



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56-1)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

---

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	3-1
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1
6. ข้อมูลทั่วไป	6-1
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1
12. รายการระหว่างกัน	12-1
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

#### เอกสารแนบ

- |             |  |
|-------------|--|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท  |
| เอกสารแนบ 2 | ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท  |

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 379,016 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,941,093 ล้านบาท และเงินรับฝากรวม 2,178,141 ล้านบาท

ธนาคารได้รับการยอมรับจากสถาบันต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง รางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2559 เช่น ธนาคารแห่งปีในประเทศไทย จากนิตยสารเดอะแบงก์เกอร์ ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารยูโรมันนี่ และธนาคารแห่งปี 2559 จากวารสารการเงินธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมในด้านอื่นๆ เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการการส่งออกและนำเข้า และธนาคารยอดเยี่ยมด้านพัฒนาบริการ โบนัสแบงก์กิ้ง เป็นต้น

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอด 72 ปีที่ผ่านมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรักษาสายสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างยาวนาน ได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และได้รับการสานต่อมาตลอดหลายทศวรรษ ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน ได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและการมีธรรมาภิบาล

การที่ธนาคารมีฐานลูกค้าจำนวนมากและมีความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนการเติบโตของธนาคาร และเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

#### 1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

##### วัตถุประสงค์/เป้าหมายระยะยาว

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

##### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

##### ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

##### ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพมั่นคง

### ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

### ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณคือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

### กลยุทธ์

กลยุทธ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะรักษา พัฒนา และนำไปสู่ความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของไทย ที่ให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยยังคงเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของลูกค้าทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายเล็ก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าด้านต่างประเทศ

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2559

ช่วงเวลาปัจจุบันนับได้ว่าเป็นช่วงแห่งการเปลี่ยนผ่านสำหรับประเทศไทย หลังจากที่รัฐบาลได้ปรับแนวคิดใหม่ในการพัฒนาเศรษฐกิจ ภายใต้แผนนโยบาย “ประเทศไทย 4.0” โดยเริ่มจากความพยายามที่จะลดการพึ่งพาภาคการส่งออก และหันมาให้ความสำคัญกับภาคบริการและการผลิตที่มีมูลค่าเพิ่มสูง เพื่อปรับโครงสร้างเศรษฐกิจให้มีความสมดุลขึ้น และเตรียมความพร้อมไปสู่เศรษฐกิจดิจิทัล รวมทั้งเพื่อยกระดับไปสู่การเป็นประเทศที่มีรายได้สูง ปัจจัยสำคัญหลายประการที่ช่วยสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยไปสู่เป้าหมายข้างต้น อาทิ เส้นทางคมนาคมขนส่งเชื่อมโยงระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ช่วยอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงตลาดขนาดใหญ่ที่กำลังขยายตัวสูง นอกจากนี้ การพัฒนาเส้นทางสายไหมของจีน ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต รวมถึงศักยภาพของผู้ประกอบการไทยที่พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง ล้วนเป็นโอกาสสำหรับการพัฒนาประเทศไทย

ธนาคารและผู้ให้บริการทางการเงินมีบทบาทอย่างสำคัญในช่วงเวลาเช่นนี้ เพราะนอกจากต้องสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารการเงิน รวมถึงการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปแล้ว ยังต้องพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของธนาคารให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนและหลากหลายด้วย

ด้านการพัฒนาระบบการชำระเงิน รัฐบาลได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ หรือ National e-Payment Master Plan เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงิน หนึ่งในแผนดังกล่าวคือ การพัฒนาระบบการชำระเงินแบบ “พร้อมเพย์” (PromptPay) ซึ่งรัฐบาลร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยได้พัฒนาขึ้นเพื่อให้การโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์มีความสะดวกรวดเร็ว ทั้งสำหรับบุคคลธรรมดา ภาคธุรกิจ และหน่วยงานราชการ ลดต้นทุนการบริหารจัดการ และลดการใช้เงินสด บริการพร้อมเพย์เริ่มเปิดให้ประชาชนทั่วไปลงทะเบียน โดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือหรือเลขประจำตัวประชาชนแทนเลขบัญชีธนาคาร ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 ทั้งนี้ กำหนดเริ่มโอนเงินระหว่างบุคคลในช่วงต้นปี 2560 และจะเปิดให้บริการสำหรับภาคธุรกิจต่อไป

ธนาคารกรุงเทพได้เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการโอนเงินระหว่างบุคคลโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือผ่าน “บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง” ตั้งแต่ปี 2558 ซึ่งได้รับความนิยม และได้รับรางวัลจากสถาบันชั้นนำระหว่างประเทศ ในปี 2559 ธนาคารได้เพิ่มความสะดวกและปลอดภัยแก่ลูกค้า ด้วยบริการแจ้งเตือน “mAlert” ซึ่งช่วยให้ลูกค้าทราบความเคลื่อนไหวของบัญชี และมีบริการข้อความแจ้งเตือนเมื่อถึงเวลาครบกำหนดการชำระบัตรเครดิต บริการนี้เป็นการนำนวัตกรรม Actionable Alerts มาใช้เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ขณะเดียวกันยังเพิ่มความความสะดวกสบายสำหรับลูกค้าใหม่ เพียงลงทะเบียนผ่านบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ และยืนยันตัวตนด้วยหมายเลขบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง แอปพลิเคชัน ให้ใช้บน Apple Watch เพื่อตรวจสอบยอดเงินคงเหลือและรับการแจ้งเตือนต่างๆ ได้

ธนาคารมีบทบาทอย่างสำคัญในการจัดตั้ง บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก (Thai Payment Network : TPN) เพื่อสนับสนุนการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านบัตรเครดิต โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาเครือข่ายระบบการชำระเงินของไทยให้ได้มาตรฐานเทียบเท่าสากล และสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานระบบชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ ปัจจุบัน TPN เป็นเครือข่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ (Local Card Scheme) รายแรกของไทย ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกบัตร บีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ ซึ่งนับเป็นบัตรที่ใช้เครือข่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศครั้งแรกของไทย หลังจากนั้น ได้เปิดตัวบัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น เพิ่มขึ้นอีก 2 ประเภท ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารได้ออกบัตรทีพีเอ็นทั้งสามประเภทรวมกว่าหนึ่งล้านใบ

นอกจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อรองรับการดำเนินชีวิตที่ทันสมัย ธนาคารยังนำเสนอบริการทางการเงินครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจ รวมทั้งกำลังร่วมมือกับบริษัทผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีและธุรกิจจัดตั้งใหม่ที่ใช้บริการทางการเงินผ่านระบบเทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารสามารถก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี

ธนาคารยังคงสนับสนุนกิจการของลูกค้า โดยให้คำแนะนำและเสนอบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับธุรกิจของลูกค้า ขณะเดียวกันธนาคารได้ลงทุนในการพัฒนาบริการธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การที่ธุรกิจมีแนวโน้มขยายไปสู่ภูมิภาคและมีการเข้าซื้อกิจการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงจัดกิจกรรมหลากหลายเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่เปิดกว้างขึ้นในภูมิภาค เช่น การเปิดหลักสูตรผู้นำธุรกิจแห่งอาเซียน ซึ่งเป็นหลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการ สำหรับนักธุรกิจและผู้ประกอบการไทยที่มีศักยภาพจากหลากหลายอุตสาหกรรมที่ต้องการเริ่มต้นธุรกิจในประเทศอาเซียน

ประเทศไทยมีศักยภาพที่จะเป็นศูนย์กลางทางการเงิน เครือข่ายธุรกิจ และ โลจิสติกส์ สำหรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน พัฒนาการในภูมิภาคนี้จึงเป็น โอกาสที่เปิดกว้างมากสำหรับลูกค้า ธนาคารจึงร่วมมือกับสาขาต่างประเทศ และเครือข่ายสนับสนุนในประเทศ รวมถึงศูนย์ AEC Connect เพื่อช่วยเหลือลูกค้าให้ได้รับประโยชน์จากโอกาสเหล่านี้

แม้เศรษฐกิจโลกยังมีความผันผวน แต่เศรษฐกิจของอาเซียนที่เข้มแข็ง โครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาคที่ได้รับการพัฒนาและมีการเชื่อมโยงกันมากขึ้น ช่วยเกื้อหนุนเศรษฐกิจไทยให้สามารถก้าวผ่านความท้าทายทั้งในปัจจุบันและอนาคต ขณะเดียวกัน ธุรกิจรายใหญ่และกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม จะได้รับประโยชน์จากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล ซึ่งคาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ลูกค้าธุรกิจของธนาคารจำนวนไม่น้อยได้เข้าไปมีส่วนร่วม หรือเตรียมที่จะมีส่วนร่วมใน โครงการเหล่านั้น ธนาคารจึงพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าในฐานะผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุนทางการเงิน

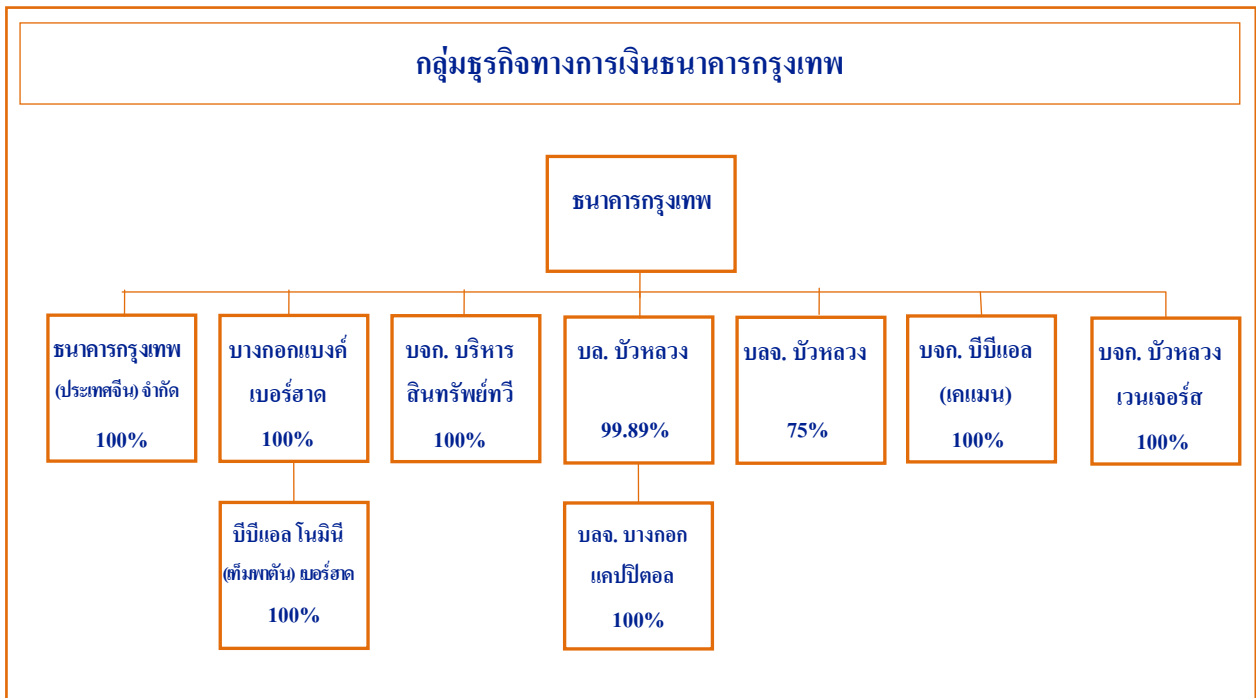
ในปี 2559 ธนาคารกรุงเทพมีกำไรสุทธิ 31,815 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากความสามารถในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 และเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ส่งผลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.1 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง เพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคตได้อย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ

**รางวัลประจำปี 2559**

<p><b>ธนาคารกรุงเทพ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ตราสารหนี้ยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (2 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• พันธบัตรรัฐบาลยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (2 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• ตราสารหนี้แห่งปีในประเทศไทย</li> <li>• ธนาคารแห่งปี</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ (3 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านส่งออกและนำเข้า (10 ปีติดต่อกัน) นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (7 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการชำระเงินที่ดีที่สุดในประเทศ</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทย (2 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือในประเทศไทย นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (2 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• รางวัลยอดเยี่ยมแห่งปีของประเทศไทยด้านการริเริ่มนวัตกรรมบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือ นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้ง แอนด์ ไลฟ์แนซซ์</li> <li>• Best Deals in Southeast Asia: Best Liability Management (onshore) นิตยสารดิ แอสเซท</li> <li>• ธนาคารแห่งปีในประเทศไทย 2559 (2 ปีติดต่อกัน) นิตยสารเดอะแบงก์เกอร์</li> <li>• ธนาคารที่น่าเชื่อถือที่สุด</li> <li>• บัตรเดบิตที่น่าเชื่อถือที่สุด นิตยสารแบรนต์เอจ</li> <li>• 2016 Top 10 Successful ASEAN Enterprises Entering China สภาธุรกิจจีน-อาเซียน</li> <li>• Straight Through Processing (STP) Award for Euro Currency คอมเมิร์ซแบงก์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Excellent ESCO Financial Supporting Awards 2016 กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน และสถาบันพลังงาน เพื่ออุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย (เป็นครั้งที่ 6)</li> <li>• Best Bank in Thailand for Commercial Banking Capabilities to the Private Banking and Wealth Management Industry นิตยสารยูโรมันนี่</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย (9 ปีติดต่อกัน) นิตยสาร โกลเบิลไฟแนนซ์</li> <li>• ธนาคารต่างชาติที่ดีที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย (2 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• ธนาคารต่างชาติที่มีผลการดำเนินงานดีมากที่สุด (5 ปีติดต่อกัน) นิตยสารอินโฟแบงก์</li> <li>• สถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรร พันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด</li> <li>• สถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีความโดดเด่นในการทำธุรกรรมในตลาดรอง กระทรวงการคลัง</li> <li>• ธนาคารแห่งปี 2559 (เป็นครั้งที่ 9) วารสารการเงินธนาคาร</li> <li>• รางวัลเกียรติคุณ ธนาคารชาติเวียดนาม</li> <li>• สถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณธุรกรรมในตลาดรองสูงสุด สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</li> <li>• ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการริเริ่มบริการชำระเงินแบบบุคคลต่อบุคคล</li> <li>• ธนาคารดีเด่นผู้นำนวัตกรรมด้านบัตรและการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ประเภทสถาบันระดับเอเชีย</li> <li>• ธนาคารดีเด่นด้านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมการเงินบนมือถือ บริษัท ไทม์ทริค เอเชีย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ตัวแทนยอดเยี่ยมแห่งปี 2559</li> <li>• สุดยอดจุดให้บริการยอดเยี่ยม เวสเทิร์น ยูเนียน</li> <li>• จุดให้บริการส่งเงินไปเมียนมาจำนวนรายการสูงสุด บริษัท เวสเทิร์น ยูเนียน</li> <li>• Outstanding Foreign Organization in China 2015 Xinhuanet and Business School of Central University of Finance and Economics</li> <li>• Global Chinese Business 1000 - Outstanding Performance of Thailand วารสารยาโจว โจวงาน</li> </ul> <p><b>บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย</li> <li>• บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี นิตยสารการเงินการธนาคาร</li> <li>• สุดยอดนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ยอดเยี่ยม มันนี่ ชานแนล</li> <li>• รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนสถาบัน</li> <li>• รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล</li> <li>• รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการอนุพันธ์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> </ul> <p><b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2558 นิตยสารเอเชีย แอสเซท แมนเนจเม้นท์</li> <li>• บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ (2 ปีติดต่อกัน)</li> <li>• กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนหุ้นขนาดใหญ่</li> <li>• กองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารแห่งทุน บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul>
---	---	--

**1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท**

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China : BBC”) บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บปส.ทวิ”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอรัฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้





**ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้**

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
<b>บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ</b>		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดชั้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	<p>ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage)</li> <li>- ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</li> <li>- ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management)</li> <li>- ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent)</li> <li>- ธุรกิจค้าตราสารหนี้</li> <li>- ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น</li> </ul>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด	จัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	Investment Company	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	ดำเนินธุรกิจการลงทุนในลักษณะที่เป็นหุ้นส่วนกับเจ้าของธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง โดยให้การสนับสนุนด้านการเงิน และให้คำปรึกษา เพื่อให้ธุรกิจนั้นสามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แแบงก์ เบอร์ฮาด โดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	60	60	35.88	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี	50	50	16.91	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00	
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิตอล ไอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่ง ภายในประเทศและ ให้บริการชำระดุล	180	180	49.99	

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

#### การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการเงินฝาก บริการ โอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซัวร์รันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายกองทุนและตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 2 บริษัทคือ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียและจีน ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย

#### ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

##### สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงบริษัทชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันได้กลายเป็นบริษัทที่สามารถแข่งขันได้ในตลาดโลก

ธนาคารจำแนกการให้บริการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ออกเป็น 26 สายธุรกิจ ตามประเภทของอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า อาทิ พลังงาน ปิโตรเคมี โทรคมนาถม ยานยนต์ ก่อสร้าง และการเกษตร เป็นต้น โดยมีผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่มีคุณวุฒิ มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรม รวมทั้งมีความเข้าใจในธุรกิจและความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดีทำหน้าที่ให้บริการ บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้าน สินเชื่อ สินเชื่อโครงการ บริหารการเงิน การเงินธนกิจ บริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้า บริการบริหารเงินสด และบริการด้านหลักทรัพย์ เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร ภายใต้ปรัชญาการทำงานของธนาคารในการเป็น “เพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน” สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์และเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ทำให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างมั่นคงและสามารถก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ ได้อย่างราบรื่นในทุกช่วงของการดำเนินธุรกิจ

### แนวโน้มทางธุรกิจ

แม้เศรษฐกิจโลกยังอยู่ในภาวะชะลอตัวและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย แต่ภาคเอกชนรายใหญ่ยังคงเข้มแข็ง มีการขยายการลงทุนในภูมิภาคและการเข้าสู่กิจการอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจรายใหญ่มีความพร้อมเข้าร่วมในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล ซึ่งคาดว่าจะเร่งดำเนินการตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป นอกจากนี้งบประมาณ 1.796 ล้านล้านบาท ที่รัฐบาลจัดสรรไว้สำหรับโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระยะเร่งด่วนจำนวน 20 โครงการแล้ว รัฐบาลยังริเริ่มโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก ซึ่งนับเป็นโครงการสำคัญที่จะช่วยกระตุ้นให้เกิดการพัฒนาทางเศรษฐกิจ ลูกค้ายุทธกิจรายใหญ่ของธนาคารจำนวนไม่น้อยได้เข้าไปมีส่วนร่วม และบางส่วนเตรียมที่จะเข้าร่วมในโครงการเหล่านี้ ธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในฐานะพันธมิตรผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุนทางการเงิน

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ผลจากการที่ภาวะแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ หลายบริษัทจึงค่อนข้างระมัดระวังในการลงทุน แต่สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ยังคงขยายตัวได้ โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายธุรกิจออกไปในภูมิภาค และการลงทุนในโครงการด้านพลังงาน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับบริการธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด บริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ และบริการด้านการส่งออกนำเข้า เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการมากขึ้น

ธนาคารยังคงช่วยพัฒนาธุรกิจของลูกค้าให้ก้าวหน้ายิ่งขึ้น โดยให้คำแนะนำในการใช้เงินทุนหมุนเวียนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับธุรกิจของลูกค้า ปัจจุบันการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลมีปริมาณเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารจึงลงทุนจำนวนมากในระบบธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ตัวอย่างเช่น การลงทุนในเทคโนโลยีใหม่เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ที่ต้องการบริการทางการเงินแบบครบวงจร รองรับมาตรฐานข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ISO20022 และสามารถแสดงข้อมูลการโอนเงินเต็มรูปแบบ

ธนาคารเป็นผู้นำตลาดในการจัดหาเงินทุนสำหรับโครงการด้านพลังงาน และได้ให้การสนับสนุนโครงการโรงไฟฟ้าหลายแห่งในประเทศไทยและทั่วภูมิภาค ปี 2559 ธนาคารมีส่วนร่วมในโครงการที่ริเริ่มโดยรัฐบาลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตพลังงาน และให้การสนับสนุนลูกค้าในการพัฒนาพลังงานหมุนเวียน เช่น พลังงานชีวมวล พลังงานน้ำ และพลังงานแสงอาทิตย์ ในพื้นที่ต่างๆ ของประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนโครงการพลังงานหมุนเวียนอีกหลายโครงการในเอเชีย

### กลยุทธ์

สร้างโอกาสจากความเชื่อมโยงของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและภูมิภาคเอเชีย เนื่องจากประเทศไทยมีศักยภาพในการเป็นศูนย์กลางของแหล่งเงินทุน เครือข่ายธุรกิจ และโลจิสติกส์สำหรับกลุ่มประเทศ CLMV ธนาคารเห็นว่า พัฒนาการในกลุ่มประเทศนี้คือ โอกาสที่เปิดกว้างอย่างมากสำหรับลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารอันดับหนึ่งที่ได้รับควมไว้วางใจจากบริษัทไทยที่ลงทุนในต่างประเทศและบริษัทต่างชาติที่มาลงทุนในไทยและอาเซียน รวมทั้งเป็นพันธมิตรกับธนาคารต่างชาติที่อยู่ในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร ธนาคารปรับแนวทางการให้บริการจากที่เคยเน้นด้านผลิตภัณฑ์ มาเป็นการพัฒนาบริการครบวงจรที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะรายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจทั้งในประเทศและทั่วโลก ธนาคารมุ่งเน้นมอบคุณค่าเพิ่มแก่ลูกค้า เช่น การให้คำปรึกษาโดยผู้เชี่ยวชาญ และการ

นำเสนอบริการที่ออกแบบเฉพาะสำหรับลูกค้า เพื่อลดขั้นตอนการทำการค้า เพิ่มสภาพคล่อง บริหารความเสี่ยง และลดต้นทุนการบริหารจัดการภายใน สิ่งเหล่านี้ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถขยายธุรกิจกับคู่ค้าที่อยู่ในเครือข่ายของตน พร้อมกับการเพิ่มประสิทธิภาพของกระแสเงินสด ลดความเสี่ยง และเพิ่มผลตอบแทนการลงทุน

นำหน้าด้านนวัตกรรม การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี การแข่งขันที่ทวีความรุนแรง และนโยบายของรัฐบาลที่จะปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศ ทำให้ธนาคารต้องทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ลูกค้าสามารถปรับธุรกิจเพื่อตอบสนองภาวะดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารกำลังปรับปรุงระบบงานภายในและบริการให้เข้ากับการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้าในหลายด้าน เช่น บริการบริหารเงินสด บริการด้านการชำระเงิน และบริการนำเข้าและส่งออก เพื่อนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินอย่างครบวงจรที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต

### **สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง**

สายลูกค้าธุรกิจรายกลางให้บริการผู้ประกอบการขนาดกลาง ในหลากหลายอุตสาหกรรม ซึ่งประกอบด้วยอุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่ง/ค้าปลีก การเกษตร อาหารแปรรูป และธุรกิจบริการ โดยแต่ละสำนักธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และผู้ช่วยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ทำหน้าที่ให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้

ธุรกิจขนาดกลางในประเทศไทยกำลังเข้าสู่ช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนผ่านครั้งสำคัญ หลายบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารเป็นคนรุ่นใหม่ หลายบริษัทมีการนำเทคโนโลยีและรูปแบบธุรกิจใหม่มาปรับใช้ในองค์กร ในขณะที่หลายบริษัทกำลังขยายตลาดสู่การเป็นผู้ประกอบการในระดับภูมิภาค ด้วยความสามารถของเครือข่ายสาขาธนาคารในต่างประเทศในการให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดใหม่ๆ และนำลูกค้าเดินทางไปสำรวจช่องทางการค้าการลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งการจับคู่ทางธุรกิจและการจัดกิจกรรมพิเศษ นับได้ว่ามีส่วนสนับสนุนให้ลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อยประสบความสำเร็จในการขยายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน

### **แนวโน้มทางธุรกิจ**

การค้าและการลงทุนในภูมิภาคอาเซียนมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างไทยกับประเทศในกลุ่ม CLMV ธนาคารจึงทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด และสามารถปรับแผนธุรกิจเพื่อรับมือกับความท้าทาย ในการก้าวเป็นผู้ประกอบการระดับภูมิภาคและตลาดโลกในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมพร้อมเพื่อรองรับความต้องการของตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของความเป็นเมือง เช่น การสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานใหม่ การให้บริการกลุ่มผู้บริโภคชายได้ปานกลางที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น และการสนับสนุนธุรกิจจัดตั้งใหม่

ธุรกิจจัดตั้งใหม่กำลังเพิ่มจำนวนอย่างรวดเร็วในประเทศไทย จากการสนับสนุนของรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนที่ผลักดันเศรษฐกิจดิจิทัลและส่งเสริมการลงทุนในเทคโนโลยีขั้นสูง ธนาคารให้การช่วยเหลือลูกค้า เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางโอกาสและความท้าทายเหล่านี้

### **ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ**

แม้ลูกค้าธุรกิจรายกลางจะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ทำลายในรอบปีที่ผ่านมา เช่น ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำและภาคการส่งออกที่ยังไม่ฟื้นตัว แต่สินเชื่อบริการลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายได้จากค่าธรรมเนียมยังคงเพิ่มขึ้นเล็กน้อย เช่นเดียวกับจำนวนลูกค้าธุรกิจรายกลาง เนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญมากขึ้นกับบริการบริหารเงินสด และบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ

โครงการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์แบบติดตั้งบนพื้นดิน เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายของรัฐบาลเพื่อส่งเสริมการใช้พลังงานหมุนเวียนในชุมชน โครงการนี้สนับสนุนให้หน่วยงานราชการและสหกรณ์ภาคการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์เพื่อจำหน่ายให้กับการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ในรูปของการแบ่งผลกำไรระหว่างสหกรณ์กับบริษัทเอกชนซึ่งเป็นผู้สนับสนุนโครงการ ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าเข้าร่วมโครงการและให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อเพื่อช่วยให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการเกี่ยวกับการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารได้รับรางวัล Excellent ESCO Financial Supporting Awards 2016 ในฐานะธนาคารที่ให้การสนับสนุนธุรกิจบริษัทจัดการพลังงาน จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน และสถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

โครงการ เพื่อนักคิด วิสาหกิจครอบครัว ซึ่งช่วยให้วิสาหกิจครอบครัวไทยสามารถส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่นดำเนินการครบ 5 ปี ในปี 2559 และมีแผนขยายการอบรมในวงกว้างมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าในวงกว้าง ประกอบด้วย หลักสูตรอบรม สัมมนา ซึ่งบรรยายโดยผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เช่น การตลาดดิจิทัล พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) การค้าชายแดน และการส่งออกไปยังประเทศจีน เป็นต้น

#### กลยุทธ์

สนับสนุนภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพสูง ธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้าไปในภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ซึ่งรวมถึง 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย ตามนโยบายของรัฐบาลเพื่อขับเคลื่อนการพัฒนาของประเทศ ธนาคารสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายกลางในการใช้ประโยชน์จากภาคอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพดังกล่าว ด้วยการส่งเสริมด้านนวัตกรรม กลยุทธ์ที่ทำให้ลูกค้าสามารถแข่งขันได้ และการพัฒนารูปแบบธุรกิจใหม่ ซึ่งรวมถึงธุรกิจจัดตั้งใหม่ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการพัฒนาบริการทางการเงินเพื่อให้เหมาะกับสถานะแวดล้อมทางธุรกิจ

เสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์จะขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ สายลูกค้าธุรกิจรายกลางได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศเพื่อให้คำแนะนำและการจับคู่ทางธุรกิจ รวมถึงให้บริการด้านธุรกรรมครบวงจรแก่ลูกค้า เช่น บริการบริหารเงินสด และบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจ เป็นต้น

เข้าถึงลูกค้า การที่ภูมิทัศน์ทางธุรกิจของประเทศไทยกำลังอยู่ในช่วงของการเปลี่ยนแปลง ทำให้การพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้ามีความสำคัญมากยิ่งขึ้น ธนาคารดูแลผู้ประกอบการวิสาหกิจครอบครัวอย่างใกล้ชิดพร้อมกับแบ่งปันความรู้อันเป็นประโยชน์ และช่วยธุรกิจให้เปลี่ยนผ่านการบริหารงานไปสู่ทายาทรุ่นต่อไปได้อย่างราบรื่น

#### สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ธนาคารกรุงเทพให้การสนับสนุนธุรกิจรายเล็ก ทั้งกิจการเจ้าของคนเดียว บริษัทครอบครัวขนาดเล็ก และห้างหุ้นส่วน เพื่อช่วยให้ธุรกิจเติบโตและแข่งขันได้ในตลาด ธนาคารช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันด้วยการเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของลูกค้าและนำเสนอบริการสำหรับเครือข่ายธุรกิจแบบครบวงจร เพื่อลดต้นทุนและเพิ่มผลผลิต นอกจากนี้ ยังจัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการเกี่ยวกับโอกาสและการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ การตลาดดิจิทัล การชำระและรับเงินผ่านช่องทางออนไลน์ ธนาคารมุ่งมั่นดูแลลูกค้าในระยะยาวเพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าให้ขยายตัวและก้าวผ่านอุปสรรคต่างๆ ได้อย่างราบรื่นในทุกช่วงของการดำเนินธุรกิจ

### แนวโน้มทางธุรกิจ

ผู้ประกอบการธุรกิจรายเล็กในประเทศไทยได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน รวมถึงปัจจัยแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวย และการแข่งขันที่สูงขึ้น ทำให้จำเป็นต้องปรับรูปแบบของธุรกิจและนำนวัตกรรมมาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น

การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาคและการขยายตัวของการค้าระหว่างไทยกับประเทศเพื่อนบ้าน มีความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับ สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกจึงทำงานใกล้ชิดกับกิจการธนาคารต่างประเทศ โดยเฉพาะสาขาธนาคารในกลุ่มประเทศ CLMV ในการให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการดำเนินธุรกิจข้ามประเทศ

นอกจากนี้ วิศวกรรมการด้านเทคโนโลยีดิจิทัลยังเปิดโอกาสใหม่ให้ธุรกิจรายเล็กสามารถเข้าถึงลูกค้าและเครือข่ายธุรกิจได้มากขึ้น ซึ่งธนาคารพร้อมช่วยเหลือลูกค้าให้ได้ประโยชน์จากโอกาสเหล่านั้น

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

จากการร่วมมือกับศูนย์ AEC Connect ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นทำให้สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกสามารถให้คำปรึกษาด้านการค้าและการลงทุน และช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินและโอกาสใหม่ทางธุรกิจที่เกิดจากการค้าชายแดน

ธนาคารสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจของลูกค้า โดยให้บริการชำระบัญชีและให้วงเงินสินเชื่อแก่ผู้จัดหาสินค้าและบริการ และตัวแทนจำหน่ายของลูกค้าเหล่านี้ ธนาคารยังส่งเสริมให้ลูกค้าชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร เช่น บิซ ไอแบงก์กิ้ง ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าใช้ประโยชน์จากพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ ด้วยการเชื่อมโยงลูกค้ากับบริษัทชั้นนำของโลกในตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Marketplace) และให้ความรู้เกี่ยวกับบริการช่องทางการรับชำระเงินออนไลน์หลากหลายรูปแบบ รวมถึงการจัดงานสัมมนาให้ความรู้แก่ลูกค้าในหัวข้อต่างๆ เช่น การตลาดดิจิทัล การจัดตั้งธุรกิจใหม่ นวัตกรรม และการซื้อขายออนไลน์ เป็นต้น

ธนาคารยังร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เช่น สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) และศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (สวทช.) เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีใหม่ๆ และโอกาสในการนำเทคโนโลยีมาใช้กับธุรกิจของลูกค้า รวมถึงการให้บริการระบบชำระเงินออนไลน์ตามความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับความไว้วางใจให้พัฒนาระบบชำระเงินออนไลน์ (e-Commerce Payment) ที่เชื่อมต่อกับเว็บไซต์ thaitrade.com ของกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกผู้ซื้อสินค้าสามารถชำระเงินผ่านวิธีการอันหลากหลายแบบออนไลน์ได้อย่างครบวงจร เว็บไซต์ดังกล่าวช่วยให้ลูกค้าสามารถสั่งซื้อสินค้าปริมาณน้อยจากผู้ประกอบการได้โดยตรง ภายใต้แนวคิด “SOOK” หรือ “Small Orders Okay” ทั้งนี้ thaitrade.com จะช่วยผู้ประกอบการขนาดกลางและย่อมให้สามารถเข้าถึงตลาดการค้าออนไลน์ระดับโลก และได้รับประโยชน์จากการรวมกลุ่มของตลาดในภูมิภาคภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

### กลยุทธ์

ต่อจากโอกาสในการเติบโต ธนาคารเพิ่มฐานลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับลูกค้าที่เน้นการใช้งานนวัตกรรมในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงธุรกิจจัดตั้งใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนลูกค้าเหล่านี้เพื่อใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการรวมกลุ่มของภูมิภาค เช่น การค้าบริเวณชายแดน การขยายตัวของความเป็นเมือง และโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล

เสนอบริการทางการเงินครบวงจร ธนาคารมุ่งมั่นจะเป็นธนาคารหลักของลูกค้า ด้วยการนำเสนอบริการอย่างครบวงจรเพื่อตอบสนองทุกความต้องการทั้งด้านธุรกิจและการเงิน และสนับสนุนเครือข่ายธุรกิจของลูกค้า ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ธนาคารคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นรายกลุ่ม เช่น การเชื่อมโยงลูกค้าระหว่างกลุ่มที่อยู่ในอุตสาหกรรมหรือเครือข่ายธุรกิจเดียวกัน การช่วยเหลือด้านการตลาดสำหรับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อควบคู่กับบริการอื่นๆ

พัฒนาบริการธนาคารดิจิทัล ธนาคารสนับสนุนลูกค้าอย่างต่อเนื่องในการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ เช่น การซื้อขายออนไลน์ การชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่างๆ และเครือข่ายสังคมออนไลน์ อีกทั้งยังเชื่อมโยงลูกค้ากับบริษัทที่เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ใช้ช่องทางดิจิทัลต่างๆ เพื่อเข้าถึงลูกค้า เช่น เว็บไซต์ bangkokbanksme.com เฟซบุ๊ก อิน스타그램 ทวิตเตอร์ ยูทูป และยูทูป

### สายลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บัญชีออมทรัพย์ เอ็มแบงก์กิ้ง ซึ่งเป็นช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์มือถือที่ได้รับความนิยมอย่างสูง บัญชีออมทรัพย์ เอ็มแบงก์กิ้ง ซึ่งเป็นช่องทางบริการทางอินเทอร์เน็ต เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ และบริการธนาคารทางโทรศัพท์

ธนาคารมีสาขาทั่วประเทศและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-Services มากกว่า 1,200 แห่ง เครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่อง นอกจากนี้ ยังให้บริการห้องรับรองพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ

นอกจากบริการด้านธุรกรรม ธนาคารยังให้คำปรึกษาด้านการเงินและผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนแก่ลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับบริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) และร่วมมือกับธุรกิจในการและพันธมิตรในกลุ่มการเงินของธนาคาร เพื่อช่วยลูกค้าวางแผนการเงิน ให้สามารถดูแลตนเองและคนใกล้ชิดได้อย่างมั่นคงในอนาคต ขณะเดียวกันธนาคารยังคงมุ่งมั่นเพื่อยกระดับความรู้พื้นฐานทางการเงินในประเทศไทยผ่านโครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง เพื่อให้ประชาชนทั่วไปเข้าใจถึงการบริหารการเงินอย่างยั่งยืน

### แนวโน้มทางธุรกิจ

การชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทยขยายตัวอย่างรวดเร็ว ตามการขยายตัวของธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีทางการเงินและการชำระเงิน และการส่งเสริมการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ของรัฐบาล เช่น บริการพร้อมเพย์ นอกจากนี้ การที่บริษัทเทคโนโลยีเริ่มเข้ามามีบทบาทในภาคการเงินอย่างรวดเร็ว ทำให้การแข่งขันในกลุ่มของผู้ให้บริการทางการเงินเพิ่มขึ้นไปด้วย

กระแสความนิยมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ทำให้การติดต่อระหว่างลูกค้ากับธนาคารเปลี่ยนแปลงไป ความผูกพันของลูกค้าที่มีต่อธนาคารรายใดรายหนึ่งเริ่มลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่จะพร้อมจะเปลี่ยนไปใช้บริการของรายอื่นได้ตลอดเวลา ดังนั้น แต่ละธนาคารจึงแข่งขันกันพัฒนารูปแบบการให้บริการธนาคารดิจิทัล เพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างความประทับใจให้ลูกค้ามากที่สุด

การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนทำให้การค้าขายแดนต้นตอตัวขึ้นมาก รวมถึงการเดินทางท่องเที่ยวและการติดต่อสื่อสารข้ามประเทศ อุปสรรคทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศที่ลดลงทำให้ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถเข้าถึงตลาดที่มีขนาดใหญ่ขึ้น รวมถึงกลุ่มผู้บริโภคชายได้ปานกลางที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มประเทศ CLMV มีประชากรวัยหนุ่มสาวในสัดส่วนที่สูง ขณะที่ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และเริ่มสนใจวางแผนทางการเงิน



เพื่อรองรับการใช้ชีวิตหลังเกษียณมากขึ้น ธนาคารจึงนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่างๆ ทั้งกลุ่มผู้สูงอายุ และกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางขึ้นไป ที่เพิ่มจำนวนขึ้นทั้งในประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้าน

#### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ได้รับความนิยมาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2559 จำนวนผู้ใช้บริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 50 ในปี 2559 บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ได้เพิ่มบริการแจ้งเตือน “mAlert” ซึ่งช่วยให้ลูกค้าทราบความเคลื่อนไหวของบัญชี และมีบริการข้อความแจ้งเตือนเมื่อถึงเวลาครบกำหนดการชำระบัตรเครดิต บริการนี้เป็นการนำนวัตกรรม Actionable Alerts มาใช้เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ผู้ใช้บริการสามารถรับการแจ้งเตือนผ่าน 3 ช่องทางคือ แอปพลิเคชัน (Push Notification) ข้อความสั้น (SMS) และอีเมล ขณะเดียวกันยังเพิ่มความสะดวกเพื่อให้ลูกค้าใหม่สามารถลงทะเบียนเพื่อใช้บริการ บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ผ่านแอปพลิเคชัน โดยใช้วิธียืนยันตัวตนผ่านหมายเลขบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง แอปพลิเคชัน ให้ใช้บน Apple Watch เพื่อตรวจสอบยอดเงินคงเหลือและรับการแจ้งเตือนต่างๆ ได้

ในปี 2559 บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ได้รับรางวัลจากสถาบันชั้นนำหลายแห่ง เช่น รางวัลธนาคารดีเด่นด้านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมการเงินบนมือถือ จากบริษัท ไทม์ทริค เอเชีย รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือในประเทศไทย จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ และรางวัลยอดเยี่ยมแห่งปีของประเทศไทย ด้านการริเริ่มนวัตกรรมบริการธุรกรรมการเงินผ่านมือถือ จากนิตยสารเอเชียแบงก์กิ้ง แอนด์ไฟแนนซ์

ในปี 2559 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและเงินฝากยังขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารสามารถเพิ่มจำนวนผู้ใช้บริการจ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคาร (Bualuang Payroll) และขยายฐานลูกค้าบุคคล โดยธนาคารได้คัดสรรบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานในแต่ละบริษัท

บริการพร้อมเพย์ ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย ที่กำหนดให้บริการในต้นปี 2560 ช่วยอำนวยความสะดวกและปลอดภัยในการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือหรือเลขประจำตัวประชาชนแทนเลขบัญชีธนาคาร ธนาคารกรุงเทพได้เปิดให้ลูกค้าลงทะเบียนพร้อมเพย์ผ่าน 6 ช่องทาง ได้แก่ ที่ทำการสาขา เครื่องเอทีเอ็ม บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง บัวหลวง ไอเอ็มแบงก์กิ้ง บัวหลวง โฟน และเว็บไซต์ นับได้ว่าเป็นธนาคารที่มีช่องทางสำหรับการลงทะเบียนพร้อมเพย์มากที่สุด

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ธนาคารกรุงเทพร่วมกับไชน่ายูเนียนเพย์จัดตั้งบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก (Thai Payment Network : TPN) สำหรับให้บริการเครือข่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ภายในประเทศ (Local Card Scheme) เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเชิญธนาคารอื่นเข้าร่วมเป็นผู้ถือหุ้นในอนาคตด้วย เครือข่ายนี้ช่วยลดต้นทุนการทำธุรกรรมการชำระเงินด้วยบัตรเดบิต มอบความปลอดภัยระดับสูง เพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บัตรและรับบัตรให้กับผู้ซื้อและร้านค้าในเดือนพฤษภาคม ธนาคารได้ออกบัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ ใบแรกของไทย และต่อมาได้เปิดตัว บัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท และบัตรบีเฟสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช จนถึงสิ้นปี 2559 ธนาคารได้ออกบัตรทีพีเอ็นทั้งสามประเภทรวมกว่าหนึ่งล้านใบ

บัตรเดบิตบีเฟสต์ สมาร์ท แรบบิท ศิริราช ซึ่งเปิดตัวในเดือนกันยายน 2558 เป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ที่ได้รับความนิยมอย่างสูงของธนาคาร ด้วยเอกลักษณ์พิเศษที่มีการประกันด้านอุบัติเหตุ การขยายความคุ้มครองเงินในบัญชีเงินฝากสูงสุด 10 เท่ากรณีเสียชีวิต และส่วนลดค่ารักษาพยาบาล นอกจากนี้ ธนาคารยังบริจาคส่วนหนึ่งของยอดการใช้

จ่ายผ่านบัตรของลูกค้าและค่าธรรมเนียมบัตรให้แก่โรงพยาบาลศิริราช เพื่อนำไปปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกของโรงพยาบาลและซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ โดยยอดเงินบริจาคในปี 2559 มีจำนวนมากกว่า 30 ล้านบาท

ในขณะเดียวกัน บัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ยังได้รับความนิยมอย่างต่อเนื่อง จากสิทธิประโยชน์ที่ดึงดูดใจ และจากการที่คนไทยเดินทางด้วยเครื่องบินเพิ่มมากขึ้น ปี 2559 มีจำนวนผู้ถือบัตรเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 150 และการใช้จ่ายผ่านบัตรโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 200

บริการบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ ยังคงขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่องทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ธนาคารได้จัดกิจกรรมและสัมมนาสำหรับลูกค้าบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ ทั่วประเทศ ขยายบริการที่ปรึกษาทางการเงิน การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ รวมทั้งทำงานร่วมกับสายลูกค้าธุรกิจรายปลีกอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ในพื้นที่จังหวัดชายแดน ซึ่งมีทั้งลูกค้าในประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้าน

#### กลยุทธ์

ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ในภาวะที่ภาคการธนาคารกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงในหลายด้าน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า ด้วยการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและรอบด้านมีการเข้าร่วมกิจกรรมของชุมชน รวมทั้งการให้ความรู้เกี่ยวกับการออมและการบริหารการเงินแก่ประชาชนผ่านโครงการต่างๆ เช่น โครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง ซึ่งในอีกด้านหนึ่งยังช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

พัฒนาบริการธนาคารดิจิทัล เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยในการทำธุรกรรมการเงิน ธนาคารจึงมุ่งปรับปรุงและสร้างสรรค์บริการธนาคารดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความประทับใจในการใช้บริการ รวมทั้งพัฒนาช่องทางบริการต่างๆ ให้สามารถเชื่อมโยงเข้าด้วยกัน (Omni-Channels) ธนาคารจึงร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อพัฒนานวัตกรรมบริการดิจิทัลของธนาคาร

พัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการ เนื่องจากกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางมีจำนวนเพิ่มขึ้นทั้งในประเทศและทั่วโลก ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการนำเสนอบริการทางการเงินแบบใหม่ และบริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงินที่เหมาะสม ธนาคารกำลังพัฒนานวัตกรรมด้านบริการและแอปพลิเคชัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับธนาคารทางโทรศัพท์มือถือและบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่ม ให้สอดคล้องกับการดำเนินชีวิตและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป

#### กิจการธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารกรุงเทพมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย ธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนและมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงเทพ สาขาในกัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน สองกอง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน อังกฤษ สหรัฐอเมริกา และ เวียดนาม

ในฐานะธนาคารพาณิชย์ไทยเพียงแห่งเดียวที่เปิดดำเนินการธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีน ด้วยสาขา 5 แห่ง คือ เซี่ยงไฮ้ ปักกิ่ง เซ็นเจิ้น ฉงชิ่ง และเซี่ยเหมิน และสาขาย่อย 1 แห่ง ในเขตการค้าเสรีนำร่องเมืองเซี่ยงไฮ้ ซึ่งทั้งหมดนี้ล้วนเป็นเขตเศรษฐกิจสำคัญของจีน ธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในตลาดเงินตราสกุลบาทและหยวน อีกทั้งยังทำงานร่วมกับภาคการธนาคารในประเทศไทยและจีนอย่างใกล้ชิด รวมถึงกับประเทศอื่นๆ ที่มีเครือข่ายสาขาของธนาคาร เพื่อสนับสนุนเงินหยวนให้เป็นหนึ่งในสกุลเงินสากล

การที่ธนาคารมีกิจการอยู่ในต่างประเทศเป็นเวลานาน และมีบุคลากรท้องถิ่นที่มีความเชี่ยวชาญร่วมงานกับธนาคาร ทำให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าในท้องถิ่นนั้นอย่างลึกซึ้ง และพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าหรือนักลงทุนที่ต้องการเข้าไปทำธุรกิจในภูมิภาคที่กำลังเติบโต และในภาคเศรษฐกิจที่โอกาสกำลังเปิดกว้าง นอกจากนี้

ธนาคารยังได้ทำงานร่วมกับพันธมิตรทางการเงินจากประเทศต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าของพันธมิตรเหล่านี้ เช่น ความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินของญี่ปุ่นจำนวน 27 แห่ง

#### แนวโน้มทางธุรกิจ

ด้วยเหตุที่การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนกำลังเข้าสู่ปีที่ 2 และการเชื่อมโยงระหว่างประเทศภายในภูมิภาคมีแนวโน้มดีขึ้นเป็นลำดับ ช่วยดึงดูดการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศเข้ามามากขึ้น การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศในประเทศไทยและกลุ่มประเทศ CLMV ในปี 2558 มีมูลค่าเกือบ 30,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพิ่มขึ้น 2 เท่าจากปีก่อน โดยเฉพาะการลงทุนจากจีนและญี่ปุ่น การลงทุนของไทยในกลุ่มประเทศ CLMV เพิ่มขึ้นมากเช่นกัน ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ลูกค้าทั้งในไทยและต่างประเทศของธนาคารจำนวนไม่น้อยกำลังลงทุนในภูมิภาคนี้ ธนาคารจึงเพิ่มบริการสำหรับลูกค้าที่ขยายกิจการไปยังต่างประเทศ

แผนการลงทุนระยะยาวของรัฐบาลไทยเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในด้านเส้นทางคมนาคมขนส่ง โลจิสติกส์ พลังงาน และระบบโทรคมนาคม รวมถึงการผลักดันการพัฒนาระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ช่วยสนับสนุนการพัฒนาประเทศไปสู่การเป็นศูนย์กลางของภูมิภาค และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

ประเทศในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนกำลังพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของตนเองเช่นกัน ซึ่งจะช่วยให้เกิดการเชื่อมโยงให้เกิดขึ้นทั่วทั้งภูมิภาค ธนาคารได้ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่กำลังเกิดขึ้นในภูมิภาคแก่ลูกค้า และสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจของลูกค้าได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์

#### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะการลดลงของอุปสงค์จากจีน ส่งผลกระทบต่อการส่งออกสินค้าของหลายประเทศในอาเซียน รวมถึงลูกค้าของธนาคาร ธนาคารจึงเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศยังคงขยายตัวได้ จากการประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ ในการเชื่อมโยงธุรกิจของลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารได้เปิดตัวหลักสูตรผู้นำธุรกิจแห่งอาเซียน ซึ่งเป็นหลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับนักธุรกิจและผู้ประกอบการไทยที่มีศักยภาพสูงจากหลากหลายอุตสาหกรรมที่ต้องการเริ่มธุรกิจภายในภูมิภาคอาเซียน ผู้เข้าอบรมจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานในการทำธุรกิจในแต่ละประเทศ รวมถึงสภาพทางภูมิศาสตร์ วัฒนธรรม กฎระเบียบด้านการค้าการลงทุน และการตลาด สำหรับการจัดอบรมในวันที่ 1 ระยะเวลา 7 สัปดาห์ เป็นการเจาะลึกการค้าการลงทุนในประเทศเมียนมา ซึ่งกำลังเป็นที่สนใจของนักลงทุนไทย

ศูนย์ AEC Connect ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเบื้องต้นและเผยแพร่ความรู้แก่ลูกค้า เกี่ยวกับโอกาสด้านการค้าและการลงทุนในภูมิภาค นอกจากนี้ ยังนำลูกค้าไปศึกษาดูงานในอาเซียนและจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ โดยประสานงานกับสาขาในต่างประเทศอย่างใกล้ชิด รวมทั้งเชื่อมโยงลูกค้ากับผู้จัดการสาขาหรือเจ้าหน้าที่ของสาขาในต่างประเทศ

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายกว้างขวางทั่วอาเซียน ธนาคารจึงนำเสนอบริการ “โอนเงินไปประเทศกลุ่ม AEC ภายในวันเดียว” (AEC Same Day Transfer) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่คู่ค้าในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนได้ภายในวันเดียว นับเป็นประโยชน์ต่อการขยายธุรกิจของลูกค้า

ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปหลายครั้ง ในหัวข้อเกี่ยวกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และนโยบายเศรษฐกิจของจีน อาทิ การสนับสนุนการลงทุนในต่างประเทศ และแผนพัฒนาเส้นทางสายไหม กิจกรรมสำคัญคือ การสัมมนาครั้งใหญ่ที่จัดขึ้นในเดือนตุลาคม เรื่อง “AEC 2025: Shaping the Future of ASEAN” ซึ่ง

มีผู้สนใจเข้าร่วมงานมากกว่า 1,000 คน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการค้าและการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน โดยนำเสนอมุมมองใหม่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เป็นไปอย่างรวดเร็วของอาเซียน

จีนเป็นประเทศคู่ค้ารายใหญ่ที่สุดของอาเซียน และการดำเนินนโยบายของจีนมีแนวโน้มเชื่อมโยงกับอาเซียนมากขึ้น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จึงร่วมมืออย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานธุรกิจลูกค้าน่าสนใจ สายลูกค้าน่าสนใจรายใหญ่ ในการให้คำแนะนำแก่นักลงทุนจีนเกี่ยวกับความรู้และภาวะตลาดในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับธนาคารในประเทศจีน เพื่อดูแลและให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารจีนที่สนใจลงทุนในประเทศไทยหรืออาเซียน

การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนเร่งให้เกิดการขยายตัวของความเป็นเมือง โดยเฉพาะในพื้นที่บริเวณชายแดนของไทย และทำให้เกิดโอกาสใหม่ทางธุรกิจ ธนาคารจึงให้คำแนะนำเกี่ยวกับการค้าและการลงทุนข้ามแดนแก่ลูกค้า

ในปี 2559 นิตยสารอินโฟเบงก์ ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำของอินโดนีเซีย ได้ให้รางวัล “ธนาคารต่างชาติที่ดีที่สุดในประเทศอินโดนีเซีย” แก่ธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน เนื่องจากธนาคารมีส่วนสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าน่าสนใจระหว่างไทยกับอินโดนีเซีย และประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ในอินโดนีเซีย นอกจากนี้ ยังให้รางวัล “ธนาคารต่างชาติที่มีผลการดำเนินงานดีมาก” แก่สาขาจาการ์ตา เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน

#### กลยุทธ์

สนับสนุนการเชื่อมโยงธุรกิจ กิจกรรมธนาคารต่างประเทศตระหนักถึงศักยภาพทางเศรษฐกิจของอาเซียน จึงเชื่อมโยงเครือข่ายระหว่างนักลงทุน นักการเงิน และผู้ประกอบการ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจระหว่างประเทศในภูมิภาคนี้

ให้ความรู้แก่ลูกค้า ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น และการจับคู่ทางธุรกิจ เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงตลาดใหม่ ตั้งฐานการผลิตใหม่ สร้างเครือข่ายธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าให้สามารถแข่งขันได้ในระดับภูมิภาค

ให้บริการในระดับภูมิภาค ธนาคารได้ประสานความร่วมมือระหว่างเครือข่ายในต่างประเทศให้เชื่อมโยงกันยิ่งขึ้น เพื่อสนับสนุนลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจ ในอาเซียน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีส่วนร่วมในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ

#### กิจการการเงินชนกิจ

กิจการการเงินชนกิจประกอบด้วย สายวานิชชนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยสายวานิชชนกิจรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจ โครงการ การรวบรวมกิจการ การจัดหาเงินทุนเพื่อการเข้าซื้อกิจการ และการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และกองทุน โครงสร้างพื้นฐาน

สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์ รับผิดชอบบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงิน รับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมทั้งมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง ธุรกิจการค้าเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์

กิจการการเงินชนกิจมุ่งมั่นนำเสนอนวัตกรรม ทางเลือก และรูปแบบบริการทางการเงินที่ครบวงจรและสอดคล้องกับแนวคิดในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และมีธรรมาภิบาล การที่ธนาคารมีความรู้ความเข้าใจด้านกิจการการเงินชนกิจเป็นอย่างดี มีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าองค์กรชั้นนำและรัฐวิสาหกิจมายาวนาน รวมทั้งมีความสามารถในการจัดจำหน่าย ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา

### แนวโน้มทางธุรกิจ

ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและมีสภาพคล่องส่วนเกิน เป็นผลให้บริษัทมีการเพิ่มทุนหรือขยายธุรกิจ โดยการออกหุ้นกู้ในตลาดตราสารหนี้ ทำให้ในปี 2559 มูลค่าการออกหุ้นกู้มีจำนวนสูงถึงกว่า 90,000 ล้านบาท

รัฐบาลกำลังเร่งรัดโครงการโครงสร้างพื้นฐานซึ่งธนาคารคาดว่าจะมีส่วนร่วมในการระดมทุนของภาคเอกชน เพื่อเข้าร่วมในบางส่วนของโครงการเหล่านี้ ทั้งการจัดหาเงินทุนในตลาดทุนและความร่วมมือระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ธนาคารมีส่วนร่วมในการออกหุ้นกู้ให้กับบริษัทขนาดใหญ่หลายบริษัท โดยมูลค่าหุ้นกู้ในปี 2559 เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 70 เป็นการออกหุ้นกู้เพื่อการจัดหาเงินทุนสำหรับการเข้าซื้อกิจการ ในภาคการพาณิชย์และธุรกิจค้าปลีก การหาแหล่งเงินกู้ใหม่แทนเงินกู้เดิมในธุรกิจสื่อสาร โทรคมนาคม และการจัดหาเงินทุนเพื่อการลงทุนในระบบขนส่งมวลชน

รายได้ของสายธุรกิจหลักทรัพย์สินเพิ่มขึ้น โดยมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารยังคงเพิ่มขึ้นในทุกบริการ ขณะเดียวกัน สายบริหารการเงินยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน ซึ่งบริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และกิจการการเงินธนกิจได้รับการยอมรับในระดับโลก จากรางวัลที่ธนาคารได้รับ เช่น รางวัลสถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณธุรกรรมในตลาดรองสูงสุด จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย รางวัลสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรรพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด และรางวัลสถาบันการเงินผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีความโดดเด่นในการทำธุรกรรมในตลาดรอง จากกระทรวงการคลัง และธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย 9 ปีติดต่อกัน จากนิตยสาร โกลเบิลไฟแนนซ์ รวมถึงรางวัลจากสถาบันชั้นนำอื่นๆ

ธนาคารยังคงผลักดันการใช้เงินสกุลหยวนและสกุลเงินท้องถิ่นในภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดกิจกรรมหลากหลายเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า การที่ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็น Appointed Cross Currency Dealer หรือ ACCD ซึ่งหมายถึง ธนาคารตัวแทนที่ให้บริการธุรกรรมเงินริงกิต-บาทเพื่อการค้าระหว่างประเทศ ทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการใช้เงินริงกิตและเงินบาทในการชำระบัญชีการค้าแก่ลูกค้าทั้งในประเทศไทยและมาเลเซีย

### กลยุทธ์

นำเสนอบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความสัมพันธ์ระยะยาว เป็นพันธมิตรและที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อนำเสนอทางเลือกในการหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมสำหรับลูกค้า

มีส่วนร่วมในการพัฒนาโครงการของรัฐบาล โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลเริ่มเร่งตัวขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงโครงการที่สนับสนุนการพัฒนาประเทศสู่การเป็นศูนย์กลางด้านขนส่งและโลจิสติกส์ของภูมิภาคธนาคารจึงร่วมกับลูกค้าเพื่อสนับสนุนด้านการเงินแก่โครงการเหล่านี้

ขยายฐานลูกค้าในภูมิภาค กิจการการเงินธนกิจเล็งเห็น โอกาสที่เปิดกว้างอันเนื่องมาจากประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยมีการลงทุนจากบริษัทข้ามชาติชั้นนำในภูมิภาคมากขึ้น ในขณะที่บริษัทไทยจำนวนมากขยายการลงทุนและเข้าซื้อกิจการในต่างประเทศ ดังนั้น กิจการการเงินธนกิจจึงประสานความร่วมมือกับเครือข่ายสาขาต่างประเทศ โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMV เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### **บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)**

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (บล. บัวหลวง) เป็นบริษัทในเครือของธนาคาร จัดตั้งในเดือน ธันวาคม 2544 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้คำแนะนำการลงทุน บริการทำวิจัยและวิเคราะห์ตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า สำหรับบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน บางกอกแคปปิตอล เป็นบริษัทที่ บล. บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด ดำเนินธุรกิจการบริหารกองทุนส่วนบุคคล

ด้วยเครือข่ายธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศ ทำให้ บล. บัวหลวง สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ และขยายฐานลูกค้า ซึ่งรวมถึงลูกค้าที่ได้รับการแนะนำจากธนาคาร บล. บัวหลวง มีสำนักงาน 29 แห่ง ครอบคลุม กว้างขวางทั้งในกรุงเทพฯ และหัวเมืองใหญ่ทั่วประเทศ

### แนวโน้มทางธุรกิจ

ในปี 2559 นักลงทุนเผชิญกับความผันผวนจากตลาดตราสารทุนภายในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจาก ตลาดหุ้นของไทยและตลาดเกิดใหม่ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมืองและเศรษฐกิจโลก แต่ตลาดตรา สารทุนไทยยังมีปริมาณการซื้อขายโดยเฉลี่ยสูงเป็นประวัติการณ์ ส่งผลดีต่อผู้ให้บริการธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ รวมทั้ง บล. บัวหลวง นอกจากนี้ การที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากยังคงอยู่ในระดับต่ำ จึงทำให้มีผู้สนใจหันมา ลงทุนในตราสารทุนเพิ่มขึ้น

ปัจจุบันธุรกิจนายหน้าและซื้อขายหลักทรัพย์ได้นำเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) หรือ FinTech เข้ามาใช้งานเพิ่มมากขึ้น ซึ่ง บล. บัวหลวง ได้นำ FinTech มาใช้งานก่อนหน้านี้หลายปีแล้ว โดยเฉพาะการ นำมาใช้เป็นเครื่องมือในการคัดกรองและซื้อขายหุ้น ซึ่งเครื่องมือส่วนใหญ่พัฒนาขึ้นโดย บล. บัวหลวง ในระหว่างปี 2559 บล. บัวหลวงได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจกับบริษัทหลักทรัพย์ ใดซิน ประเทศเกาหลีใต้ เพื่อมองหาโอกาสใน การพัฒนาเทคโนโลยีร่วมกัน

ในเดือนมิถุนายน 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผ่อนคลายนโยบายสำหรับบุคคลธรรมดาให้สามารถ ลงทุนในต่างประเทศได้โดยตรง (ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด) ทำให้นักลงทุนรายย่อยสามารถกระจายการลงทุนไปยัง ต่างประเทศ

การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธุรกิจจัดตั้งใหม่ได้นำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัย มาใช้เพื่อพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ให้มีความสะดวกยิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน บล. บัวหลวง ได้เปิดดำเนินการสาขาแห่งที่ 29 ณ สาขา เดอะ คริสตัล ซุปเปอร์มอลล์ ของธนาคารกรุงเทพ เพื่อ ให้บริการด้านการลงทุนแก่ลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินสูง

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2559 บล. บัวหลวง มีกำไรสุทธิ 1,072 ล้านบาท มีรายได้รวม 3,219 ล้านบาท และจำนวนบัญชีลูกค้า บุคคลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีประมาณ 240,000 บัญชี เมื่อเทียบกับ 5 ปีก่อนหน้า ที่มีเพียง 20,000 บัญชี

ในเดือนมิถุนายน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล บริษัทในเครือของ บล. บัวหลวง ได้ เปิดตัวกองทุนรวม BMSCITH ซึ่งเป็นกองทุนรวมประเภท Exchange-Traded Fund (ETF) ที่ลงทุนในกลุ่มหุ้นที่เป็น องค์ประกอบของดัชนี MSCI Thailand ex Foreign Board Index โดยมีหุ้นผ่านเกณฑ์ให้เข้ามาอยู่ในดัชนีดังกล่าว 31 หุ้น ซึ่งเปรียบเสมือนว่า ผู้ลงทุนในกองทุน BMSCITH ได้ถือครองหุ้นทั้ง 31 หุ้น ต่างจากการลงทุนในหุ้นรายตัว ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา การลงทุนในกองทุนรวม ETF ได้รับความนิยมอย่างมากในตลาดทุนของประเทศที่พัฒนาแล้ว ทั่วโลก แต่นักลงทุนในประเทศไทยยังคงนิยมคัดเลือกหุ้นที่ต้องการลงทุนด้วยตนเอง บล. บัวหลวง เชื่อว่าโอกาสยังคง

เปิดกว้างสำหรับกองทุนรวม ETF และวางแผนจะเปิดตัวกองทุนรวมประเภทนี้เพิ่มเติม รวมทั้งเสริมสร้างความรู้และความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับกองทุนนี้ต่อสาธารณชน

ด้านการเงินธุรกิจ บล. บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย ในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) ที่มีมูลค่าสูงสุดในรอบปีของบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่าการระดมทุนรวม 13,200 ล้านบาท และในเดือนธันวาคม บล. บัวหลวง เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่าย ในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของบริษัท ออฟเตอร์ ยู จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น IPO ที่ได้รับความสนใจจากนักลงทุนมากที่สุดในรอบปี 2559 เนื่องจากมีราคาซื้อขายสูงขึ้นกว่าร้อยละ 200 ของราคาเสนอขายครั้งแรก

บล. บัวหลวง ยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrants : DW) ทั้งด้านมูลค่าการซื้อขายและจำนวนการถือครองใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยในปี 2559 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 446 รายการ คิดเป็นร้อยละ 41 ของปริมาณการซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่อ้างอิงหลักทรัพย์จำนวน 77 หน่วย ที่อยู่ในดัชนี SET 50

นอกจากนี้ บล. บัวหลวง ยังประสบความสำเร็จอย่างมาก จากเปิดตัวโครงการ DW01 Master เพื่อส่งเสริมการให้ความรู้และความเข้าใจอย่างถูกต้องเกี่ยวกับการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ด้วยหลักสูตรการอบรมแบบออนไลน์ โดยในรอบปีที่ผ่านมา มีผู้เข้าอบรมประมาณ 550 คน ยิ่งไปกว่านั้น การลงทุนใน DW ยังได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบางวัน ปริมาณการซื้อขาย DW มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 5 ของปริมาณการซื้อขายโดยรวมของตลาดตราสารทุน

ธนาคารยังคงร่วมมือกับ บล. บัวหลวง และบริษัทในเครือของธนาคารใน โครงการการเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง เพื่อเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชนทั่วไป และการออกงานกิจกรรมสำหรับลูกค้าและนักลงทุน เช่น งานมหกรรมการเงิน Thailand Smart Money และงานมหกรรมการเงิน Money Expo

สำหรับการจัดการแข่งขันด้านการลงทุนแบบเรียลไทม์ที่มีชื่อเสียงภายใต้โครงการ “The Stock Master” ซึ่งจัดติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ยังคงได้รับความสนใจอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 มีผู้สมัครร่วมโครงการอบรมและร่วมชั้นเรียนออนไลน์ซึ่งจัดขึ้นทุกอาทิตย์รวมทั้งสิ้นกว่า 1,100 คน

รางวัลที่ บล. บัวหลวง ได้รับในปี 2559 ได้แก่ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร รางวัลยอดเยี่ยมสำหรับการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (Best IPO Deal of the Year in Southeast Asia) จาก นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น 3 รางวัลจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### กลยุทธ์

ให้ความรู้อันเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน กลยุทธ์ของ บล. บัวหลวง นอกจากให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าแล้ว ยังเน้นการให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ดีและมีประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน ธนาคารสนับสนุนให้เครือข่ายสาขาและ บล. บัวหลวง ร่วมกันให้ความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับตลาดทุนแก่เจ้าหน้าที่สาขาและลูกค้า โดยจัดกิจกรรมและสัมมนาความรู้ต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีการลงทุนด้านการวิจัยและพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาเครื่องมือที่มีนวัตกรรม รวมทั้งบริการและผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนระดับแนวหน้า เน้นการประชาสัมพันธ์ผ่านเครือข่ายสังคมออนไลน์ เช่น การออกอากาศสดผ่านวิดีโอในกิจกรรม Roadshow และการซื้อขายหลักทรัพย์

การกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกลยุทธ์ของ บล. บัวหลวง มีพื้นฐานมาจากความเชื่อมั่นในการประกอบธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

### **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ. บัวหลวง) ก่อตั้งในปี 2535 เพื่อเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุน ด้วยความเชื่อมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และมีพันธกิจที่สำคัญในช่วง 5 ปี ระหว่างปี 2559 - 2563 คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคาร ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อีกด้วย

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บลจ. บัวหลวง ได้ยึดมั่นต่อนโยบายการบริหารเงินลงทุนแบบเชิงรุก (Active-Investment Approach) ประกอบกับเป็นที่ยอมรับว่ามีความสามารถที่โดดเด่นในการมองแนวโน้มและทิศทางในอนาคต ที่ทำให้สามารถเลือกลงทุนในกิจการที่สร้างผลตอบแทนที่ดีแก่กองทุน ส่งผลให้ บลจ. บัวหลวง เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี จากผลการดำเนินงานในระยะยาวที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ธนาคารได้ร่วมมือกับ บลจ. บัวหลวง โดยจัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ถึงสาขาธนาคาร เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจอันดีเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของ บลจ. บัวหลวง อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังให้ความรู้แก่นักลงทุน ทั้งในรูปแบบของสัมมนาเชิงวิชาการและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ ราชการทางโทรทัศน์ และการสัมภาษณ์ผ่านรายการวิทยุ บทความในหนังสือพิมพ์และนิตยสารต่างๆ

### **แนวโน้มทางธุรกิจ**

ในรอบปี 2559 ธุรกิจกองทุนรวมในประเทศยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยมีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการหรือ AUM (Asset under Management) เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 จากปีที่ผ่านมา เป็น 4.65 ล้านล้านบาท จากปริมาณการลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้นในกลุ่มกองทุนรวมตราสารหนี้ และกองทุนรวมผสม ทั้งกองทุนเดิมและกองทุนใหม่ เนื่องจากในสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ นักลงทุนและผู้ฝากเงินจึงแสวงหาการลงทุนที่มีโอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้นภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม (Search for Yield) ทำให้กองทุนรวมตราสารหนี้และกองทุนรวมผสมที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ได้รับความนิยมในช่วงปีที่ผ่านมา

การที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้รับการต่ออายุสิทธิประโยชน์ทางภาษีไปจนถึงปี 2562 ทำให้ บลจ. บัวหลวง ได้จัดตั้งและเสนอขาย กองทุนเปิดบัวหลวงปัจจัย 4 หุ้นระยะยาวปันผล (BBASICDLTF) ในไตรมาส 4 ปี 2559 ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีด้วยมูลค่าการเสนอขายครั้งแรก 2,288 ล้านบาท

ปัจจุบันประชาชนไทยมีความรู้ความเข้าใจด้านการลงทุนดีขึ้นกว่าในอดีต และสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารได้ง่ายขึ้น กองทุนรวมจึงกลายเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ได้รับความนิยม เช่นเดียวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากหรือการซื้อประกัน โดยเฉพาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีแนวโน้มสนใจเรื่องการลงทุนผ่านกองทุนรวมประเภทต่างๆ เพิ่มมากขึ้น

สำหรับภูมิภาคอาเซียน การลงทุนผ่านกองทุนรวมในรอบปีที่ผ่านมาได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยได้รับแรงหนุนจากการลงนามของ 10 ประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งได้มีการหารือเพื่อจัดทำความตกลงในรูปแบบของบันทึกความเข้าใจ (Memorandum of Understanding) เกี่ยวกับการยอมรับร่วมกันในกฎระเบียบการเสนอขายกองทุนรวม และมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติตามเพื่อให้กองทุนรวมที่ได้รับอนุญาตจากประเทศหนึ่ง สามารถไปเสนอขายใน



ประเทศอาเซียนอื่นๆ ได้โดยไม่ต้องขออนุญาตเพิ่มเติม นอกจากนี้ ยังได้ข้อสรุปว่า ตั้งแต่ครั้งปีหลัง ปี 2559 เป็นต้นไป ผู้ลงทุนสิงคโปร์ และมาเลเซีย สามารถลงทุนในกองทุนรวมของกันและกันได้อย่างเสรี และจะเปิดเสรีให้ซื้อขายได้ครบทั้ง 10 ประเทศในอนาคตอันใกล้

#### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2559 บลจ. บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 740,062 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 112,686 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 จากปีก่อนหน้า โดยในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. บัวหลวง มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.5 (อยู่ในอันดับ 4) และมี AUM รวม 627,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 จากปีก่อนหน้า ในระหว่างปี บลจ. บัวหลวง ได้เสนอขายกองทุนใหม่ ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว 1 กองทุน และกองทุนตราสารหนี้ชนิดระบุวันครบกำหนด 48 กองทุน

สำหรับธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. บัวหลวง มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 9.9 (อยู่ในอันดับ 5) และมี AUM รวม 96,735 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.1 (อยู่ในอันดับ 9) โดยมี AUM รวม 15,620 ล้านบาท

บลจ. บัวหลวง มีการบริหารจัดการกองทุนที่โดดเด่นจนเป็นที่ยอมรับจากสถาบันต่างๆ เสมอมา ในปี 2559 บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัลบริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 และเป็นบริษัทจัดการไทยเพียงรายเดียวที่ได้รับรางวัลนี้ รวมถึง รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนหุ้นขนาดใหญ่ (กองทุนเปิดบัวหลวงทศพล) และรางวัลกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารแห่งทุน (กองทุนเปิดบัวหลวงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ) จากบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

ทั้งนี้ บลจ. บัวหลวง ยังได้รับรางวัลด้านผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2558 จากนิตยสารเอเชียแอสเซ็ท แมเนจเม้นท์ ส่องกง จากการนำเสนอ กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) ซึ่งเป็นกองทุนรวมแรกของไทยที่เน้นลงทุนในบริษัทที่มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการมีธรรมาภิบาล

บลจ. บัวหลวง แม้จะเป็นสถาบันการเงินที่มุ่งสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ลงทุน แต่ก็ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาล ทั้งการบริหารงานของบริษัทและกระบวนการลงทุนอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2559 บลจ. บัวหลวง ได้จัดตั้งและบริหารกองทุนรวมคนไทยใจดีครบ 2 ปี โดยตลอดระยะเวลาตั้งแต่เริ่มจัดตั้งกองทุนจนถึงปัจจุบัน บลจ. บัวหลวง และผู้ลงทุน ได้มีส่วนช่วยเหลือโครงการเพื่อสังคมจำนวนมากถึง 35 โครงการ โดยนำรายได้ส่วนหนึ่งจากค่าบริหารจัดการกองทุนรวมคนไทยใจดี จำนวนกว่า 30 ล้านบาท ไปลงทุนในหลากหลายหน่วยงานที่มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม 4 ด้าน คือ สิ่งแวดล้อม สังคม ทรัพย์สินทางปัญญา และต่อต้านคอร์รัปชัน ตามวัตถุประสงค์ของกองทุน อาทิ โครงการเพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โครงการเพื่อเด็กและเยาวชน โครงการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้พิการ โครงการที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิภาพส่วนบุคคล โครงการด้านการเกษตร โครงการด้านการศึกษา โครงการที่เกี่ยวข้องกับ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และโครงการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

#### กลยุทธ์

มอบคุณค่าแก่ลูกค้าและคาดการณ์ความเป็นไปของตลาด บลจ. บัวหลวง มอบคุณค่าแก่ลูกค้าด้วยการสร้างผลงานจากกระบวนการลงทุนที่ดำเนินการมาตลอดหลายสิบปี และได้รับการพิสูจน์จากผลการดำเนินงานระยะยาวที่โดดเด่น โดยการแสวงหาโอกาสการลงทุนจากพฤติกรรมกรรมการดำเนินชีวิตและการบริโภคที่เปลี่ยนไป จากการขยายตัว

ของชนชั้นกลางในประเทศและกลุ่มประเทศอาเซียน นอกจากนี้ ยังนำเสนอกองทุนรวมที่สอดคล้องและตอบโจทย์ลูกค้าได้ตรงเป้าหมาย เช่น กองทุนรวมที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนแต่ละช่วงวัย กองทุนรวมที่ดึงดูดใจนักลงทุนในสภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศเพื่อกระจายความเสี่ยง

ส่งเสริมความรู้พื้นฐานและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน บลจ. บัวหลวง ส่งเสริมการวางแผนการเงินของครอบครัวตาม “ช่วงอายุ” โดยกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็น 9 กลุ่ม ได้แก่ วัยเด็ก วัยก่อนทำงาน วัยเริ่มต้นทำงาน วัยสร้างครอบครัว วัยสร้างฐานะ วัยเตรียมเกษียณ วัยเกษียณ กลุ่ม Family Business และกลุ่ม Corporate เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้เข้าถึงแต่ละกลุ่มได้ตรงกับความต้องการ โดยคำนึงประโยชน์ของผู้ลงทุนเป็นสำคัญ ในปี 2560 บลจ. บัวหลวง จะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของครอบครัวไทยให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยกำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตาม “การดำเนินชีวิต” และเน้นการจัดกิจกรรมเพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มจำนวนของผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีความเข้าใจและได้รับประโยชน์จากปรัชญาการลงทุนของ บลจ. บัวหลวง

ให้ความรู้และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน บลจ. บัวหลวง จัดหน่วยงานพิเศษที่พร้อมด้วยเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุนลูกค้า และให้บริการข้อมูลเชิงลึกซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนของลูกค้า นอกจากนี้ ความร่วมมือระหว่างสมาชิกประเทศในอาเซียนที่เพิ่มขึ้น การขยายตัวของชุมชนเมือง และนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการค้าดำเนินชีวิต การอุปโภคบริโภค และการใช้จ่ายของบุคคลในปัจจุบันและอนาคตข้างหน้าอย่างมีนัยสำคัญ องค์กรที่ บลจ. บัวหลวง พิจารณาเข้าลงทุน คือองค์กรที่มีนวัตกรรมและดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล เนื่องจากมีความเหมาะสมแก่การลงทุนในระยะยาว

### ช่องทางให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการลูกค้าบุคคลเป็นหลัก ธนาคารยังมีสำนักธุรกิจจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ บริการเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ได้แก่ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและธนาคารทางโทรศัพท์มือถือสำหรับลูกค้าบุคคล (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง “Bualuang iBanking” และ บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง “Bualuang mBanking”) บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง “Biz iBanking” และคอร์ปอเรท ไอแคช “Corporate i-Cash”) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด “Bualuang iTrade”) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง โฟน “Bualuang Phone”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสำนักธุรกิจ 115 แห่ง และสำนักธุรกิจย่อย 128 แห่ง ทั่วประเทศ ซึ่งแต่ละสำนักธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ในปี 2559 ธนาคารได้เปิดสำนักธุรกิจแห่งใหม่ในอำเภอกลาง จังหวัดภูเก็ต พัทยาเหนือ จังหวัดชลบุรี และจังหวัดยะลา ส่วนสาขาในประเทศและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-Services มีจำนวนกว่า 1,200 แห่ง อันนับเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีเครือข่ายสาขากว้างขวางครอบคลุมทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 69 แห่ง ทั่วประเทศ

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน อังกฤษ

สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม และวันที่ 5 มกราคม 2559 ธนาคารได้เปิดสาขาที่ 2 ในลาว คือ สาขาปากเซ จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาย่อยเกาลูน	12 ตุลาคม 2503
	สาขา Central District	1 กุมภาพันธ์ 2504
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว	10 ธันวาคม 2498
	สาขาโอซาก้า	13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
อังกฤษ	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
มาเลเซีย (ในนาม บริษัทย่อย	กัวลาลัมเปอร์	23 มกราคม 2502
	Jalan Bakri	5 เมษายน 2553
Bangkok Bank Berhad)	Taman Molek	12 เมษายน 2553
	Penang Auto - City	8 ตุลาคม 2553
	Bandar Botanic Klang (หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย	14 กุมภาพันธ์ 2554 1 กันยายน 2537)
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24 พฤษภาคม 2508
	สาขาย่อยเกาสง	27 ตุลาคม 2533
	สาขาย่อยไทจง	6 พฤศจิกายน 2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน 2511
	สาขาย่อยสุราบายา	29 มีนาคม 2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน 2556
จีน (ในนาม บริษัทย่อย Bangkok Bank (China)	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม 2536
	สาขาปักกิ่ง	8 ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2529)
	สาขาเซี่ยงไฮ้เหมิน	6 มีนาคม 2541
	สาขาเสิ่นเจิ้น	12 ตุลาคม 2550 (ย้ายมาจากสาขาซัวเถาที่เปิดตั้งตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาฉงชิ่ง	14 มีนาคม 2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนาร่องเซี่ยงไฮ้ (หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย	23 ธันวาคม 2557 28 ธันวาคม 2552)
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี้	15 กรกฎาคม 2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม 2552 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
	สาขาปากเซ	5 มกราคม 2559
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม 2538
เมียนมา	สาขาย่างกุ้ง	2 มิถุนายน 2558 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งตั้งแต่ปี 2538)
กัมพูชา	สาขากัมพูชา	30 ธันวาคม 2557
หมู่เกาะเคย์แมน	สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	19 สิงหาคม 2558

### จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 95 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

### เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสด

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ในปี 2559 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 9,300 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่องซึ่งให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตบีพีเอสในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า การสมัครใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JCB / Pongsawan Bank เป็นต้น

### บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง)

จากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้แบบออนไลน์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง การโอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่นทั้งของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร โอนเงินไปต่างประเทศ บริการเช็คเช็คและสมุดคู่ฝาก บริการสั่งซื้อสมุดเช็คแบบออนไลน์ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และบริการซื้อพันธบัตรรัฐบาล และการให้บริการ เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาบริการใหม่ล่าสุด ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการโอนเงินได้ สะดวก รวดเร็ว ด้วยค่าธรรมเนียมการใช้บริการที่ถูกต่ำกว่าเดิม ด้วย “บริการโอนเงินผ่าน ธนาคารกรุงเทพ พร้อมเพย์” ที่สามารถโอนเงินให้ผู้รับเงินได้ โดยไม่ต้องระบุเลขที่บัญชีและชื่อธนาคาร เพียงแค่ลูกค้าทำรายการโอนเงินไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือเลขประจำตัวประชาชนของผู้รับเงินที่ได้ลงทะเบียนพร้อมเพย์ไว้แล้ว

ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาตั้งแต่วันที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

### บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง)

ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา โทรศัพท์เคลื่อนที่ประเภท Smartphone และ Tablet ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการใช้งานอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่เสมือนเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน และความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการธนาคารอย่างสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งจะใช้เทคโนโลยีรอบกายมาช่วยจัดการเรื่องบางอย่างในชีวิตประจำวัน ธนาคารเปิดให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยใช้ชื่อบริการว่า “บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง หรือ Bualuang mBanking” ซึ่งลูกค้าสามารถ Download application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อใช้งานกับ Smartphone และ Tablet ทุกระบบปฏิบัติการตาม Lifestyle ได้แก่ iOS (iPhone และ iPad), Android และ Windows Phone โดยมีฟังก์ชัน ได้แก่ ตรวจสอบยอดเงินและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ตรวจสอบวงเงินคงเหลือ/รายการใช้จ่ายผ่านบัตร/ชำระเงินค่าบัตรเครดิต โอนเงิน เดิมเงิน/ชำระเงินแบบ

ต่างๆ ด้วยการ Scan Barcode หรือ QR Code ที่อยู่บนใบแจ้งหนี้ ชื้อและขายกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน RMF/LTF รวมถึงการค้นหาเครื่อง ATM และสาขาของธนาคาร

สำหรับฟังก์ชันที่โดดเด่นของธนาคาร คือ “Quick Balance” หรือการเช็คยอดเงินทันที เป็นฟังก์ชันใหม่ในการดูยอดเงินคงเหลือในบัญชี ที่อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อลูกค้าเปิดแอปพลิเคชันและเลื่อนแท็บบนหน้าจอก็จะดูยอดเงินได้ทันที ซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่นำเสนอฟังก์ชันนี้เพื่อความสะดวกของผู้ใช้บริการ สำหรับ Application Version iPad จะมีฟังก์ชันพิเศษเพิ่มขึ้น โดยสามารถแสดงข้อมูลของลูกค้าในรูปแบบกราฟที่เข้าใจง่าย ได้แก่ สัดส่วนของสินทรัพย์ สัดส่วนประเภทการลงทุน สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นต้น

นอกจากนี้ธนาคารได้เริ่มให้บริการ “โอนเงินโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือ” ซึ่งอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการทำรายการ โอนเงินมากขึ้น เพียงใส่หมายเลขโทรศัพท์มือถือของผู้รับ โอน หรือเลือกจาก Contact List ในโทรศัพท์มือถือของตนเอง (แทนการใช้เลขที่บัญชี) ซึ่งปัจจุบันได้มีการพัฒนาต่อยอดเป็น “การโอนเงินพร้อมเพย์” ตามนโยบาย National e-Payment Roadmap จากภาครัฐ

สำหรับฟังก์ชันใหม่ล่าสุดคือ บริการแจ้งเตือน mAlert ผ่าน SMS, Email และ Push Notification ซึ่งประกอบด้วย 1) แจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก เมื่อมีเงินเข้า-ออกจากบัญชี หรือเมื่อยอดเงินสูง-ต่ำกว่าจำนวนเงินที่กำหนด โดยสามารถกดที่ข้อความแจ้งเตือนเพื่อทำรายการได้ทันที (Actionable Alert) 2) แจ้งเตือนให้ชำระค่าบัตรเครดิตในวันครบกำหนด ซึ่งสามารถกดที่ข้อความแจ้งเตือนเพื่อทำรายการได้ทันที (Actionable Alert) 3) แจ้งเตือนทุกครั้งเมื่อ Log on ซึ่งบริการแจ้งเตือนช่วยลูกค้าสามารถบริหารจัดการ Portfolio หรือข้อมูลทางการเงินของตนเองได้ดียิ่งขึ้น

ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการแบบ Online ได้ทันทีโดย Download Bualuang mBanking Application และสมัครใช้บริการโดยใช้บัตร Debit /ATM หรือบัตรเครดิต ซึ่งจะสามารถใช้งานฟังก์ชันเบื้องต้นได้ก่อน หรือสมัครใช้บริการที่เครื่อง ATM และสาขาธนาคารทั่วประเทศ โดยสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) อยู่แล้วสามารถ Download Application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งและเข้าใช้งานได้ทันที โดยใช้รหัสผ่านที่มีอยู่แล้ว

### **บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน)**

ธนาคารให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคารตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพตามที่ได้ลงทะเบียนไว้ การชำระค่าสินค้าและบริการการชำระค่าสาธารณูปโภค การชำระภาษี การเติมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ การสั่งซื้อสมุดเช็ค การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งบัตรเครดิตหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การเปลี่ยนแปลงวงเงินเดบิต และการถอนเงินจาก ATM รวมถึงการสมัครใช้บริการ SMS เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น ยอดเงินคงเหลือ รายการ โอนเงินเข้าบัญชี รายการบัญชีเคลื่อนไหว สถานะเช็คคืน อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย บัญชีสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกรับเอกสารผ่านทางระบบโทรสาร

ได้ สำหรับลูกค้า Bualuang Exclusive ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้จัดให้มีพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการไว้สำหรับให้บริการเป็นการพิเศษ

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

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตโดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่เดียวกันยังคงรักษาความสัมพันธ์และการให้บริการที่มีคุณภาพกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่เป็นจำนวนมากซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีชีวฟิสิกส์ทรอนิกส์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง มาใช้กับบัตรเครดิตของธนาคาร

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสดีสมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International Co.,Ltd) เปิดตัว ‘บัตรบีเฟสดี สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์’ ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชีวฟิสิกส์บัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชีพ และรหัส 6 หลัก ในการกดเงิน โอน จ่ายที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยันการชำระค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก บัตรบีเฟสดี สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ เป็นบัตรใบแรกของประเทศไทยและธนาคารเป็นผู้นำในการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศ

ธนาคารยึดมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มาพร้อมกับนวัตกรรมทางการเงิน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าตามยุคสมัยดิจิทัลด้วยการออกบริการ บัตรบีเฟสดี สมาร์ท หลากหลายประเภท ได้แก่ บัตรบีเฟสดี สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมออกบริการกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่นๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคาร ได้เป็นอย่างดี รวมถึงการออกบริการ บัตรบีเฟสดี สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบีเฟสดี สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่างๆ 0.2% ของยอดการใช้จ่าย (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล นอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรบีเฟสดี สมาร์ท แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรบีเฟสดี สมาร์ท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลอีกด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าและบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อ

ทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกตลอดจนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

### บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในประเทศ โดยลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกสามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น และ ธนาคารได้เพิ่มบริการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) ทั้งนี้ ธุรกิจการเงินผ่านบริการบิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) มีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเคน (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อใช้บริการ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) บัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) บริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เป็นต้น

บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยในการบริหารกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งภายในและต่างประเทศอย่างครบวงจร อีกทั้งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการดำเนินการผ่านระบบออนไลน์ (Real Time Processing) ของธนาคาร ทั้งบริการชำระเงิน (Payments) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collections) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึง บริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (e-Statement) นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถเชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning ‘ERP’ ของบริษัท เพื่อส่งคำสั่งให้กับธนาคารโดยตรงได้อีกด้วย

บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการสินเชื่อและชำระเงินออนไลน์ในรูปแบบเครือข่าย (Supply Chain) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านั้นใน Supply Chain โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขยายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

### หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

#### ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการโดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และทำการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่างๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ดูแลการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า และสนับสนุนงานสาขาในประเทศในด้านการบริหารงานทั่วไป โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 27 ธันวาคม 2557 - วันที่ 27 ธันวาคม 2560
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีใช้เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ดูแลงานเอกสารสัญญา พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center) ดูแลการประเมินราคาหลักประกัน และการจดจำนองหลักประกัน
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2558 - วันที่ 12 เมษายน 2561
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2558 - วันที่ 2 กันยายน 2561
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบสาขาไมโคร สำนักธุรกิจ สำนักธุรกิจย่อย หน่วยงานในสำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ดูแล จัดเก็บรักษาเงินสด บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ



## ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีทำให้เกิดการปรับตัวที่สำคัญของภาคธุรกิจการเงิน ธนาคารกำลังปรับเปลี่ยนกระบวนการทางธุรกิจในด้านต่าง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะเป็นหนึ่งในผู้นำด้านนวัตกรรมและพร้อมรับมือกับความท้าทายจากเทคโนโลยีทางการเงิน หรือ FinTech

ธนาคารนำเสนอแอปพลิเคชันและบริการใหม่ เพื่อสนับสนุนการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และมุ่งไปสู่การให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจ เพื่อรองรับความต้องการบริการธนาคารดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น ธนาคารจึงมีแนวทางในการดำเนินการปรับเปลี่ยนระบบนิเวศภายใน โดยรวมรูปแบบทางธุรกิจหลายประเภทเข้าด้วยกัน ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบการ FinTech และธุรกิจเทคโนโลยีดิจิทัล

พนักงานของธนาคารนับว่ามีบทบาทสำคัญยิ่งในการให้บริการลูกค้า ธนาคารจึงดำเนินการเพื่อพัฒนาทักษะและทัศนคติของพนักงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย และพร้อมให้คำแนะนำที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งลูกค้าสามารถนำไปประกอบการตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารยังเพิ่มขีดความสามารถของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับความต้องการที่เพิ่มขึ้นและมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพในการส่งผ่านข้อมูลของเครือข่ายสาขาสำเร็จขึ้นไปอีกระดับหนึ่ง อันช่วยสนับสนุนการก้าวไปสู่ธนาคารดิจิทัล

ธนาคารได้นำเทคโนโลยีวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกและการประยุกต์ใช้ข้อมูล (Big Data and Machine Learning) มาวิเคราะห์ เพื่อทำความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้า ทำให้ธนาคารเข้าใจและคาดการณ์แนวโน้มความต้องการของลูกค้าในอนาคต จึงสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

เพื่อนำหน้าในการพัฒนาเทคโนโลยียุคใหม่ ธนาคารได้เข้าร่วมกับกลุ่ม R3 ที่เกิดจากการรวมตัวของพันธมิตรผู้เชี่ยวชาญด้าน FinTech ที่มีสถาบันการเงินชั้นนำของโลกกว่า 75 แห่งเป็นสมาชิก ในการร่วมมือเพื่อพัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับการให้บริการทางการเงินในเชิงพาณิชย์รูปแบบใหม่ โดยใช้เทคโนโลยี Distributed Ledger

ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ ธนาคารจึงร่วมมือกับผู้ให้บริการด้านเครือข่ายและความปลอดภัยระดับโลก เช่น บริษัท Akamai เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระดับสูงด้วยมาตรฐานสากล

การยืนยันตัวตนบุคคลด้วยเทคโนโลยีไบโอเมตริกซ์กำลังมีบทบาทสำคัญในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารกำลังเตรียมความพร้อมเพื่อให้ลูกค้าที่ใช้สมาร์ตโฟนภายใต้ระบบปฏิบัติการไอโอเอส รุ่นที่รองรับการอ่านลายนิ้วมือ (Touch ID) ให้สามารถใช้การสแกนลายนิ้วมือเพื่อยืนยันตัวตนบุคคล ในการเข้าใช้บริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง โดยจะเริ่มให้บริการในต้นปี 2560 นอกจากนี้ ธนาคารยังคาดการณ์ว่าจะมีการนำเทคโนโลยีไบโอเมตริกซ์มาใช้เพื่อการรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมออนไลน์มากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

## ทรัพยากรบุคคล

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารมุ่งเน้นที่จะพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ การบริหารบุคลากรที่มีศักยภาพสูง การจัดรับและรักษามูลค่า การพัฒนาความก้าวหน้าในอาชีพ และการปรับปรุงตลอดจนพัฒนาหลักสูตรอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจของประเทศไทยที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค การขยายตัวของความเป็นเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล เป็นต้น

ธนาคารอยู่ในระหว่างปรับบทบาทของเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวก เพื่อให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้า และเน้นการให้บริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น เจ้าหน้าที่กลุ่มนี้ได้รับการอบรมในหลากหลายหลักสูตรอย่างต่อเนื่อง เช่น การนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร การขายแบบให้คำปรึกษา การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ การบริการธุรกรรมทางการเงิน และความรู้ด้านเทคโนโลยี นอกเหนือจากทักษะด้านภาษาต่างประเทศ พนักงานยังได้เรียนรู้เกี่ยวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ธุรกรรมระหว่างประเทศ และการปรับตัวเพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนของสถานการณ์โลก

การพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ การเตรียมผู้บริหารทดแทน และการบริหารบุคลากรที่มีศักยภาพสูง ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดรับและพัฒนาบุคลากรที่มีศักยภาพสูง เพื่อพัฒนาให้เป็นผู้ชำนาญงานต่างๆ ของธนาคาร ปัจจุบันผู้บริหารและพนักงานที่มีศักยภาพสูงที่ได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรเสริมสร้างสภาวะผู้นำมีจำนวนเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ โดยหลักสูตรที่อบรมประกอบด้วย การเรียนรู้เกี่ยวกับสินเชื่อจากประสบการณ์จริงและการเรียนรู้ผ่านโปรแกรมจำลอง ความรอบรู้ทางธุรกิจ และการวางแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเร่งพัฒนาความเป็นผู้นำของบุคลากรที่มีศักยภาพ โดยธนาคารมอบหมายงานที่มีความหลากหลายและท้าทายมากขึ้น

การจัดรับและรักษาบุคลากร ธนาคารจัดรับบุคลากรทั้งที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและบุคลากรที่มีศักยภาพครอบคลุมหลายด้าน เพื่อรองรับการเจริญเติบโตของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการดูแลพนักงานที่เข้าใหม่ การปฐมนิเทศ การจัดหลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ความสามารถในงาน รวมทั้งสร้างความผูกพันของบุคลากรในธนาคาร ให้ทั้งพนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบันมีความพึงพอใจและประสบความสำเร็จในหน้าที่การงาน รวมทั้งมีความผูกพันกับองค์กรมากขึ้น

การพัฒนาทักษะและความก้าวหน้าในอาชีพ ธนาคารได้นำการเรียนรู้รูปแบบใหม่มาใช้เพื่อปรับปรุงและเพิ่มหลักสูตรอบรมพนักงานให้ครอบคลุมมากขึ้น เช่น การอบรมภาษาต่างประเทศ การพัฒนาทักษะการปฏิบัติงาน และทักษะการบริหาร เพื่อให้พนักงานสามารถสื่อสารกับลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งเพื่อให้พนักงานสามารถเข้าใจในวัฒนธรรมและค่านิยมของธนาคารมากขึ้น

สวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีหน่วยงานบริการสุขภาพ พร้อมเจ้าหน้าที่ประจำอยู่ในอาคารสำนักงานใหญ่ พนักงานสามารถใช้บริการได้โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย หากพนักงานไปรับบริการบริการจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลทั่วไป สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ตามระเบียบของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการจัดบรรยายด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ และการบริหารจัดการด้านการเงินเป็นประจำ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามและประเมินประสิทธิภาพในการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานอย่างต่อเนื่อง

สิทธิมนุษยชน ธนาคารสนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ ด้วยเหตุผลด้านชาติกำเนิด ศาสนา และเพศ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดกฎเกณฑ์ในการเลื่อนขั้นของพนักงาน โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงานและศักยภาพของพนักงาน ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งมั่นดำเนินการในทุกด้าน ทั้งการตัดสินใจ การสื่อสาร และการบริหารงาน ให้เป็นไปตามคุณค่าหลัก (Core Value) อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ มุ่งมั่นร่วมกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน มีความรับผิดชอบในหน้าที่ และมีความซื่อสัตย์สุจริต

## 2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### 2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

#### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2559

ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญกับความท้าทายหลายประการในช่วงที่ผ่านมา โดยเฉพาะการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจไทย ซึ่งส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเพิ่มความพยายามมากขึ้นทั้งในด้านการหารายได้และการบริหารจัดการด้านคุณภาพสินเชื่อ การออกกฎเกณฑ์ใหม่ๆ ของทางการที่ทำให้ต้องมีการปรับกระบวนการทำงาน การเตรียมการเพื่อรองรับการให้บริการพร้อมเพย์ (PromptPay) ตามนโยบายของรัฐบาล การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ โดยเฉพาะการเติบโตของธุรกิจ Financial Technology (FinTech) ตลอดจนพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนมาใช้บริการผ่านระบบดิจิทัลมากขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2559 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 198,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.6 ปัจจัยสำคัญมาจากการบริหารพอร์ตเงินฝากเป็นหลัก ทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.6 สูงขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 2.5 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการลดลงของคุณภาพสินเชื่อ สำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2559 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีก่อน แม้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงร้อยละ 1.1 แต่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 และ 4.9 ตามลำดับ ส่วนเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้สภาพคล่องพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 96.9 ลดลงจากร้อยละ 97.6 จากสิ้นปีก่อน

ในด้านคุณภาพของสินเชื่อยังคงลดลง พิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่อยู่ในระดับร้อยละ 2.6 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเงินสำรองและเงินกองทุนในระดับสูง พิจารณาจากอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในเกณฑ์ที่ร้อยละ 135.6 ขณะที่ภาพรวมฐานะทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีเสถียรภาพ โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.0

#### แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2560

นับจากปี 2560 เป็นต้นไป มีปัจจัยหลายประการที่จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทย โดยในด้านสินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น การใช้จ่ายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ การพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก การฟื้นตัวของการส่งออก รวมถึงรายได้ของเกษตรกรและค่าจ้างแรงงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2559 ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น ด้านเงินฝากมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเช่นกัน ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีสภาพคล่องมากเพียงพอ ในส่วนของการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ที่เริ่มใช้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559

การบริหารจัดการปัญหาการด้อยคุณภาพของสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มดีขึ้น โดยคาดว่าสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ต่อสินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ประกอบกับการกันสำรองที่สูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ทำให้สามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบได้อย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) ซึ่งมีกำหนดเริ่มใช้งานในช่วงไตรมาสแรกของปี 2560 มีผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมจากการโอนเงิน เนื่องจากค่าธรรมเนียมทำธุรกรรมผ่านระบบพร้อมเพย์ต่ำกว่าการทำธุรกรรมผ่านระบบอื่น เพื่อจูงใจให้ประชาชนและภาคธุรกิจให้เข้ามาใช้บริการมากขึ้น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลง

ตารางต่อไปนี้จะแสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

**หน่วย : ล้านบาท**

	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	2,994,230	1,941,093	2,178,141	403,068
ธนาคารกรุงไทย	2,689,447	1,904,089	1,972,404	323,206
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,913,023	1,939,048	2,026,272	352,318
ธนาคารกสิกรไทย	2,845,868	1,697,581	1,794,835	343,687
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,883,188	1,448,882	1,108,288	219,102
ธนาคารทหารไทย	821,000	593,441	598,948	106,531

### 2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดเวลากว่า 70 ปี ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมด้านเงินให้สินเชื่อ ด้านเงินฝาก การบริหารความเสี่ยง การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง จนกลายเป็นจุดเด่นของธนาคาร และด้วยจุดเด่นดังกล่าวได้ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาความเป็นผู้นำและมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตในภาคธุรกิจไทย โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้อยู่ตลอดเวลา เพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ธนาคารยังคงสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าซึ่งเป็นหัวใจและรากฐานสำคัญในการขยายธุรกิจของธนาคาร

#### การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.9 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขาและเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการตนเอง หรือ Self-Services กว่า 1,200 แห่ง สำนักธุรกิจ 115 แห่งและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 128 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่งครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ โดยมีฐานเงินให้สินเชื่อนิติบุคคลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ ด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับ โครงการใน โครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ สองในสามของจำนวนสาขาของธนาคารตั้งอยู่ใน

ต่างจังหวัด ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการขยายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้ขยายธุรกิจและเติบโตอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ โดยดำเนินธุรกิจในประเทศมานานกว่า 60 ปี ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ ได้แก่ ออสเตรเลีย ญี่ปุ่น สิงคโปร์ อังกฤษ มาเลเซีย สหรัฐอเมริกา ไต้หวัน อินโดนีเซีย จีน เวียดนาม ลาว ฟิลิปปินส์ เมียนมา กัมพูชา และหมู่เกาะเคย์แมน โดย ณ สิ้นปี 2559 เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 15.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยได้ทยอยขยายธุรกิจไปสู่ส่วนต่างๆ ของภูมิภาค ซึ่งตัวเลขการลงทุนดังกล่าวเป็นตัวเลขที่สูงที่สุดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การที่ธนาคารเป็นผู้นำด้านเครือข่ายต่างประเทศในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบกับการขยายตัวของการลงทุนจากในประเทศไปยังต่างประเทศ และจากต่างประเทศมายังไทย เป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้ธนาคารได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการรวมตัวของกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา และ เวียดนาม)

### **เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ**

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 จนถึงปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเฉลี่ยสะสมอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 11.0

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสถานะภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

### **การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง**

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ ซึ่งส่งผลให้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาโดยตลอด (ร้อยละ 3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสัดส่วนสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย (ร้อยละ 173.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคาร

เชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

### ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาจำนวน 1,157 สาขาครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,178,141 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.9 ของหนี้สินรวม และมีจำนวนบัญชีเงินฝาก 16.5 ล้านบัญชี เงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

### ผู้นำด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้ออำนวยการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูง รวมทั้งมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รายอื่นในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.3 และ 16.4 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่มากกว่าร้อยละ 9.125 และมากกว่าร้อยละ 6.625 ตามลำดับและสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีอัตราดังกล่าวที่ร้อยละ 18.0 และร้อยละ 15.1 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.1 ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับร้อยละ 96.9

ความแข็งแกร่งของธนาคารในด้านเงินกองทุน ทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น และเมื่อรวมกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารแล้ว จะสามารถช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อโอกาสทางธุรกิจมาถึง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### 2.3.1 การจัดหาเงิน

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.0 ส่วนของเจ้าของจำนวน 379,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 137,815 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 130,928 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 547,941 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 394,612 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.4

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,178,141	74.0	2,090,965	73.7	2,058,779	74.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	130,928	4.4	128,681	4.5	140,048	5.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815	4.7	138,402	4.9	140,845	5.1
อื่น ๆ	118,101	4.0	115,773	4.1	96,575	3.5
รวมหนี้สิน	2,564,985	87.1	2,473,821	87.2	2,436,247	88.3
รวมส่วนของเจ้าของ	379,245	12.9	362,031	12.8	323,643	11.7
<b>รวมแหล่งที่มาของเงินทุน</b>	<b>2,944,230</b>	<b>100.0</b>	<b>2,835,852</b>	<b>100.0</b>	<b>2,759,890</b>	<b>100.0</b>

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และ เงินฝากประจำอัตราพิเศษ ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,153,388	98.9	2,081,244	99.5	2,042,899	99.2
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	24,753	1.1	9,721	0.5	15,880	0.8
<b>รวม</b>	<b>2,178,141</b>	<b>100.0</b>	<b>2,090,965</b>	<b>100.0</b>	<b>2,058,779</b>	<b>100.0</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 2,153,388 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 98.9 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 24,753 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.1 ของเงินรับฝากรวม

#### การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

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

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทเงินฝาก และประเภทลูกค้า โดยในด้านประเภทเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย)

เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำพิเศษ ส่วนในด้านประเภทลูกค้า ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากสะสมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป หน่วยงานราชการ บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไรและสถาบันการเงิน เป็นต้น ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะตามสภาวะการแข่งขัน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีระยะเวลาการฝากที่แน่นอนธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ณ วันที่เปิดบัญชี ขณะที่เงินฝากสะสมทรัพย์ธนาคารจะจ่ายอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยประกาศ ซึ่งหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะมีผลทันที

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร

	(ค่าเฉลี่ยรายปี)		
	2559	2558	2557
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย</b>			
เงินฝากออมทรัพย์	0.56%	0.63%	0.61%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.00%	1.04%	1.27%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.25%	1.28%	1.49%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.50%	1.56%	1.84%
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย</b>			
MOR	7.38%	7.43%	7.40%
MLR	6.32%	6.58%	6.78%
MRR	7.70%	7.98%	8.00%
<b>อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย</b>	1.60%	1.78%	2.24%

### 2.3.2 การให้สินเชื่อ

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

ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานก้ำกักรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal



Unit) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต)

#### **กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ**

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executives) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ทั้งนี้อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกหนี้ หรือของกลุ่มลูกหนี้ต่างๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น กิจการภายในประเทศ กิจการต่างประเทศ และกิจการบริษัทย่อย โดยกิจการภายในประเทศ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) และลูกค้าบุคคล (Consumer) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager) เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Officer) และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก จะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล สาขาจะนำเสนอคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### **- การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decision)**

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

#### **การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ**

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ย โดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR

สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

### ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 1,941,093 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 65.9 ของสินทรัพย์รวม

### การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่ง โครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 97,197 ล้านบาท

### การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	810,335	41.7	825,913	44.2	818,419	45.9
การสาธารณูปโภคและบริการ	399,372	20.6	351,791	18.8	310,353	17.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	219,365	11.3	207,847	11.1	191,220	10.7
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	179,973	9.3	184,058	9.9	160,309	9.0
การเกษตรและเหมืองแร่	38,541	2.0	38,013	2.0	35,746	2.0
อื่นๆ	293,507	15.1	261,281	14.0	266,186	14.9
<b>รวม</b>	<b>1,941,093</b>	<b>100.0</b>	<b>1,868,903</b>	<b>100.0</b>	<b>1,782,233</b>	<b>100.0</b>

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสัดส่วนร้อยละ 41.7 ถึงแม้จะเป็นภาคธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงที่สุด แต่ประกอบไปด้วยอุตสาหกรรมหลากหลายประเภท ส่วนสินเชื่อสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อที่มีขนาดรองลงมา คือมีสัดส่วนร้อยละ 20.6

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไป ไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจในหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่ง และขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ค้าไม้ เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการ โรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงิน โดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยการให้สินเชื่อแก่บริษัท โฮลดิ้งส์ที่บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจ ในหลากหลายอุตสาหกรรม หรือ สถาบันการเงินต่างๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ บัตรเครดิต สำหรับลูกค้าบุคคล ธุรกิจสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล และบริษัทที่ทำธุรกิจเช่าซื้อยานยนต์หรือรถจักรยานยนต์ เป็นต้น และยังรวมถึงการให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจต่างๆ การให้สินเชื่อในภาคธุรกิจนี้ได้แก่ การให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และเงินกู้แบบมีระยะเวลา

**เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบภายใน 1 ปี จำนวน 829,751 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 640,557 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 407,519 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่จำนวน 63,266 หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	829,751	42.8	845,635	45.2	825,689	46.3
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	640,557	33.0	624,098	33.4	606,215	34.0
เกินกว่า 5 ปี	407,519	21.0	352,546	18.9	310,501	17.5
สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่	63,266	3.2	46,623	2.5	39,828	2.2
<b>รวม</b>	<b>1,941,093</b>	<b>100.0</b>	<b>1,868,903</b>	<b>100.0</b>	<b>1,782,233</b>	<b>100.0</b>

**เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	109,375	5.6	113,556	6.1	116,742	6.6
ตัวเงิน	418,281	21.6	430,425	23.0	453,571	25.4
เงินให้กู้ยืม	1,413,437	72.8	1,324,922	70.9	1,211,920	68.0
<b>รวม</b>	<b>1,941,093</b>	<b>100.0</b>	<b>1,868,903</b>	<b>100.0</b>	<b>1,782,233</b>	<b>100.0</b>

**เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน**

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินระหว่างร้อยละ 80-90 ของราคาประเมิน หรือราคาซื้อ โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1 – 3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

### การจัดชั้นสินค้า

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินค้าเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินค้าจัดชั้นปกติ สินค้าจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินค้าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินค้าจัดชั้นสงสัย สินค้าจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และสินค้าจัดชั้นสูญเสีย การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินค้าจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียจากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินค้าตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินค้าจัดชั้นปกติ คือ สินค้าที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินค้าเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินค้าเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน

- สินค้าจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินค้าที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินค้าเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินค้าจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินค้าที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินค้าเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินค้าจัดชั้นสงสัย คือ สินค้าที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินค้าเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินค้าจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย คือ สินค้าที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินค้าเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีการนำเงินเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินค้าจัดชั้นสูญเสีย คือ สินค้าที่ได้ดำเนินการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินค้าและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินค้าและการตั้งค่า

เพื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

### การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกเดือนจากหนี้จัดชั้น ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยมูลค่าการจัดชั้นหนี้ในแต่ละช่วงเวลาได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่ายอดรวมของสินเชื่อโดยคุณภาพ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืน และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 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 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของคุณภาพในอัตราร้อยละ 173.6 เทียบกับสิ้นปี 2558 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 185.3 ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 58,304 ล้านบาท

### การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

### เงินให้สินเชื่อของคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อของคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

### การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุนควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ	ภาระหนี้ก่อนปรับ	ภาระหนี้ก่อนปรับ	ภาระหนี้ก่อนปรับ	ภาระหนี้ก่อนปรับ	ภาระหนี้ก่อนปรับ
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	2	12	8	485	42	1,087
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,459	51,730	6,907	42,092	7,699	50,311
<b>รวม</b>	<b>6,461</b>	<b>51,742</b>	<b>6,915</b>	<b>42,577</b>	<b>7,741</b>	<b>51,398</b>

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2559 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 51,742 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,052 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้รับปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 73,565 ล้านบาท

### 2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 547,941 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีส่วนสูงที่สุดคือร้อยละ 62.0 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	339,527	62.0	337,948	64.9	255,390	66.6
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	102,356	18.7	82,708	15.9	42,774	11.2
รวมตราสารหนี้	441,883	80.7	420,656	80.8	298,164	77.8
ตราสารทุน	104,731	19.1	98,869	19.0	83,890	21.9
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,327	0.2	1,280	0.2	1,156	0.3
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>	<b>547,941</b>	<b>100.0</b>	<b>520,805</b>	<b>100.0</b>	<b>383,210</b>	<b>100.0</b>

### 2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)



**2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี**

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559		2558		2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	88,079	83.2	87,458	85.1	85,493	88.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,056	5.7	9,465	9.2	9,735	10.0
เงินลงทุนและอื่นๆ	8,308	7.9	6,891	6.7	8,252	8.5
รวมรายได้ดอกเบี้ย	102,443	96.8	103,814	101.1	103,480	106.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,445	36.3	46,304	45.1	44,483	45.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,998	60.5	57,510	60.0	58,997	60.9
รายได้ที่มีไม่ใช่มูลค่าดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,492	23.1	24,071	23.4	21,726	22.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,459	7.1	7,774	7.6	5,572	5.8
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,271	4.0	5,836	5.7	4,055	4.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	97	0.1	192	0.2	182	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	999	0.9	3,008	2.9	2,016	2.1
รายได้จากเงินปันผล	3,966	3.8	3,737	3.6	3,626	3.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	575	0.5	601	0.6	683	0.7
รวมรายได้ที่มีไม่ใช่มูลค่าดอกเบี้ย	41,859	39.5	45,218	44.0	37,860	39.1
รายได้จากการดำเนินงาน	<b>105,857</b>	<b>100.0</b>	<b>102,728</b>	<b>100.0</b>	<b>96,857</b>	<b>100.0</b>

### 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

สภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

#### 3.1 ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

ความไม่แน่นอนจากสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจภายในประเทศทำให้เกิดความท้าทายในการดำเนินธุรกิจในปี 2560 นี้ และจะยังคงเป็นหนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจในระยะต่อไป

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ช้าลง หรือภาวะ “New Normal” นับตั้งแต่หลังเกิดวิกฤตการเงินโลก ภาวะการบริโภคและการลงทุนในเศรษฐกิจหลักได้ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ก่อให้เกิดกำลังการผลิตส่วนเกิน และในช่วงที่ผ่านมา การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังเป็นไปอย่างล่าช้ากว่าที่คาด โดยเฉพาะเศรษฐกิจยุโรป กำลังเผชิญกับปัญหาการว่างงานและหนี้สินที่อยู่ในระดับสูง และเศรษฐกิจญี่ปุ่น ได้ประสบกับปัญหาเงินเฟ้อต่ำเป็นเวลานาน สภาวะดังกล่าวอาจทำให้การลงทุนชะลอต่อไปอีก และส่งผลให้ศักยภาพในการเติบโตของเศรษฐกิจโลกถดถอยลงในระยะยาว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง นโยบายการลดภาษีและเพิ่มการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลใหม่ ภายใต้การนำของนายโดนัลด์ ทรัมป์ หากนำไปสู่การปฏิบัติอย่างแท้จริง จะช่วยส่งเสริมให้การฟื้นตัวดังกล่าวเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจโลกขณะนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองในยุโรปและนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา จะกระทบต่อการค้าและการลงทุนของโลกในระยะต่อไป ขณะที่การขยายตัวของเศรษฐกิจ

ที่อยู่ในระดับต่ำ กระแสชาตินิยมได้แผ่ขยายในวงกว้างมากขึ้น ทั้งในยุโรปและสหรัฐอเมริกา ดังจะเห็นได้จากการตัดสินใจออกจากสหภาพยุโรปของ สหราชอาณาจักร (Brexit) ซึ่งจะเริ่มกระบวนการนับแต่มาตรา 50 มีผลบังคับใช้ในไตรมาสแรกของปี 2560 เป็นต้นไป และการที่พรรคการเมืองซึ่งเน้นนโยบายชาตินิยมได้รับการสนับสนุนมากขึ้นในประเทศอื่นๆ เช่น เนเธอร์แลนด์และฝรั่งเศส ที่จะมีการเลือกตั้งในช่วงกลางปี 2560 ความไม่แน่นอนจากเหตุการณ์ดังกล่าว อาจเป็นปัจจัยลบต่อความเชื่อมั่นและบรรยากาศการค้าการลงทุน ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจยุโรป นอกจากนี้ การที่สหรัฐอเมริกาถอนตัวจากความตกลงหุ้นส่วนเศรษฐกิจภาคพื้นแปซิฟิก (Trans-Pacific Partnership : TPP) ยังสะท้อนถึงแนวทางนโยบายรัฐบาลใหม่ของสหรัฐอเมริกา ที่เน้นความเป็นชาตินิยมมากกว่าความเป็นภูมิภาคนิยม ซึ่งหากนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกา เป็นไปในทิศทางที่ปกป้องผู้ผลิตในประเทศมากขึ้น เช่น ถ้ามีการตั้งภาษีการนำเข้าจากจีน ก็อาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกโดยรวมได้

ทิศทาง การขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา ตลอดจนการแข็งค่าขึ้นของดอลลาร์สหรัฐฯ จะทำให้ค่าใช้จ่ายในการระดมทุนสูงขึ้น แนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจและการคาดการณ์เงินเฟ้อของสหรัฐอเมริกาที่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกา หรือเฟด ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2559 ซึ่งเป็นสัญญาณที่ชัดเจนขึ้นว่าช่วงอัตราดอกเบี้ยต่ำกำลังจะหมดไป ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ การขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา ขณะที่เศรษฐกิจหลักอื่นๆ เช่น ยุโรปและญี่ปุ่น ยังคงอัตราดอกเบี้ยติดลบ ทำให้เงินทุนไหลออกจากประเทศต่างๆ กลับเข้าสู่สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นผลให้เงินดอลลาร์สหรัฐฯ มีทิศทางแข็งค่าขึ้น ทั้งหมดนี้ เป็นปัจจัยที่เพิ่มค่าใช้จ่ายในการระดมทุน โดยเฉพาะสำหรับตลาดเกิดใหม่ ทั้งนี้ การปรับขึ้นดอกเบี้ยของเฟดในระยะต่อไป ยังคงขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาภายใต้รัฐบาลชุดใหม่ และสภาพเศรษฐกิจโลกซึ่งยังมีความไม่แน่นอน ทำให้ตลาดเงินตลาดทุนทั่วโลกยังคงมีความผันผวนสูง

นอกจากนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจะยังคงกระทบต่ออุปสงค์โดยรวมของโลก การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่จีนปรับเปลี่ยนโครงสร้าง จากการพึ่งพาการส่งออกและการลงทุนเป็นหลัก มาพึ่งพาการบริโภคในประเทศมากขึ้น ทำให้ในอนาคต จีนจะมีความต้องการสินค้านำเข้าไม่มากเท่ากับในอดีต ซึ่งจะส่งผลต่อประเทศที่พึ่งพาการส่งออกไปจีน ปัจจัยที่ส่งผลต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนอีกประการ ได้แก่ การลงทุนที่สูงเกินไปในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้เกิดภาวะหนี้สะสมในงบดุลของบริษัทเอกชนและรัฐวิสาหกิจจำนวนมาก ซึ่งการแก้ไขปัญหาดังกล่าวต้องใช้เวลาหลายปี นอกจากนี้ จีนยังประสบปัญหาเงินทุนไหลออก ที่เป็นผลจากการขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกาและความกังวลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และยังคงรับมือกับสหรัฐอเมริกาในเรื่องประเด็นการค้าอีกด้วย ซึ่งหากขาดการบริหารจัดการที่ดี ปัจจัยเหล่านี้ อาจกดดันให้เศรษฐกิจจีนชะลอตัวมากขึ้น ส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ของโลกในที่สุด

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอีกประการ ได้แก่ ทิศทางของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งปัจจุบันแม้จะปรับตัวสูงขึ้นกว่าที่ผ่านมาจากการปรับลดลงของอุปทาน แต่เนื่องจากอุปสงค์โดยรวมของโลกยังคงอ่อนแอ ทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์จะยังคงอยู่ในระดับต่ำต่อไปอีกระยะหนึ่ง และจะใช้เวลาพอสมควรในการปรับตัวขึ้น ซึ่งจะกระทบต่อผู้ส่งออกแต่จะเป็นประโยชน์แก่ผู้นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ อัตราการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ด้วยราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อยู่ในระดับต่ำจะยังคงส่งผลกระทบต่อรายได้ของเกษตรกร ขณะที่หนี้ครัวเรือนซึ่งยังอยู่ในระดับสูงอาจจะกระทบต่อความสามารถในการบริโภค แม้ว่ารัฐบาลจะมีโครงการลงทุนขนาดใหญ่ที่จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อไปข้างหน้า แต่ก็ยังมีความเสี่ยงต่างๆ ในการดำเนินการ เช่น ข้อตกลงสัญญา ภาษีข้อบังคับ และกระบวนการเบิกจ่าย

งบประมาณ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการก่อสร้างทั้งหมดนี้ กอปรกับภาวะอุปสงค์จากภายนอกและการบริโภคที่อ่อนแอขึ้น อาจส่งผลเชิงลบต่อการลงทุนของภาคเอกชนมากขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันที่

### 3.2 การเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ทางธุรกิจในการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ภูมิทัศน์ทางธุรกิจกำลังมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อเข้าสู่ยุคดิจิทัล ซึ่งธนาคารกำลังเปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินธุรกิจไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบต่อไป โดยการรับเทคโนโลยีใหม่ๆ มาเป็นเครื่องมือในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน รวมทั้งสร้างความแตกต่างทางธุรกิจ ในขณะที่เดียวกันธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของปัจจัยเสี่ยงเกี่ยวกับกระบวนการทางธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ดำเนินการด้วยระบบดิจิทัลเป็นหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) หรือภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งปัจจุบันเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว หลากหลายรูปแบบ รวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น สร้างความเสียหายและส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ให้บริการและลูกค้าผู้ใช้บริการ นอกจากนี้ ยังมีผลต่อต้นทุนของธนาคารในการบริหารจัดการ และ/หรือ ดึงทุนสำรองเพื่อชดเชยความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารจึงจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือภัยทางไซเบอร์ โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ 1) ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ 2) ประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม 3) สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ 4) พัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว 5) เสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

เป้าหมายสำคัญของธนาคารในการลงทุนพัฒนาองค์ความรู้ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์เป็นส่วนสำคัญที่ธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างเสถียรภาพของบริการธนาคารและประโยชน์กับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคาร อีกทั้งยังมีส่วนที่ช่วยเหลือสังคมในการสนับสนุนการใช้งานอินเทอร์เน็ตให้เกิดประโยชน์สูงสุดและมีความมั่นคงปลอดภัย

### 3.3 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

#### - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของกำกัควบคุมดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม

2559 ที่ผ่านมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ส่วนการดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมทั้งในงบดุลและนอกงบดุลของธนาคารไม่ให้ขยายสินทรัพย์โดยการก่อหนี้สินเกินตัว ซึ่งจะใช้ในปี 2561 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ส่วนหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น แม้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอยู่ระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมของการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย ธนาคารได้มีการศึกษาผลกระทบและเตรียมการภายในสำหรับรองรับการใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้วเช่นกัน

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือผู้กำกับดูแลต่างๆ อาทิ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA (Revisions to Standardised Approach for Credit Risk) หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด (Fundamental Review of the Trading Book) หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk – Revisions to the Simpler Approaches) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยวิธี SA-CCR (Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) ซึ่งหลักเกณฑ์ส่วนใหญ่ที่ยังอยู่ในระหว่างการพิจารณาโดย BCBS คาดว่าจะทยอยสรุปได้แล้วเสร็จภายในต้นปี 2560 ทั้งนี้แนวทางการปรับปรุงดังกล่าวมีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ในอนาคต จึงอาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

#### - มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard : TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard : IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2560 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นทางการอย่างเป็นทางการ

อย่างไรก็ตาม คาดว่าสภาวิชาชีพบัญชีจะนำชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 เกี่ยวกับตราสารทางการเงิน (IFRS9 Pack) มาบังคับใช้ในปี 2562 ซึ่งเป็นฉบับที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะต้องเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีชุดนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อม

พร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

#### - การแสดงความเห็นและการรายงานต่อกรรมการเงินแบบใหม่

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการสอบบัญชีฉบับที่ 700 (ปรับปรุง) เรื่อง การแสดงความเห็นและการรายงานต่อกรรมการเงิน และมาตรฐานการสอบบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและให้ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบ รวมถึงเพิ่มการสื่อสารระหว่างผู้สอบบัญชีกับผู้ลงทุนและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล โดยมีการกำหนดหัวข้อที่ต้องเปิดเผยประกอบด้วยหัวข้อความเห็น เหนือในการแสดงความเห็น เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้อมูลอื่น ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการจัดทำงบการเงิน และความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งหัวข้อที่มีความสำคัญในการสื่อสารของผู้สอบบัญชีคือ เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters : KAM) ที่ผู้สอบบัญชีต้องเปิดเผยถึงเรื่องที่มีนัยสำคัญที่สุดในงบการเงินผ่านมุมมองของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งวิธีการตรวจสอบที่เกี่ยวข้อง

### 3.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2559 - 2560 คือการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งในประเทศเกิดใหม่และประเทศพัฒนาแล้ว โดยเศรษฐกิจจีนซึ่งเคยเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจโลกนับแต่ปี 2551 กำลังเผชิญปัญหาจากความเปราะบางที่สะสมมาอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เศรษฐกิจของประเทศพัฒนาแล้ว โดยเฉพาะกลุ่ม G3 ยังฟื้นตัวในอัตราต่ำ ส่งผลให้หลายประเทศหันมาเน้นการขยายตัวจากภายในประเทศ จึงอาจส่งผลกระทบต่อการค้าโลก และโดยเฉพาะเศรษฐกิจของประเทศที่พึ่งพาการส่งออก

สำหรับความเสี่ยงจากปัจจัยภายในประเทศที่สำคัญคือ ปัญหาเชิงโครงสร้างที่มีมาอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ การที่เศรษฐกิจไทยยังคงพึ่งพาการส่งออกเป็นสำคัญ การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในหลายทศวรรษที่ผ่านมา เกิดจากการใช้ทรัพยากรไปผลิตสินค้าขั้นต้นหรือขั้นกลาง แต่ไม่สามารถพัฒนาเพื่อยกระดับไปสู่กระบวนการผลิตและบริการที่มีมูลค่าสูงขึ้น ปัจจุบันประเทศไทยจึงสูญเสียความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดโลกที่มีต้นทุนต่ำกว่า โดยเฉพาะจีนและเวียดนาม ซึ่งนับเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะยาว

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรือ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น จนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนาจสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนาจสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และ หน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
  - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสาขาธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนาจสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนาจสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ค้ำคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด

- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยความสะดวก สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกึ่งนอกระบบสินเชื่อพิจารณาข้อดีข้อด้อยกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยความสะดวกรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวก ในส่วนของสินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อยักษ์ใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

<sup>1</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัทดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด และ 10) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด



อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการรองรับความเสี่ยงจากความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม*	6.1%	5.6%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม*	0.1%	0.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม**	3.2%	2.8%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม*	0.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	173.6%	185.3%

\* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

\*\* ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัด เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานะด้านลูกค้านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงนอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้

- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการ และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

### 3.5.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าคือฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่ค่อนข้างดีและแนวโน้มการขยายตัวของเงินเพื่อ ทำให้มีความเป็นไปได้สูงที่ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม สหรัฐอเมริกายังมีความไม่แน่นอนจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายเศรษฐกิจ หลังนายโดนัลด์ ทรัมป์ได้เป็นประธานาธิบดี ขณะที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจกลุ่มยูโรและอังกฤษยังเป็นไปได้ค่อนข้างช้า อีกทั้งยังมีความกังวลต่อผลกระทบหลัง Brexit และปัญหาหนี้ในยุโรป รวมถึงเศรษฐกิจจีนที่ยังคงชะลอตัว ซึ่งปัจจัยต่างๆ ข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และมีผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรการที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่างๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผัน

พจนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2559 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 152 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้นจากค่าเฉลี่ย 128 ล้านบาทในปี 2558 เนื่องจากในช่วงไตรมาสที่ 2 ธนาคารมีฐานะตราสารหนี้เพื่อค้าเพิ่มขึ้นส่งผลให้ค่า VaR จากปัจจัยเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น

### 3.5.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### (1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่ออัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาสัดส่วนการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อมีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินบาท	(403.41)	(1,145.05)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,363.38	1,824.87
เงินยูโร	19.01	21.44
เงินสกุลอื่น	430.81	296.22
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>1,409.79</b>	<b>997.48</b>

## (2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปแบบของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำกรทศสอบภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

### 3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ ในสถานะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่เริ่มบังคับใช้ไปเมื่อต้นปี 2559 ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) นอกจากนี้ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (Fed Funds Rate) ในขณะที่ธนาคารกลางในญี่ปุ่นและยุโรปยังคงนโยบายผ่อนคลายเป็นต้นเนื่อง รวมถึงภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสาขาบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามสถานะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สาขาบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด LCR เป็นต้น ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยง ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2559 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาเงินเดือนกับภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึง และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	956,847	906,648
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (%)	89.1	89.4
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน (%)	89.1	89.4
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	32.5	32.0
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก (%)	43.9	43.4
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	43.9	43.4

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย

### 3.7 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

**ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย**

**ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่**

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติและประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

**ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่**

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือหนี้อิโงทรัยพ์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น

- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก
- ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือ ภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและหลากหลายรูปแบบรวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกันควบคุม และ/หรือ ลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

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

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำ

### 3.8 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย
  - 1) ทุนชำระแล้ว
  - 2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
  - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - 5) กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร
  - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
  - 7) รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
  - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น



- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  - 2) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรนสำหรับรายการใหม่ที่กำหนดเพิ่มเติม ให้ทยอยนับเข้าหรือหักออกในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ในส่วนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1	360,818	341,564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	360,702	341,431
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	116	133
เงินกองทุนชั้นที่ 2	42,250	45,089
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>403,068</b>	<b>386,653</b>

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

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

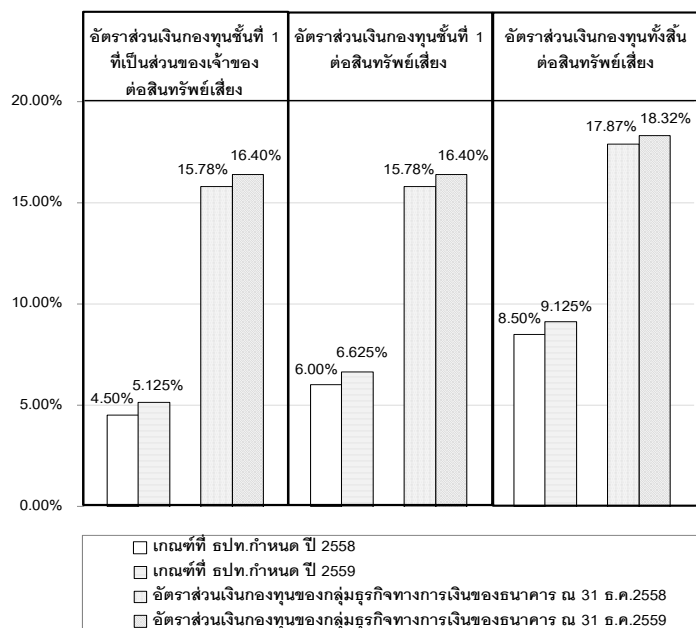
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการโดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารคำนวณความเสี่ยงของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ทั้งนี้ เมื่อรวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 ดังนั้น ในปี 2559 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.125 และตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงจะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.00

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Counter Cyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 16.40, 16.40 และ 18.32 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 15.78, 15.78 และ 17.87 ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



### 3.9 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือ โครงการใดโครงการหนึ่ง ด้วยมูลค่าที่สูงมาก จนเมื่อเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือ โครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.10 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งด้วยมูลค่าที่สูงมาก จนเมื่อเกิดภาวะตกต่ำในภาคธุรกิจขึ้น จะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินงานธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจ่านองหรือจำนำ ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ที่ดิน	27,915	27,919
อาคาร	13,298	13,417
อุปกรณ์	3,308	3,135
อื่นๆ	710	1,637
<b>รวม</b>	<b>45,231</b>	<b>46,108</b>

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	72	128
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	193	215
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	240	263
<b>รวม</b>		<b>505</b>	<b>606</b>

##### 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร พาณิชยและธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร 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 และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้

สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

**5. ข้อพิพาททางกฎหมาย**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคาร ไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

**6. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
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 2559**

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

**บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ**
**■ นายทะเบียนหลักทรัพย์**

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400  
 โทรศัพท์ 0-2009-9999 โทรสาร 0-2009-9991

**■ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	The Bank of New York Mellon
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	101 Barclay Street, Floor 4E New York, NY 10286, USA

**■ ผู้สอบบัญชี**

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล  
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356  
 บริษัท คีลอยท์ ฟูซ โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด  
 11/1 อาคารเอไอเอส ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 ถนนสาทรใต้  
 แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
 โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

**■ ที่ปรึกษากฎหมาย**

นายวัชร กาจจนวิโรจน์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

นายวสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448

นายสมชาย จุฬินดี

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2626-4492 โทรสาร 0-2231-5448

**■ นักลงทุนสัมพันธ์**

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ รองผู้จัดการใหญ่

นางสุเมธยา พลวัฒนะ VP นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวกุลวิณี มิ่งขวัญสุข AVP นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0-2626-4981-2 โทรสาร 0-2231-4890 E-mail: ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	<b>บางกอก แบงก์ เบอรฺฮาด</b> 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia โทร. (60) 32-174-6888 โทรสาร (60) 32-174-6800	ธนาคาร	สามัญ	600,000,000	100.00
2	<b>บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด</b> C/O Maples and Calder, P.O.Box 309 GT, Uglan 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	<b>ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด *</b> Bangkok Bank Building, No. 7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0168 *ทางการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้รับ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00
4	<b>บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีที จำกัด</b> 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	25,000,000	100.00



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
5	<b>บริษัท บิวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด</b> 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2231-4638 โทรสาร. 0-2236-8272	ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	สามัญ	200,000,000	100.00
6	<b>บริษัท หลักทรัพย์ บิวหลวง จำกัด (มหาชน)</b> 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10,12,19,23,29-32 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,078,765,100	99.89
7	<b>บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบิวหลวง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-5995-6, 0-2679-6855	จัดการกองทุนรวม	สามัญ	749,995	75.00
8	<b>บริษัท ไทยพีริซิชั่น แมนูแฟคเจอร์ส จำกัด</b> 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
9	<b>บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด</b> 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้นที่ 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร.0-2017-9929	ผู้ให้บริการสวีทซ์ ซิงภายในประเทศ และให้บริการ ชำระดุล	สามัญ	899,820	49.99
10	<b>บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด</b> 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลีสซิ่งและให้ เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
11	<b>บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด</b> 142 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
12	<b>บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด</b> 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	<b>บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด</b> 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ผู้ให้บริการสวีทซ์ ซิงในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	84,550	16.91
14	<b>บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)</b> 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ชั้น15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
15	บริษัท ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
16	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	5,140,000	10.00
17	บริษัท ไทยนำสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
18	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
19	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
20	บริษัท บางกอก มิตรบุษิณี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2163-6400 โทรสาร 0-2163-6411, 0-2163-6422	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
21	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารहरिनทร ชั้น 4 ยูนิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3059	ให้บริการที่ ปรึกษาและการ ลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
22	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
23	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 , 0-2667-2010 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้ การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับ ผู้ร่วมทุนใน ประเทศนั้น ๆ พร้อมกับให้การ บริการเป็นที่ ปรึกษา และ บริหารจัดการ	สามัญ	4,593	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ ทั้งทางตรงและ ทางอ้อม(หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
24	<b>บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด</b> 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
25	<b>เอเชีย อินชัวร์นซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น</b> 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines Tel. (632) 241-5201 Fax. (632) 243-3216	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	<b>บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด</b> 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
27	<b>บริษัท แอสแพลด จำกัด</b> 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1395	นำเข้าและส่งออก เคมีภัณฑ์จาก ประเทศรัสเซีย ไปส่งให้กับลูกค้า ที่อยู่ใน ต่างประเทศ	สามัญ	26,000	10.00
28	<b>บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด</b> 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
29	<b>บริษัท วงศ์ไพฑูริย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b> 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
30	<b>บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด</b> 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการ เกี่ยวกับธุรกิจบัตร เงินอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
31	<b>Fuchs Capital Partners PTE, Ltd.</b> 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5599	Alternative Investment Management Company	Class B	400,000	10.00
32	<b>บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด</b> 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	200	10.00
33	<b>บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด</b> 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

**ส่วนที่ 2****การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ****7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559**

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 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ 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 ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์ หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน

- หุ่นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ่น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ่นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ่น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ่นสามัญตามสัดส่วนการถือหุ้น

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 10 มีนาคม 2560

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	618,447,762	32.40
2.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	98,277,967	5.15
3.	Chase Nominees Limited	70,085,787	3.67
4.	สำนักงานประกันสังคม	47,851,700	2.51
5.	State Street Bank Europe Limited	44,489,311	2.33
6.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
7.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	33,857,170	1.77
8.	The Bank of New York (Nominees) Limited	30,843,385	1.62
9.	State Street Bank and Trust Company	28,921,324	1.52
10.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	25,794,629	1.35
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น	876,176,829	45.89
ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

### ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 11 มีนาคม 2559 คือ 97.24%

## 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	2.750%	27 มีนาคม 2561	400 ล้านUS\$	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	500 ล้านUS\$	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านUS\$	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านUS\$	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ค้ำประกัน	4.375%	7 ธันวาคม 2565	20,000 ล้านบาท	- / - / AA (tha)
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านUS\$	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านUS\$	Baa3 / BBB / BBB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการออกและจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตั๋วแลกเงินระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270 วัน) สกุดเงินบาทชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน ประเภทจ่ายดอกเบี้ย และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยไม่จำกัดมูลค่าการเสนอขาย ซึ่งยอดคงค้างในการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวนเงิน 74 ล้านบาท

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

##### ▪ นโยบายของธนาคาร

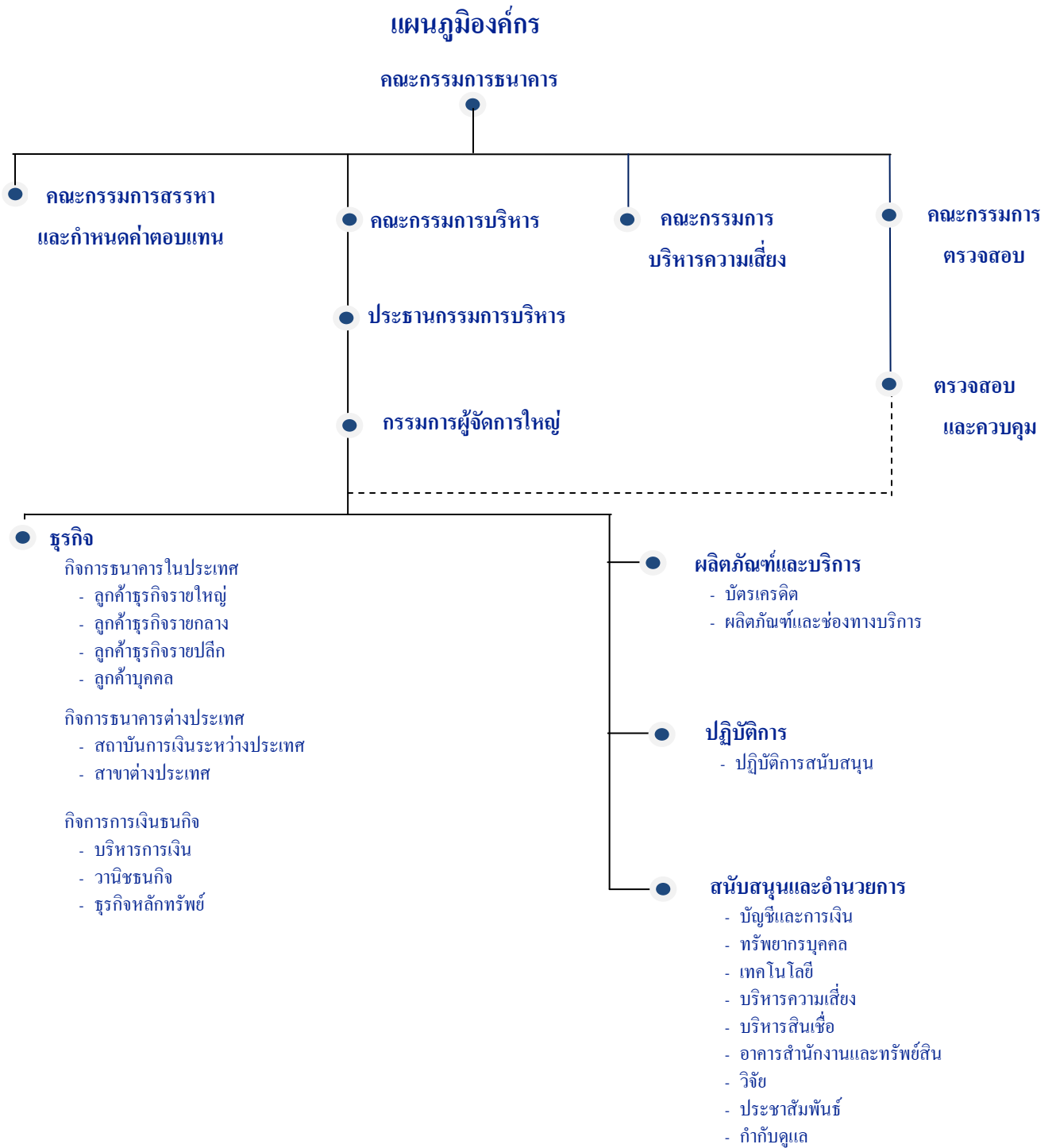
ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

##### ▪ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ



**8.1 คณะกรรมการ**

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจ		คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
			คณะกรรมการ	รองประธาน				
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธาน	/	/				
2.	นายปิติ สิทธิอำนวย	/	/	/				
3.	พลเรือเอกประเจดน์ สิริเชษ	/	/	/		ประธาน		
4.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	/	/	/			ประธาน	
5.	นายสิงห์ ดังกัดสวัสดิ์	/	/	/				ประธาน
6.	นายเลขา ตูลานันท์	/	/	/	รองประธาน			
7.	นายชาญ โสภณพนิช	/	/	/				/
8.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/	/			/	/
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/	/	/		/		
10.	นายพรเทพ พรประภา	/	/	/			/	
11.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	/	/	/		/		
12.	นายอรุณ จิรชวาลา	/	/	/		/		
13.	นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร*	/	/	/				
14.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/	/				
15.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	/	/	/				/
16.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	/	/	/				
17.	นายทวีลาภ กุทธาภิรมย์	/	/	/				

\*นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559

**การประชุมคณะกรรมการ**

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีการจัดประชุมเป็นประจำทุกเดือน และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้ง ฝ่ายจัดการจัดข้อมูล เอกสารอ้างอิง และรายละเอียดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้แก่คณะกรรมการทุกท่าน และในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการธนาคารได้ให้เวลาแก่กรรมการในการพิจารณาเรื่องที่น่าสนใจแต่ละวาระอย่างรอบคอบ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการอภิปรายปัญหาสำคัญ และซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ เพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่



## 8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทบาทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1.	นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
2.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3.	นายสุวธรรม	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5.	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
6.	Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
7.	นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
8.	นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
9.	นายวีระศักดิ์	สุดัฒาวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
10.	นายศิริเดช	เอื่องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
11.	นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
12.	นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
13.	นายอายุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชี และการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

## 8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท

#### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

##### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2559 รวม 18 ราย เป็นเงิน 105.02 ล้านบาท เทียบกับปี 2558 รวม 17 ราย เป็นเงิน 103.49 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร		ตำแหน่ง	2559	2558
1.	นายชาติรี	โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการธนาคาร	9,900,000	9,900,000
2.	นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์*	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการบริหาร	2,300,000	5,520,000
3.	นายปิติ	สิทธิอำนวย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5,520,000	5,520,000
4.	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	6,600,000	6,600,000
5.	นายโกวิทชัย	โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
6.	นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	6,120,000	6,120,000
7.	นายเดชา	ศุลานันท์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองประธานกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
8.	นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
9.	นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
10.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
11.	นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
12.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
13.	นายอรุณ	จิรชวลา	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	5,510,000
14.	นายไพรินทร์	ชูโชติदार**	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4,140,000	-
15.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
16.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5,520,000	5,520,000
17.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000
18.	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000

\* นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2559

\*\*นายไพรินทร์ ชูโชติदार ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2559 รวม 13 ราย เป็นเงิน 513.37 ล้านบาท เทียบกับปี 2558 รวม 12 ราย เป็นเงิน 537.59 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2559 รวม 65 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,005.04 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

### 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาตารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 26,871 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	12
2. สายงานธุรกิจ	17,556
3. สายงานสนับสนุน	7,872
4. บริษัทย่อย	1,431
<b>รวม</b>	<b>26,871</b>

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ในหัวข้อกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านพนักงาน

## 9. รายงานการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญ ได้แก่ 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน 3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ทราบและถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยสนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงาน

ข้อมูลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ เป็นส่วนหนึ่งซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

### คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ภายในส่วนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ภายในส่วนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

## การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การกำกับดูแลที่สำคัญ ได้แก่ การกำกับการดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม และความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การให้บริษัทย่อยจัดทำรายงานและแจ้งข้อมูลสำคัญ

### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไป เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงานการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะรายงานการซื้อขายหุ้นของธนาคารของกรรมการธนาคารที่ได้รับแจ้งเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2559 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2559

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 16,389,500.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 17,923,728.72 บาท

#### (2) ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2559

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3,300,000.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 815,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โหม้ทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 6,014,140.56 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,248,733.96 บาท

**การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ****(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจะดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติด้วยดีเหมาะสม และเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและข้อมูลประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าพร้อมทั้งส่งหนังสือมอบฉันทะสำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ ในการดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลบวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ในวาระที่ต้องมีการลงมติ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายสามารถใช้สิทธิลงมติโดยมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าสู่ประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารกำหนด ผ่านช่องทางที่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบบนเว็บไซต์ของธนาคาร

**(2) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินการโดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจย่อมจะช่วยเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กร สร้างงานและสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน

ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น**

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งธนาคารได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

**ลูกค้า**

ธนาคารถือว่าลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาและเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน มีสัมพันธภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสม โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อลูกค้า

**พนักงาน**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ผู้เป็นทรัพยากรที่มีค่ายิ่งของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่

**(1) เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน**

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ควบคุมความปลอดภัยที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

ในปี 2559 พบว่ามีอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงานเกิดขึ้นกับพนักงาน 3 ราย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.0121 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด

**(2) เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน**

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน รวมทั้งจัดการฝึกอบรมผ่านช่องทาง e-Learning เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสหาความรู้เพิ่มเติม จัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีห้องพยาบาลสำหรับการรักษาพยาบาลเบื้องต้นเพื่อเป็นสวัสดิการด้านสุขภาพให้แก่พนักงาน จัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วน of พนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีหน้าที่นำเสนอข้อบัญญัติเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัส ให้แก่พนักงาน โดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และสถานะเศรษฐกิจโดยรวม

**(3) เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน**

ธนาคารตระหนัก ให้ความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีหน้าที่นำเสนอข้อบัญญัติเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน ได้แก่ การพัฒนา ฝึกอบรม สับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยธนาคารได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหาร ตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆ ที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคารจะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ

ในปี 2559 มีค่าเฉลี่ยจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรม 30 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

### ลูกค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับลูกค้า จะปฏิบัติตามสัญญา ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ระหว่างกัน คำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่างๆ ที่เป็นที่ยอมรับ โดยทั่วไป

### คู่แข่ง

ธนาคารตระหนัก ให้ความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยปฏิบัติต่อคู่แข่ง ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่าสถาบันการเงินอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารยึดถือแนวทางการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า

### เจ้าหน้าที่

ธนาคารถือปฏิบัติในการให้ความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน ในกรณีนี้ ธนาคารดำเนินการตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิสำหรับตราสารหนี้ที่ธนาคารออกเพื่อการกู้ยืมเงินจากประชาชน เช่น การบริหารเงินทุน การชำระหนี้ รวมทั้งหากมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

### สังคม และชุมชน

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรม การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

### สิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และ โครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

### เรื่องอื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ทั้งนี้ เรื่องอื่นๆ ที่สำคัญ ได้แก่

#### (1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ



**(2) ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

ธนาคารให้ความเคารพและจะไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดคำสั่งระเบียบงานธนาคาร ห้ามพนักงานธนาคารผู้ใดนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์อันมีลิขสิทธิ์มาใช้ในธนาคาร หรือใช้กับงานธนาคาร โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ที่ถูกตรวจพบว่ากระทำการละเมิดลิขสิทธิ์จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้น เป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคารโดยเคร่งครัด

**(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)**

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการได้โดยตรง (Whistle Blowing) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดูเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียและการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสดและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

**(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใด โดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับ ผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดูโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดูผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค

โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับลูกค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียน ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรองธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตแล้ว

### (3) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

#### การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าว เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง เช่น รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของธนาคาร การพบปะกับนักวิเคราะห์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เป็นต้น

#### นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สาธารณชนว่า ธนาคารเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียม และเปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุน รวมถึงสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย เพื่อสร้างภาพลักษณ์และความสัมพันธ์ที่ดีกับทุกกลุ่ม สำหรับในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารผ่านกิจกรรมสื่อสารต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของการประชุมปี 2559	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ (Company Visit/One-on-one Meeting)	54	86	129
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	37	37	47
การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	5	196	211
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	14	215	305

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 333 ถนนสีลม กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4981-2 โทรสาร : 0-2231-4890 อีเมล : [ir@bbl.co.th](mailto:ir@bbl.co.th)

เว็บไซต์ : [www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งแจ้งข้อมูลการถือหุ้น และการเป็นกรรมการในกิจการต่างๆรวมทั้งข้อมูลอื่น เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้ จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

#### (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

##### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปี ให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ องค์ประชุมของการประชุมคณะกรรมการธนาคารในการลงมติในวาระต่างๆ ที่ผ่านมา มีจำนวนกรรมการอยู่มากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2559 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ		คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
		คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 18 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 7 ครั้ง	
1. นายชาติรี	โสภณพนิช	8		
2. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์*	-		
3. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12		
4. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	11	17	
5. นายโกวิท	โปษยานนท์	11		6
6. นายสิงห์	ตังทศสวัสดิ์	12		12
7. นายเดชา	ศุภานันท์	12		
8. นายชาญ	โสภณพนิช	12		11
9. นายอมร	จันทรมบูรณ์	11		6
10. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	12	15	
11. นายพรเทพ	พรประภา	10		6
12. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	12	16	
13. นายอรุณ	จิรชวลา	12	16	
14. นายไพรินทร์	ชูโชติถาวร**	7		
15. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12		
16. นายสุวรณ	แทนสถิตย์	12		9
17. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	11		
18. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	11		

หมายเหตุ: \* นายโฆสิต ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์ ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2559

\*\*นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559

ในปี 2559 กรรมการธนาคารส่วนใหญ่มีส่วนสำคัญของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ มากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดแล้ว กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระยังจัดการประชุมพบปะกันเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเอง โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าร่วมด้วย

#### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

1. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของธนาคารกระทำการแทนก็ได้

- กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้
- กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เป็นผู้อนุมัติแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนดูแลและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ในส่วนของคณะกรรมการบริหารนั้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวัน ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนธุรกิจ และนโยบายต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่และอำนาจที่คล้ายคลึงกัน โดยประธานกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

#### **บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร**

- พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร ได้รับหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ อย่างเพียงพอ
- เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ
- เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

ส่วนประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหารและมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันตามกรอบอำนาจ และหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

#### **การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด**

##### **กรรมการอิสระ**

ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร  
**กรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกและกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยในส่วนของกรรมการจะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และคุณสมบัติตามข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคารทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกอบกับการพิจารณาโครงสร้าง องค์กรประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง องค์กรประกอบที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของธนาคาร และประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในหลากหลายด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารสำหรับการคัดเลือกผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาจากคุณสมบัติความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจะต้องผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอขออนุมัติแต่งตั้งตามขั้นตอน

นอกจากนี้ ในการสรรหากรรมการ ธนาคารมีหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการพิจารณา คือ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการหรือทักษะอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งได้ประยุกต์ใช้ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมทั้งนำข้อมูลอ้างอิงจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

#### **การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร**

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) การเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

**คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร**

ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คำตอบแทนของธุรกิจ สถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ของภูมิภาค และของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำในประเทศ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะผู้บริหารระดับสูง ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณาคำตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานเฉพาะตัวประกอบกับความเหมาะสมสอดคล้องกับกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมและการประกอบธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินของประเทศ ทิศทางและผลการดำเนินของธนาคารทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2559 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศ โดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของคำตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และแสดงรายละเอียดคำตอบแทน กรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว

**การรวม หรือแยกตำแหน่ง**

ธนาคารกำหนดให้มีการแยกกัน ทั้งบทบาท หน้าที่ และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารกับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

**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 กฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ



หน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

### การจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการ แต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

ธนาคารกำหนดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กล่าวคือกรรมการธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจและจำกัดการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### (ก) คณะกรรมการบริหาร

##### วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

##### องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 5 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพิช	กรรมการบริหาร
4. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสติชัย	กรรมการบริหาร

##### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร

2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

**การประชุมของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย ทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง

**การรายงานของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

**(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ**
**วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน และด้านการบริหารองค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการตรวจสอบ
3. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการตรวจสอบ
4. นายอรุณ	จิรชวาลา	กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน คือ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล และ นางเกศินี วิฑูรชาติ เป็นผู้ที่จบการศึกษา มีความเชี่ยวชาญ มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี/การเงินและการธนาคารอันเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบ

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน

2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลโดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ค่าตอบแทนการประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่าสายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บรรลุตามวัตถุประสงค์และไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการเข้าถึงข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

7. เรียกเอกสารข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด

10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

**การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

#### **การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

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

##### **วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

##### **องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มี 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน****1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้**

(1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

(2) นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(1) กรรมการ

(2) กรรมการในคณะกรรมการชดเชยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยแพร่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

**การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

**การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

**(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**
**วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นอย่างดีและมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์	ตั้งทัดสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอายุสม์	กฤษณามระ	กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการ

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณา ในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

**การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

**การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

**(จ) คณะกรรมการจัดการ**

ในการดำเนินกิจการให้เป็นอย่างดีตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการจัดการ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ที่รับผิดชอบสายงานธุรกิจหลัก โดย มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาและ/หรือดำเนินการตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่

2. พิจารณาและตรวจสอบเป้าหมายและแผนงานในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ คือ :-

- (1) สินเชื่อ เงินฝาก และธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร
- (2) การขยายงานสาขาทั้งในและต่างประเทศ
- (3) การตลาด และการพัฒนาบริการใหม่
- (4) การบริหารการเงินและการค้าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งการบริหารเงินกองทุน สภาพคล่องทางการเงิน อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม
- (5) การพัฒนาศักยภาพทางเทคโนโลยีของธนาคาร
- (6) การบริหารและพัฒนาบุคลากร
- (7) การบริหารงบประมาณลงทุน และงบประมาณด้านอื่น ๆ ของธนาคาร

3. พิจารณาและติดตามผลงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานในข้อ 2

4. กำหนดแนวนโยบายในด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณา

5. พิจารณาระบบงาน กระบวนการทำงาน และระบบการบริหารงาน เพื่อเสนอแนะการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมและทันสมัย เช่น

- ระบบงานสาขา และระบบการส่งมอบบริการให้ลูกค้า
- ระบบงานด้านสินเชื่อ
- ระบบงานด้านธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร
- ระบบการปฏิบัติงานของหน่วยงานในสำนักงานใหญ่
- ระบบข้อมูลและสารสนเทศ
- ระบบการพัฒนาและบริหารทรัพยากรบุคคล

6. บริหารการสื่อสารภายในธนาคาร ให้ถูกต้องเหมาะสมและทั่วถึง เพื่อสร้างระบบการทำงานเป็นทีม

7. บริหารการสื่อสารกับบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารงาน โฆษณา และประชาสัมพันธ์ของธนาคาร เพื่อส่งเสริมการประกอบการของธนาคาร

8. พิจารณาโครงการและบริการ ตลอดจนแนวทางการบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เป็นเรื่องใหม่ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหาร

#### **การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายจัดให้มีการประเมินผลงานตนเองประจำปี ด้วยวัตถุประสงค์ เพื่อให้กรรมการธนาคารแต่ละท่านได้ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นต่อการทำหน้าที่กรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำผลการประเมินมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการแล้ว ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินตนเองทั้งแบบรายคณะและรายบุคคลให้กรรมการธนาคารแต่ละท่าน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมินที่สำเร็จเรียบร้อยจากกรรมการธนาคารแต่ละท่าน เพื่อทำการประมวลผลและวิเคราะห์ผลการประเมินในแต่ละหมวดและแต่ละหัวข้อ รวมทั้งรายงานผลการวิเคราะห์การประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารแบบรายคณะประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

#### **การประเมินผลงานตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการธนาคารจัดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี ตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปี และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป โดยคณะกรรมการชุดย่อยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และแบบการประเมินดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2559 เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมิน และประมวลผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ หลังจากนั้น เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินที่ประมวลได้ให้คณะกรรมการชุดย่อยพิจารณา และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะรายงานผลการประเมินตนเองให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

#### **การประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่**

ในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งมีหัวข้อในการประเมิน เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

##### **แผนสี่บทคัดย่อตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

##### **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร

ตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนัก ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการ และในทางที่เป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่ กรรมการ และผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน

ธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุน โครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ตังทศสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรงค์ แทนสถิตย์ นายอรุณ จิรชวาลา และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นางเกศินี วิฑูรชาติ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2559 มีการอบรมหรือสัมมนาที่สำคัญ ที่กรรมการธนาคารเข้าร่วม ได้แก่

วันที่	หัวข้อ	กรรมการธนาคารที่เข้าร่วม
24 สิงหาคม 2559	Deloitte Audit Committee Forum	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช
19 ตุลาคม 2559	AEC Business Forum “AEC 2025”	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ
28 พฤศจิกายน 2559	Deloitte Forum ครั้งที่ 2	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งของ “รายงานประจำปี” ของธนาคาร เพื่อนำเสนอเนื้อหาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่จะส่งผลให้เกิดความยั่งยืนต่อธุรกิจของธนาคาร โดยเนื้อหาในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมได้แยกออกจากเนื้อหาการดำเนินธุรกิจในส่วนอื่นที่ได้นำเสนอไว้โดยละเอียดใน “รายงานประจำปี 2559” ของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ภารกิจ วิสัยทัศน์ คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง รายงานทางการเงินและผลประกอบการ การกำกับดูแลกิจการ ปังจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

ในการจัดทำรายงาน “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ธนาคารได้กำหนดเนื้อหาและขอบเขตของเนื้อหาในส่วนที่เป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อการพัฒนาสู่ความยั่งยืน ตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และปรับปรุงวิธีการรายงานให้เป็นไปตามแนวทางของ Global Reporting Initiative ฉบับที่ 4 (GRI-G4) ในส่วนของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

ประเด็นเนื้อหาซึ่งเป็นสาระสำคัญที่นำมาเผยแพร่ในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นหัวข้อที่นำเสนอโดยหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารที่มีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือรับผิดชอบในโครงการ ซึ่งผ่านการพิจารณาความสำคัญและความเหมาะสมจากหัวหน้าหน่วยงาน และได้รับการทบทวนและเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่กลั่นกรองระดับความสำคัญของเนื้อหาโดยคำนึงถึงมุมมองของผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร อาทิ เสียงสะท้อนหรือประสบการณ์ที่ได้รับจากผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และองค์กรกำกับดูแล เป็นต้น

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ครอบคลุมระยะเวลาของการรายงานสำหรับ 1 รอบปีบัญชีของธนาคาร คือตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2559 โดยรายงานครั้งสุดท้ายที่ผ่านมา เป็นการรายงานประจำปี 2558 ครอบคลุมในช่วงวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งเป็นไปตามรอบของการรายงานที่ธนาคารได้กำหนดไว้ทุก 1 ปี

ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2559 เป็นรูปเล่ม และเผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com))

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม และเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินแก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไปเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

นางชุตินา กิจจำนงค์ ผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2558 เป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธนาคารและมีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

### นางชุตินา กิจจำนงค์

- ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชีต้นทุน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2558 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการอาวุโส (SVP) และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่  
ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 – 2558 SVP บริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2551 – 2557 SVP ผู้จัดการสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2542 – 2551 AVP- SVP สอบทานสินทรัพย์เสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2539 – 2542 AVP หัวหน้าส่วนกำกับและตรวจสอบรายงาน สำนักงานใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2537 – 2539 หัวหน้าส่วนกำกับและตรวจสอบรายงาน สำนักงานใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2521 – 2537 ผู้สอบบัญชี ส่วนตรวจสอบ สาขานครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารมอบหมายให้ นายปานศักดิ์ พงษากิจ ดำรงตำแหน่งเป็น ผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแล (Head of Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร มีดังนี้

#### นายปานศักดิ์ พงษากิจ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ งานกำกับดูแล

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### การอบรม

- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงาน ป.ป.ง.
- แนวทางการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินแบบธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานแก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Lessons learnt from the HSBC-USA Money Laundering Case 2012 AML Experts Co. Ltd.
- Director Certification Program (DCP) IOD
- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) IOD
- Driving Company Success with IT Governance (ITG), IOD

#### ประสบการณ์การทำงาน

- 2551 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการอาวุโส (SVP) และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกำกับดูแลบมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2550 ผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 - 2542 ผู้จัดการด้าน Control สาขาสิงคโปร์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2531 - 2535 ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2518 - 2530 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ คปภ. ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศ หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐานและเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

**รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ**

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาการ จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาการให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาการหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดดังกล่าว ประกอบด้วย

- |                         |           |                      |
|-------------------------|-----------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกประเจตน์    | ศิริเดช   | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม   | ยุคล      | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. รองศาสตราจารย์เกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นายอรุณ              | จิรชวาลา  | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาการ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาการแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาการทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงิน

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาการเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนดโดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรอง

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาการและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุม ที่พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ โดยเน้นการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบใน

การแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจ สอบและควบคุม เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปี ระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานที่ได้รับ การตรวจสอบเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เพียงพอและเหมาะสม พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคาร ในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการ ปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความ เพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความ น่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชี ในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตรา ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลรอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของ ธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือ ปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของ สายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารใน ต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของ หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็น ประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2559 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

พลเรือเอก

(ประเจตน์ สิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

21 กุมภาพันธ์ 2560

**12. รายการระหว่างกัน**
**12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2559					31 ธันวาคม 2558					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และหนี้สิน อื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
<b>บริษัทร่วม</b>											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	31	94	6	-	-	29	48	3	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ นายจกรวุฒิ ดิยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	144	-	62	-	45	242	-	48	-	79	
บริษัท เนชั่นแนล อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	32	6	-	-	-	40	-	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	7	1	-	-	-	-	68	-	-	นายโชค ฌ ระนอง
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>144</b>	<b>38</b>	<b>189</b>	<b>12</b>	<b>45</b>	<b>242</b>	<b>29</b>	<b>204</b>	<b>3</b>	<b>80</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>5,505</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>137</b>	<b>6</b>	<b>5,650</b>	<b>19</b>	<b>6</b>	
<b>รวม</b>	<b>151</b>	<b>44</b>	<b>5,694</b>	<b>18</b>	<b>48</b>	<b>379</b>	<b>35</b>	<b>5,854</b>	<b>22</b>	<b>86</b>	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2559					31 ธันวาคม 2558						
	สิน					สิน						
	เงินให้ เงินฝาก สินเชื่อ*	ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ เงินฝาก สินเชื่อ*	ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน		
<b>บริษัทย่อย</b>												
บางกอกแบงค์ เบอรส์ฮาด	3,163	-	7	91	287	171	2,753	-	2	182	-	นายปิติ สิทธิอำนวย นางสาวรัชดา ชีรธราช Mr. Chong Toh**
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	2,677	1	5	720	-	-	2,677	1	7	868	นายสุวธรรม แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีรธราช นางกุลธิดา ศิวาธร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

\*\* ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2559						31 ธันวาคม 2558						
	เงินฝาก	เงินให้ สินเชื่อ*	สิน ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินฝาก	เงินให้ สินเชื่อ*	สิน ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	821	-	-	-	-	-	823	-	-	นายบุญส่ง บุญชะสาระนันท์ Mr. Chong Toh นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิช คุณย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตรวงศ์
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	6,468	-	9	138	2,044	699	7,227	-	3	152	3,063	400	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo Kung นางสาวนิรमान ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตรวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	45	-	73	-	-	1	55	-	90	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	271	87	-	-	-	-	226	61	-	-	นายรินทร์ โอภามูรธาวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด***	-	-	-	102	-	-	-	-	-	33	-	-	Mr. Chong Toh
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	-	นายสุวธรรม แทนสถิตย์ นายวีระศักดิ์ สุตัมชาวิบูลย์ นางสาวรัชดา ชีรธราธร นายรัชช ตรีวรรณกุล นายอายุสม์ กฤษณามระ นายศิริเดช เอื้ออุดมสิน
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>9,631</b>	<b>2,677</b>	<b>290</b>	<b>1,789</b>	<b>3,051</b>	<b>943</b>	<b>9,980</b>	<b>2,677</b>	<b>233</b>	<b>1,313</b>	<b>3,931</b>	<b>490</b>	
<b>บริษัทร่วม</b>													
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	31	94	6	-	-	-	29	48	3	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์ นายจจรูดี ตยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	144	-	62	-	45	-	242	-	48	-	79	
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	32	6	-	-	-	-	40	-	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	7	1	-	-	-	-	-	68	-	-	นายโชค ณะรอง
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>144</b>	<b>38</b>	<b>189</b>	<b>12</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>242</b>	<b>29</b>	<b>204</b>	<b>3</b>	<b>80</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>5,505</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>5,650</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	
<b>รวม</b>	<b>9,631</b>	<b>2,828</b>	<b>328</b>	<b>7,483</b>	<b>3,069</b>	<b>991</b>	<b>9,980</b>	<b>3,023</b>	<b>262</b>	<b>7,167</b>	<b>3,946</b>	<b>576</b>	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

\*\*\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.59 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.59

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.56 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.56

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเพื่อหนีสงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเพื่อหนีสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน			
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)		วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	
				2559	2558	2559	2558	
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43	662	660
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	387	317
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	16.91	16.91	9	9	235	218
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	49.99	90	90	43	85
รวม					157	157	1,327	1,280
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>155</b>	<b>155</b>	<b>1,327</b>	<b>1,280</b>

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2559	2558	2559	2558
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	6,082	6,082
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
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	-	500	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.89	99.89	4,769	4,769
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	16.91	16.91	9	9
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	49.99	90	90
รวม					33,778	33,278
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>33,681</b>	<b>33,181</b>

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	58	1	47	-	46	-	30
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	6	2	-	-	7	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	58	-	5	-	63
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	-	-	-	1	-
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>6</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>105</b>	<b>7</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>93</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>1</b>	<b>57</b>	<b>47</b>	<b>100</b>	<b>1</b>	<b>56</b>	<b>61</b>	<b>85</b>
<b>รวม</b>	<b>7</b>	<b>132</b>	<b>48</b>	<b>205</b>	<b>8</b>	<b>110</b>	<b>62</b>	<b>178</b>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	24	2	1	-	15	1	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	42	-	-	-	57	-	1	-
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	4	-	-	-	1	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	46	138	6	1	24	146	3	5
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	28	3	5	1	457	2	5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	2,145	1	-	-	1,849	1	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	2	-	-	-	-	-
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>112</b>	<b>2,313</b>	<b>17</b>	<b>6</b>	<b>97</b>	<b>2,453</b>	<b>8</b>	<b>10</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	58	1	47	-	46	-	30
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	6	2	-	-	7	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	58	-	5	-	63
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	-	-	-	1	-
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>6</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>105</b>	<b>7</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>93</b>
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	47	55	1	-	61	39
<b>รวม</b>	<b>119</b>	<b>2,389</b>	<b>65</b>	<b>166</b>	<b>105</b>	<b>2,507</b>	<b>70</b>	<b>142</b>

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,517	1,468	1,052	1,082
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	65	55	58	48
<b>รวม</b>	<b>1,582</b>	<b>1,523</b>	<b>1,110</b>	<b>1,130</b>

## 12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

## 12.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกัน ในปีแล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

#### 12.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาการอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาการมีการกำหนด ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาการถือปฏิบัติ

**ส่วนที่ 3****ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน****13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ****13.1 งบการเงิน****• ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2559, 2558 และ 2557

**• สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2559, 2558 และ 2557****- ปี 2559**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

**- ปี 2558**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

**- ปี 2557**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสด	66,338,317	61,431,621	59,898,596	66,261,272	61,299,466	59,782,345
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,612,287	372,006,625	532,205,093	342,757,301	327,351,431	467,829,801
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	7,449	26,654	64,802	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	24,471,159	22,744,628	15,941,003	24,040,842	22,637,201	15,669,766
เงินลงทุนสุทธิ	546,613,858	519,525,046	382,054,379	518,115,767	497,380,783	365,455,991
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,327,421	1,280,199	1,156,058	33,680,877	33,180,876	33,182,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,941,586,291	1,869,539,537	1,782,848,508	1,893,632,507	1,820,230,566	1,731,042,377
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,652,521	4,279,421	4,233,232	4,536,487	4,184,666	4,118,775
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,946,238,812	1,873,818,958	1,787,081,740	1,898,168,994	1,824,415,232	1,735,161,152
<b>หัก</b> รายได้รอตัดบัญชี	(493,063)	(636,609)	(615,678)	(450,949)	(581,728)	(537,521)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(116,808,546)	(101,775,087)	(89,411,506)	(113,368,416)	(98,703,151)	(87,095,271)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,709,754)	(2,412,029)	(2,513,971)	(2,709,754)	(2,412,029)	(2,513,971)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,826,227,449	1,768,995,233	1,694,540,585	1,781,639,875	1,722,718,324	1,645,014,389
ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	686,373	2,597,526	1,852,323	116,245	181,725	372,770
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,262,492	13,579,263	16,515,654	8,776,512	9,502,106	11,581,876
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,230,550	46,108,061	31,454,587	43,767,374	44,684,253	29,980,362
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	828,594	452,388	698,464	774,276	399,897	643,210
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	3,347,566	2,744,891	2,132,488	2,355,259	1,778,151	1,176,208
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	4,366,690	10,205,630	5,129,008	4,328,555	10,196,984	5,114,286
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17,909,584	14,154,398	16,247,099	12,184,928	10,909,322	12,106,370
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,944,229,789</b>	<b>2,835,852,163</b>	<b>2,759,890,139</b>	<b>2,838,799,083</b>	<b>2,742,220,519</b>	<b>2,647,909,703</b>

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
เงินรับฝาก	2,178,140,784	2,090,964,660	2,058,778,930	2,116,658,689	2,039,107,787	1,992,588,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,927,972	128,681,424	140,048,135	122,899,921	117,141,014	119,818,538
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	12,326,299	10,588,969	9,135,590	12,305,367	10,539,277	9,069,981
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	272,400	245,248	152,330	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	26,713,721	34,150,730	17,851,695	26,153,232	33,732,860	17,183,330
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815,211	138,402,557	140,844,779	137,624,479	138,343,911	140,824,104
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	686,373	2,597,526	1,852,323	116,245	181,725	372,770
ประมาณการหนี้สิน	12,941,250	9,601,115	9,241,494	12,777,872	9,472,449	9,142,816
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,702,331	6,334,871	4,168,735	5,468,140	5,962,980	3,843,828
หนี้สินอื่น	59,458,565	52,254,039	54,172,542	40,453,713	39,315,652	39,936,999
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,564,984,906</b>	<b>2,473,821,139</b>	<b>2,436,246,553</b>	<b>2,474,457,658</b>	<b>2,393,797,655</b>	<b>2,332,780,793</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>						
<b>ทุนจดทะเบียน</b>						
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>						
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	55,239,381	58,923,754	43,137,084	56,354,551	57,964,301	42,615,658
<b>กำไรสะสม</b>						
<b>จัดสรรแล้ว</b>						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21,000,000	20,000,000	19,000,000	21,000,000	20,000,000	19,000,000
อื่น ๆ	91,500,000	86,500,000	81,500,000	91,500,000	86,500,000	81,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	135,841,529	120,973,954	104,419,537	120,052,213	108,523,902	96,578,591
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>379,015,571</b>	<b>361,832,369</b>	<b>323,491,282</b>	<b>364,341,425</b>	<b>348,422,864</b>	<b>315,128,910</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	229,312	198,655	152,304	-	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>379,244,883</b>	<b>362,031,024</b>	<b>323,643,586</b>	<b>364,341,425</b>	<b>348,422,864</b>	<b>315,128,910</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,944,229,789</b>	<b>2,835,852,163</b>	<b>2,759,890,139</b>	<b>2,838,799,083</b>	<b>2,742,220,519</b>	<b>2,647,909,703</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	102,443,089	103,813,976	103,479,708	98,491,679	98,890,031	98,206,810
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38,445,326	46,303,600	44,482,596	36,805,028	43,976,921	42,113,341
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,997,763	57,510,376	58,997,112	61,686,651	54,913,110	56,093,469
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,936,178	32,082,331	29,160,728	28,868,623	27,803,790	25,763,155
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,444,078	8,011,745	7,434,509	8,343,208	7,716,101	7,355,612
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,492,100	24,070,586	21,726,219	20,525,415	20,087,689	18,407,543
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,459,181	7,773,939	5,572,147	6,288,147	6,656,028	4,937,754
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,271,560	5,835,869	4,055,657	2,397,447	2,529,271	4,056,396
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	96,620	191,901	181,754	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	998,894	3,008,171	2,015,563	759,561	2,473,316	1,515,097
รายได้จากเงินปันผล	3,966,068	3,736,868	3,625,814	4,433,468	4,480,549	3,860,272
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	575,335	600,694	683,031	443,553	463,224	560,115
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	105,857,521	102,728,404	96,857,297	96,534,242	91,603,187	89,430,646
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,247,253	24,227,178	22,254,080	22,829,785	21,894,582	20,071,653
ค่าตอบแทนกรรมการ	125,486	138,451	124,070	105,020	103,490	102,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,908,827	9,457,904	9,761,810	9,207,253	8,780,360	9,120,294
ค่าภาษีอากร	3,387,529	3,554,700	3,489,130	3,292,570	3,388,639	3,303,055
อื่นๆ	11,836,074	7,666,692	7,457,805	11,053,285	6,912,593	6,828,746
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	50,505,169	45,044,925	43,086,895	46,487,913	41,079,664	39,426,318
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	15,727,950	14,653,515	8,686,539	15,139,314	13,782,259	8,001,220
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,624,402	43,029,964	45,083,863	34,907,015	36,741,264	42,003,108
ภาษีเงินได้	7,555,687	8,629,835	8,592,802	6,427,739	7,172,699	7,881,892
กำไรสุทธิ	32,068,715	34,400,129	36,491,061	28,479,276	29,568,565	34,121,216
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(752,594)	2,238,354	7,118,958	(840,640)	2,278,545	7,070,986
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(2,117,306)	2,432,111	(1,482,864)	27,140	2,062,684	(625,080)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	133,437	(466,266)	(1,432,187)	147,765	(470,741)	(1,421,919)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	15,628,505	-	-	15,505,053	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	150,762	(182,604)	(716,983)	158,149	(176,491)	(717,550)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(29,828)	(3,082,318)	143,892	(31,306)	(3,066,182)	144,006
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(2,615,529)	16,567,782	3,630,816	(538,892)	16,132,868	4,450,443
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	29,453,186	50,967,911	40,121,877	27,940,384	45,701,433	38,571,659



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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	31,814,845	34,180,628	36,332,177	28,479,276	29,568,565	34,121,216
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	253,870	219,501	158,884	-	-	-
	32,068,715	34,400,129	36,491,061	28,479,279	29,568,565	34,121,216
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,205,025	50,748,566	39,962,892	27,940,384	45,701,433	38,571,659
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	248,161	219,345	158,985	-	-	-
	29,453,186	50,967,911	40,121,877	27,940,384	45,701,433	38,571,659
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.67	17.91	19.03	14.92	15.49	17.88
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,624,402	43,029,964	45,083,863	34,907,015	36,741,264	42,003,108
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,343,210	3,493,331	3,508,002	3,191,623	3,366,691	3,364,986
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,351,307	14,716,004	9,004,174	14,762,671	13,844,748	8,318,855
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	376,643	(62,489)	(317,635)	376,643	(62,489)	(317,635)
(กำไร)ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(4,841,481)	3,478,675	(258,295)	(4,629,103)	3,503,121	(247,486)
ส่วนเกิน(ส่วนลด)มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดจำหน่าย	2,203,977	1,053,472	(306,120)	2,299,806	1,122,708	(213,857)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	(26,268)	(44,811)	8,337	6,472	(7,833)	8,945
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	337,869	10,548	(15,518)	337,869	10,548	(15,518)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(4,317,320)	(6,995,173)	(4,961,117)	(2,443,207)	(3,688,575)	(4,961,856)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	45,760	1,159,304	905,460	45,760	1,159,304	905,460
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(96,620)	(191,901)	(181,754)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(21,098)	(164,905)	(210,552)	(75,311)	(230,488)	(217,588)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,954)	(37,175)	(22,850)	(3,588)	(29,373)	(19,576)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(293,511)	-	-	(293,511)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(107,251)	63,657	938,225	(107,251)	63,657	938,225
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	3,909,536	466,892	601,680	3,880,201	443,017	582,411
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(63,997,763)	(57,510,376)	(58,997,112)	(61,686,651)	(54,913,110)	(56,093,469)
รายได้เงินปันผล	(3,966,068)	(3,736,868)	(3,625,814)	(4,433,468)	(4,480,549)	(3,860,272)
เงินสดรับดอกเบี้ย	102,189,873	105,206,094	103,753,608	98,186,933	99,911,518	98,692,084
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,975,027)	(46,754,053)	(48,012,000)	(37,769,480)	(43,237,303)	(46,237,303)
เงินสดรับเงินปันผล	3,966,068	3,736,868	3,625,814	3,731,574	3,496,397	3,466,924
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,210,653)	(8,854,424)	(8,529,952)	(7,703,865)	(8,003,028)	(7,746,892)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(43,218)	(62,247)	(69,690)	(61,654)	(226,845)	7,941
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	470,421	(466,480)	(261,308)	358,209	(569,925)	(236,208)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45,210,345	51,240,396	41,659,446	43,171,198	47,040,994	38,121,279
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,761,540)	160,106,615	(124,477,200)	(15,339,299)	139,828,788	(110,200,973)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(44,882,632)	(13,069,509)	(32,477,693)	(43,870,549)	(14,143,901)	(31,352,360)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(72,801,318)	(90,861,897)	(39,938,154)	(74,114,138)	(93,369,246)	(34,570,237)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,834,421	3,746,491	3,965,599	1,297,459	2,955,412	2,292,321
สินทรัพย์อื่น	(46,954)	(10,076,751)	(3,365,746)	2,795,369	(11,048,291)	(2,947,433)

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>						
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)</b>						
เงินรับฝาก	87,176,124	32,185,730	123,506,450	77,550,902	46,519,360	121,527,269
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,246,548	(11,366,711)	15,752,519	5,758,907	(2,677,524)	5,401,103
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,737,329	1,453,379	(1,774,091)	1,766,090	1,469,296	(1,733,661)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	132,086	(160,580)	(609,044)	-	(198,551)	(609,044)
หนี้สินอื่น	3,917,929	23,014,189	(289,807)	(2,915,261)	23,328,048	(4,222,020)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,762,338	146,211,352	(18,047,721)	(3,899,322)	140,068,385	(18,293,756)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(378,947,953)	(553,363,262)	(267,735,894)	(372,451,454)	(532,227,970)	(254,941,625)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	400,802,314	429,436,015	294,999,621	393,377,248	411,321,841	285,705,285
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(60,217,202)	(36,848,725)	(39,995,295)	(4,963,972)	(2,433,702)	(5,376,899)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	58,499,101	50,012,217	55,639,901	9,427,905	16,437,582	19,437,072
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(5,733,886)	(5,433,570)	(5,487,795)	(5,733,886)	(5,433,570)	(5,487,795)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	3,034,895	821,752	1,665,783	3,034,895	821,752	1,665,783
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(89,982)	(500,000)	-	(2,058,909)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	32,611	-	-	32,611	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	49,398	35,149	25,850	701,893	984,152	393,348
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(2,180,111)	(1,730,827)	(2,602,966)	(1,937,206)	(1,522,338)	(1,955,294)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,531	164,550	24,157	4,654	29,746	20,883
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	15,314,087	(116,874,090)	36,443,380	20,960,077	(111,989,896)	37,401,849
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	-	(14,241,584)	-	-	(14,241,584)	-
เงินกู้ยืมลดลง	(34,101)	(39,788)	(80,842)	(34,101)	(39,788)	(80,842)
เงินปันผลจ่าย	(12,021,823)	(12,407,479)	(12,407,479)	(12,021,823)	(12,407,479)	(12,407,479)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(217,504)	(172,994)	(122,502)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,273,428)	(26,861,845)	(12,610,823)	(12,055,924)	(26,688,851)	(12,488,321)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(50,041)	106,363	(150,478)	(43,025)	121,483	(136,950)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	4,752,956	2,581,780	5,634,358	4,961,806	1,511,121	6,482,822
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	65,384,722	62,802,942	57,168,584	61,299,466	59,782,345	53,299,523
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	70,137,678	65,384,722	62,802,942	66,261,272	61,293,466	59,782,345

**13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	67.87%	62.65%	63.49%
อัตรากำไรสุทธิ	20.83%	21.77%	24.42%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น 1)	8.59%	9.91%	11.66%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.14%	4.23%	4.39%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.60%	1.97%	2.01%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.55%	2.27%	2.38%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.38%	4.43%	4.62%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.20%	2.04%	2.25%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.09%	1.21%	1.39%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup> (เท่า)	6.77	6.84	7.53
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	83.37%	83.43%	80.69%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	89.12%	89.38%	86.57%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.92%	84.52%	84.51%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	37.79%	36.30%	34.15%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.32%	17.87%	17.41%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	6.14%	5.56%	5.15%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.06%	0.30%	0.55%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ <sup>2)</sup>	3.22%	2.75%	2.14%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.24%	0.23%	0.24%

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

<sup>2)</sup> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	161.90	174.64	191.37
กำไรต่อหุ้น (บาท)	16.67	17.91	19.03
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	9.71	9.75	10.06

ในปี 2559 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 7.3 จาก 174.64 บาทในปี 2558 เป็น 161.90 บาทในปี 2559 และกำไรต่อหุ้น (EPS) ลดลงร้อยละ 6.9 จาก 17.91 บาทต่อหุ้นในปี 2558 เป็น 16.67 บาทต่อหุ้นในปี 2559 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 9.75 ในปี 2558 เป็น 9.71 ในปี 2559

#### 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

##### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

##### เศรษฐกิจไทยในปี 2559

ปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนเริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัว แม้เผชิญความผันผวนจากภายนอกประเทศ โดยเศรษฐกิจไทยในปี 2559 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 2.9 ส่วนอัตราเงินเฟ้อได้กลับมาเป็นบวกตั้งแต่ไตรมาสที่สองของปี สอดคล้องกับราคาน้ำมันที่ผ่านจุดต่ำสุดมาแล้ว ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 0.2 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ซึ่งไม่รวมราคาพลังงานและอาหาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7

มูลค่าการส่งออกของไทยในปี 2559 ขยายตัวร้อยละ 0.5 ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และร้อยละ 4.5 ในสกุลเงินบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจของจีน ตลอดจนสภาพเศรษฐกิจญี่ปุ่นและยุโรปที่ยังฟื้นตัวช้า อย่างไรก็ตาม การส่งออกมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่สามของปี ขณะเดียวกัน ตลาดการเงินโลกยังมีความผันผวนเป็นระยะ โดยในช่วงต้นปี มีความกังวลว่าเศรษฐกิจจีนจะชะลอตัวอย่างรุนแรง หลังจากนั้น การลงประชามติของสหราชอาณาจักรที่จะออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) ได้พลิกความคาดหมายของนักลงทุน ยิ่งไปกว่านั้นการที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน ส่งผลให้เกิดพฤติกรรมแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) เป็นผลให้ค่าของเงินในภูมิภาคแข็งขึ้นในช่วงสามไตรมาสแรกของปี

การที่เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในตลาดแรงงาน ส่งผลให้ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคม 2559 ประกอบกับนโยบายของประธานาธิบดีคนใหม่ ไม่ว่าจะเป็น การลดภาษี การเร่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และการผ่อนคลายกฎระเบียบในการดำเนินธุรกิจ ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ปัจจัยเหล่านี้ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนออกจากประเทศต่างๆ รวมทั้งในเอเชียกลับสู่สหรัฐอเมริกาอย่างรวดเร็ว สำหรับค่าเงินบาทไทยในปี 2559 เฉลี่ย 35.30 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงร้อยละ 3.0 จากเฉลี่ย 34.26 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับการเคลื่อนไหวของค่าเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ รวมถึงสินค้าเกษตร ยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ แม้จะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตั้งแต่ช่วงกลางปี ทำให้รายได้และกำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังไม่สามารถฟื้นตัวเต็มที่ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง แม้บางส่วนจะเริ่มทยอยลดลงตามการครบกำหนดผ่อนชำระหนี้ค่าซื้อรถยนต์จากโครงการรถคันแรก ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน และทำให้การลงทุนภาคเอกชนทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ

อย่างไรก็ดี การท่องเที่ยวยังคงขยายตัวต่อเนื่องแม้จะมีเหตุการณ์ไม่คาดคิดเกิดขึ้นหลายครั้ง แต่ประเทศไทยสามารถสร้างความเชื่อมั่นกลับคืนมาได้โดยเร็ว จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 8.9 และเป็น การเพิ่มขึ้นจากนักท่องเที่ยวเกือบทุกภูมิภาคของโลก

ธนาคารแห่งประเทศไทยมีความเห็นว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป จึงได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.5 ตลอดทั้งปี หลังจากปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ในช่วงต้นปี 2558 นับเป็นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อยู่ในระดับต่ำที่สุดตั้งแต่หลังเกิดวิกฤตการณ์การเงินโลกในปี 2551

ขณะเดียวกัน รัฐบาลได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อบรรเทาผลกระทบต่อการบริโภคและการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นมาตรการกระตุ้นการใช้จ่าย การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานระดับชุมชน โครงการบ้านประชารัฐเพื่อผู้มีรายได้น้อย โครงการสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม และโครงการสนับสนุนเศรษฐกิจระดับฐานราก นอกจากนี้ นโยบายที่จะช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทยในระยะยาวยังมีความคืบหน้ามากขึ้น ทั้งในส่วนของโครงสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจฐานราก โครงการสานพลังประชารัฐ ซึ่งเป็นการทำงานร่วมกันระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม การพัฒนาอุตสาหกรรมสำหรับอนาคต เช่น การสร้างเมืองนวัตกรรมอาหาร หรือ Food Innopolis การพัฒนาผู้ประกอบการยุคใหม่ และการเร่งรัดการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งทางรถไฟ ถนน ท่าเรือ และสนามบิน ซึ่งได้เริ่มประมูลและก่อสร้างในหลายโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโครงข่ายขนส่งมวลชนและท่าเรือ มาตรการเหล่านี้ในที่สุดแล้วจะมีส่วนช่วยวางรากฐานใหม่ในการพัฒนาเศรษฐกิจไทยสู่ขั้นต่อไป

### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2560

สำหรับปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 3 - 4 โดยจะยังคงเผชิญกับความท้าทายต่างๆ จากปัจจัยภายนอก อาทิ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอน จากความเสี่ยงของประเทศเศรษฐกิจหลัก เช่น ทิศทางนโยบายเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ซึ่งส่งผลต่อการค้าระหว่างประเทศในระยะต่อไป เศรษฐกิจยุโรปที่ยังคงฟื้นตัวช้าและเผชิญกับความเสี่ยงจากปัญหาการเมืองภายในภูมิภาค เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง ทั้งจากความพยายามในการปรับสมดุลทางเศรษฐกิจโดยเน้นการบริโภคภายในประเทศมากขึ้น และจากการเผชิญความเสี่ยงในภาคอสังหาริมทรัพย์และหนี้สินในภาคธุรกิจและรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนแนวโน้มการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ขณะที่ยุโรปและญี่ปุ่นยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับร้อยละศูนย์หรือติดลบ ซึ่งทำให้การเคลื่อนย้ายเงินทุนและอัตราแลกเปลี่ยนยังคงมีความผันผวนสูง ทั้งหมดนี้ล้วนเป็นปัจจัยลบต่อการส่งออกของไทย และส่งผลให้ภาคธุรกิจบริหารความเสี่ยงทั้งจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้ยากขึ้น ในขณะเดียวกัน ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่แม้จะปรับเพิ่มขึ้นบ้างแล้วแต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทำให้อำนาจซื้อของภาคครัวเรือนไทยไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร

อย่างไรก็ตาม การรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนเมื่อปลายปี 2558 มีส่วนช่วยสร้างความมั่นใจและกระตุ้นการค้าการลงทุนในภูมิภาค ซึ่งเห็นได้จากการค้าระหว่างประเทศสมาชิกอาเซียนที่ขยายตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะระหว่างไทยกับกัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม หรือกลุ่ม CLMV ที่ปัจจุบันมีมูลค่าใกล้เคียงกับการค้าระหว่างไทยกับสหรัฐอเมริกา ทำให้กลุ่มประเทศดังกล่าวกลายเป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยในอันดับต้นๆ การรวมกลุ่มนี้ช่วยเพิ่มศักยภาพของอาเซียนและดึงดูดการลงทุนจากจีน ญี่ปุ่น และได้หวั่น ให้เข้ามาในภูมิภาคนี้มากขึ้น อาเซียนจึงได้รับการพัฒนาและกลายเป็นแหล่งวัตถุดิบ ตลาดใหม่ หรือฐานการผลิตเพื่อส่งออกไปประเทศที่สาม การพัฒนาดังกล่าว ประกอบกับแนวโน้มการขยายตัวของความเป็นเมือง ทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาค มีผลให้จำนวนครัวเรือนที่มีรายได้ปานกลางถึงรายได้สูงเพิ่มขึ้น นำมาซึ่งความต้องการต่างๆ ทั้งในด้านโครงสร้างพื้นฐาน สินค้าอุปโภคบริโภค ตลอดจนบริการทางการเงินที่ซับซ้อนมากขึ้น ทำให้เกิดตลาดใหม่ๆ สำหรับหลากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ ยิ่งกว่านั้น การพัฒนาเส้นทางคมนาคมระหว่างประเทศในอาเซียนและภูมิภาคใกล้เคียง เช่น การพัฒนาโครงข่ายคมนาคมในกลุ่ม GMS (Greater Mekong Subregion) และเส้นทางสายไหมของจีน (One Belt One Road) จะส่งผลให้ระบบโลจิสติกส์ของอาเซียนสามารถเชื่อมโยงกับทั้งทวีปเอเชียและยุโรปได้สะดวกรวดเร็วขึ้น ช่วยสร้างโอกาสทางธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รัฐบาลไทยได้สนับสนุนการพัฒนาดังกล่าว โดยเร่งรัดการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงการเชื่อมโยงกับประเทศต่างๆ ในภูมิภาค ซึ่งคาดว่าจะเห็นผลชัดเจนขึ้นนับแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ยิ่งไปกว่านั้น รัฐบาลกำลังมีแผนยกระดับพื้นที่บริเวณชายฝั่งทะเลตะวันออก หรือ Eastern Seaboard เป็นการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก หรือ Eastern Economic Corridor ซึ่งจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของไทยในการเป็นศูนย์กลาง โลจิสติกส์ของภูมิภาค ทั้งทางบก ทางทะเล และทางอากาศ ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาอุตสาหกรรมมูลค่าสูงของไทยในอนาคต

สำหรับการพัฒนาเศรษฐกิจไทยในระยะยาว ยังคงเป็นไปในทิศทางที่ลดการพึ่งพาการส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์ โดยการส่งเสริมความเข้มแข็งของเศรษฐกิจในระดับท้องถิ่น และการลงทุนด้านนวัตกรรม เพื่อให้เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจสำหรับอนาคต ซึ่งรวมถึงการพัฒนาและส่งเสริมอุตสาหกรรมเป้าหมายใน 10 อุตสาหกรรม ได้แก่ อุตสาหกรรมยานยนต์สมัยใหม่ อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ การท่องเที่ยวกลุ่มรายได้ดีและการท่องเที่ยวเชิงสุขภาพ การเกษตรและเทคโนโลยีชีวภาพ อุตสาหกรรมแปรรูปอาหาร อุตสาหกรรมหุ่นยนต์เพื่อการอุตสาหกรรม อุตสาหกรรมการบินและโลจิสติกส์ อุตสาหกรรมเชื้อเพลิงชีวภาพและเคมีชีวภาพ อุตสาหกรรมดิจิทัล และอุตสาหกรรมการแพทย์ครบวงจร

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของโลกยังคงมีความไม่แน่นอน แต่ความเข้มแข็งของเศรษฐกิจอาเซียน การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาค และการเชื่อมโยงระหว่างประเทศที่เพิ่มขึ้น มีส่วนในการช่วยประคับประคองเศรษฐกิจไทยให้สามารถก้าวผ่านความท้าทายเหล่านั้น

### ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

แนวโน้มสำคัญที่จะทำให้ภูมิทัศน์ของเศรษฐกิจไทยเปลี่ยนแปลงไปในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า ได้แก่ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค (Regionalization) การขยายตัวของเมือง (Urbanization) และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Digitalization) เป็นปัจจัยกระตุ้นให้ภาครัฐและเอกชนต้องมีมาตรการและแผนงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง ทั้งในด้านเศรษฐกิจและภาคการเงิน ดังต่อไปนี้

1. **มาตรการเพื่อวางรากฐานประเทศไทยสำหรับอนาคต** ประกอบด้วย (1) การปรับโครงสร้างเศรษฐกิจให้มีความสมดุลมากขึ้น โดยมุ่งเน้นเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะในระดับท้องถิ่นและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อลดการพึ่งพาการส่งออก (2) การปรับโครงสร้างการผลิต มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าของสินค้า พัฒนาอุตสาหกรรมเป้าหมาย 10 อุตสาหกรรมที่จะสร้างการเจริญเติบโตให้แก่เศรษฐกิจไทยในอนาคต และ (3) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่ง และ โครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก

2. **นโยบายประเทศไทย 4.0 เพื่อปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจไปสู่เศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม** เป็นการเปลี่ยนผ่านทั้งระบบใน 4 องค์ประกอบสำคัญคือ (1) เปลี่ยนจากการเกษตรแบบดั้งเดิม สู่อุตสาหกรรมสมัยใหม่ ที่เน้นการบริหารจัดการและเทคโนโลยี (2) เปลี่ยนจาก Traditional SMEs ไปสู่การเป็น Smart Enterprises และธุรกิจจัดตั้งใหม่ (Start-ups) ที่มีศักยภาพสูง (3) เปลี่ยนจาก Traditional Services ซึ่งมีการสร้างมูลค่าค่อนข้างต่ำ ไปสู่ High Value Services (4) เปลี่ยนจากแรงงานทักษะต่ำไปสู่แรงงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะสูง

3. **การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ (Digital Disruption in Banking)** การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ผู้บริโภคเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้นในชีวิตประจำวัน และส่งผลให้พฤติกรรมในการใช้บริการทางการเงินของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป ประกอบกับการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ทำให้เกิดกระแสของธุรกิจ Fin Tech ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาพัฒนาเป็นแอปพลิเคชันสำหรับการทำธุรกรรมการเงินผ่านอุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้การทำ

ธุรกรรมมีความง่าย สะดวก และรวดเร็วกว่าการทำธุรกรรมทางการเงินแบบดั้งเดิม ทั้งการชำระเงิน โอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้การพัฒนาเทคโนโลยี Block chain ซึ่งเป็นระบบการจัดการฐานข้อมูลสำหรับการยืนยันตัวตนทำให้กระบวนการทำธุรกรรมต่างๆ มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และปลอดภัยมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเกิดขึ้นของธุรกิจ Fin Tech ทำให้สภาพแวดล้อมด้านการแข่งขันเปลี่ยนแปลงไป กล่าวคือ ผู้เล่นไม่ได้จำกัดเฉพาะสถาบันการเงินเท่านั้น แต่บริษัทจัดตั้งใหม่ หรือบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมอื่นๆ เช่น ธุรกิจโทรคมนาคม ก็สามารถเข้าสู่ธุรกิจ Fin Tech ได้เช่นกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัลจึงเป็นทั้งโอกาสและสิ่งท้าทายที่สำคัญต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะต่อไป

**4. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan)** มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) อย่างครบวงจร ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) และระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax System) ระบบดังกล่าวจะนำไปสู่การพัฒนาในหลายด้าน รวมถึงช่วยให้รัฐบาลสามารถดำเนินนโยบายได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงกลุ่มเป้าหมาย เช่น สามารถเชื่อมโยงข้อมูลของผู้มีรายได้น้อยเข้ากับระบบสวัสดิการสังคม ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งในที่สุดจะนำไปสู่การลดการใช้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ สำหรับระบบการชำระเงินแบบพร้อมเพย์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผน รัฐบาลได้เปิดให้ประชาชนลงทะเบียนเพื่อใช้บริการได้ที่ธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 และคาดว่าจะเริ่มใช้งานระบบได้ในไตรมาสแรกของปี 2560

**5. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan III)** เป็นแผนระยะ 5 ปี (พ.ศ. 2559 - 2563) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินของไทยมีศักยภาพใน 4 ด้าน คือ (1) แข่งขันได้ ผ่านการส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล และสร้างประสิทธิภาพเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน การเร่งรัดให้เกิดนวัตกรรมในระบบการเงิน และการลดต้นทุนให้ระบบเศรษฐกิจ (2) เข้าถึง โดยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อเอื้อต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในระยะยาว (3) เชื่อมโยง เพื่อเพิ่มศักยภาพของระบบการเงินไทยในการสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาค และ (4) ยั่งยืน โดยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถให้แก่ระบบสถาบันการเงินของไทยในระยะยาว

แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมทั้ง 5 ด้านข้างต้น จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ซึ่งธนาคารพาณิชย์ไทยจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกระแสของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

### ก้าวสู่อินาคต

ประเทศไทยตั้งอยู่ในตำแหน่งที่เป็นศูนย์กลางของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งเป็นเขตเศรษฐกิจที่กำลังขยายตัวที่สุดแห่งหนึ่งของโลก ด้วยจำนวนประชากรรวมกันกว่า 600 ล้านคน ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจึงเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่อันดับ 3 ของโลก

การเชื่อมโยงทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาสาธารณูปโภคพื้นฐาน และการเชื่อมโยงด้านคมนาคมการขนส่งเป็นปัจจัยที่สนับสนุน การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค ทำให้เกิดโอกาสใหม่ทางธุรกิจ และ



ส่งผลให้เกิดการขยายตัวของความเป็นเมือง และการเติบโตอย่างรวดเร็วของกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลาง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกลุ่มประเทศ CLMV กลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางเหล่านี้เริ่มปรับรูปแบบในการดำเนินชีวิตใหม่ ซึ่งสร้างโอกาสให้ธุรกิจหลายประเภท เช่น ธุรกิจเพื่อสุขภาพ การเงิน เทคโนโลยี และธุรกิจบันเทิง นอกเหนือจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค และการขยายตัวของความเป็นเมือง แนวโน้มสำคัญอีกประการหนึ่งที่มีอิทธิพลต่อประเทศไทย และภูมิภาคอาเซียนคือ การเข้าสู่ยุคดิจิทัล การใช้อุปกรณ์สื่อสารเคลื่อนที่ เครือข่ายสังคมออนไลน์ และเทคโนโลยีด้านแอปพลิเคชัน กำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว และส่งผลต่อธุรกิจทุกประเภท รวมทั้งธนาคารและผู้ให้บริการทางการเงิน ธนาคารกำลังปรับเปลี่ยนแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พร้อมกับการนำเสนอนวัตกรรมและบริการใหม่

แนวโน้มสำคัญทั้ง 3 ประการ คือ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค การขยายตัวของความเป็นเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล นับเป็นโอกาสที่เปิดกว้างอย่างมากสำหรับประเทศไทยในอนาคต ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารพร้อมสนับสนุนลูกค้า นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ ในการพัฒนากลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ที่เกิดจากแนวโน้มสำคัญดังกล่าว และพร้อมเดินหน้าสู่นาคตอย่างมั่นใจ

**ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	31,815	34,181	(6.9)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	16.67	17.91	(6.9)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.34%	2.16%	0.18%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.1%	23.4%	(0.3)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.7%	43.8%	3.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.09%	1.21%	(0.12)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.59%	9.91%	(1.32)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	1,941,093	1,868,903	3.9%
เงินรับฝาก	2,178,141	2,090,965	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.1%	89.4%	(0.3)%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	68,841	56,226	22.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.2%	2.8%	0.4%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	173.6%	185.3%	(11.7)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.32%	17.87%	0.45%

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิปี 2559 จำนวน 31,815 ล้านบาท เทียบกับ 34,181 ล้านบาทในปีก่อนหน้า และ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากสิ้นปี 2558 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ แม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น แต่ธนาคารยังคงรักษาอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.1 ใกล้เคียงกับปีก่อน สำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 มีจำนวน 68,841 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงที่ 119,518 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.2 ของเงินให้สินเชื่อ และในปี 2559 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 15,728 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2559 เมื่อเทียบกับปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 31,815 ล้านบาท ลดลง 2,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 63,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.34 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝากให้ลดลงสำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 41,860 ล้านบาท ลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่มาจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และบริการด้านหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมี

จำนวน 50,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 รายการที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

ด้านเงินกองทุน ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ในระดับที่ดีสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ซึ่งหากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร และบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.09 ร้อยละ 17.17 และร้อยละ 17.17 ตามลำดับ สำหรับส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 379,016 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.9 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 198.56 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 9.00 บาท จากสิ้นปี 2558

#### รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,998	57,510	11.3%
รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย	41,860	45,219	(7.4)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	50,505	45,045	12.1%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	15,728	14,654	7.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,625	43,030	(7.9)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,556	8,630	(12.4)%
กำไรสุทธิ	32,069	34,400	(6.8)%
กำไรสุทธิ *	31,815	34,181	(6.9)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	29,205	50,749	(42.5)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 31,815 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,366 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 รายการสำคัญจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน โดยที่รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ยลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 1,074 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมลดลงจำนวน 21,544 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากในปี 2558 มีส่วนเกินทุนจากการดีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	88,079	87,458	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,122	9,515	(35.7)%
เงินลงทุน	8,242	6,841	20.5%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>102,443</b>	<b>103,814</b>	<b>(1.3)%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	21,410	28,905	(25.9)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,104	1,374	(19.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,127	9,060	0.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,804	6,965	(2.3)%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>38,445</b>	<b>46,304</b>	<b>(17.0)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>63,998</b>	<b>57,510</b>	<b>11.3%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.74%	3.90%	(0.16)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.59%	1.96%	(0.37)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.34%	2.16%	0.18%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2559 จำนวน 63,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 7,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,401 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 3,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.7 จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลงซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนในตลาด ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 0.18 ที่ร้อยละ 2.34

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	25 เม.ย.59	6 เม.ย.59	26 พ.ค.58	12 พ.ค.58	16 มี.ค.58	22 ก.ย.57
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>						
MOR	7.375	7.375	7.375	7.500	7.500	7.500
MRR	7.625	7.875	7.875	8.125	8.125	8.125
MLR	6.250	6.250	6.500	6.625	6.625	6.750
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>						
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.750	0.500-1.250
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.125-1.250
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.375
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.750
		29 เม.ย.58		11 มี.ค.58		12 มี.ค.57
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>		1.500		1.750		2.000

**รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**

หน่วย : ล้านบาท

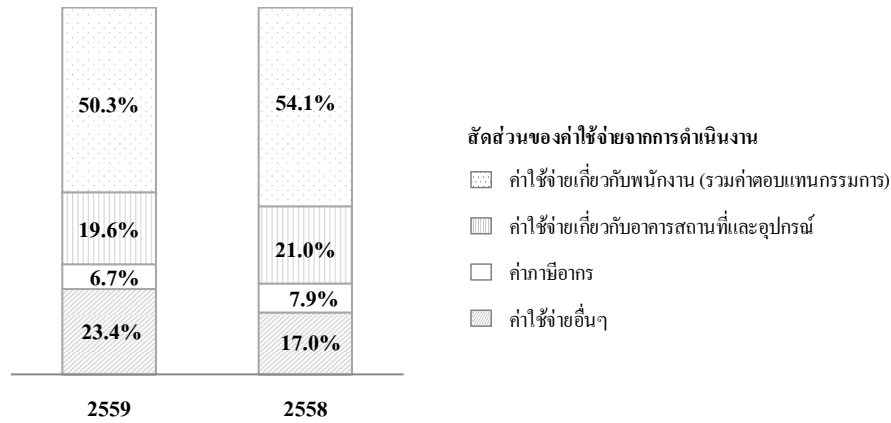
รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32,936	32,083	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,444	8,012	5.4%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>24,492</b>	<b>24,071</b>	<b>1.7%</b>
กำไรสุทธิจากรูทกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,459	7,774	(4.1)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,272	5,836	(26.8)%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	97	192	(49.5)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	999	3,008	(66.8)%
รายได้จากเงินปันผล	3,966	3,737	6.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	575	601	(4.3)%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>17,368</b>	<b>21,148</b>	<b>(17.9)%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>41,860</b>	<b>45,219</b>	<b>(7.4)%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.1%	23.4%	(0.3)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 จำนวน 41,860 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 ลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 2,009 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 1,564 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและบริการด้านหลักทรัพย์

**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,247	24,227	4.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	125	138	(9.4)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,909	9,458	4.8%
ค่าภาษีอากร	3,388	3,555	(4.7)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	11,836	7,667	54.4%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>50,505</b>	<b>45,045</b>	<b>12.1%</b>
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.7%	43.8%	3.9%



ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 50,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากปี 2558 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 4,169 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,020 ล้านบาท เนื่องจากการปรับเงินเดือนประจำปีและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

#### ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,351	14,716	4.3%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	377	(62)	708.1%
<b>รวม</b>	<b>15,728</b>	<b>14,654</b>	<b>7.3%</b>

ในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 15,728 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 14,654 ล้านบาทในปีก่อน

#### รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

##### สินทรัพย์

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	394,612	372,007	6.1%
เงินลงทุนสุทธิ	546,614	519,525	5.2%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,327	1,280	3.7%
เงินให้สินเชื่อ *	1,941,093	1,868,903	3.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,262	13,579	(9.7)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,944,230</b>	<b>2,835,852</b>	<b>3.8%</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 108,378 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ

3.9 เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1

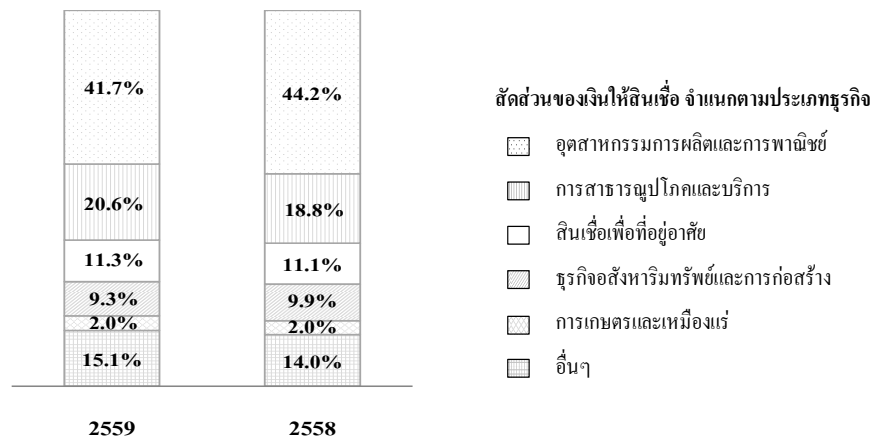
### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ *	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	810,335	825,913	(1.9)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	399,372	351,791	13.5%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	219,365	207,847	5.5%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	179,973	184,058	(2.2)%
การเกษตรและเหมืองแร่	38,541	38,013	1.4%
อื่นๆ	293,507	261,281	12.3%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>1,941,093</b>	<b>1,868,903</b>	<b>3.9%</b>

\* หักภาษีได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 41.7 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ ร้อยละ 20.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการสาธารณูปโภค และธุรกิจอื่นๆ

**เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	1,830,827	1,773,357	14,502	13,788
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,058	43,504	548	501
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,495	9,650	2,589	3,975
จัดชั้นสงสัย	16,050	13,725	10,140	7,197
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43,316	32,946	27,815	20,935
<b>รวม</b>	<b>1,945,746</b>	<b>1,873,182</b>	<b>55,594</b>	<b>46,396</b>
<u>บวก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			61,214	55,379
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>			<b>116,808</b>	<b>101,775</b>
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,710	2,412
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>			<b>119,518</b>	<b>104,187</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	68,841	56,226	22.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.2%	2.8%	0.4%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	19,156	16,622	15.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.9%	0.8%	0.1%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	205.0%	213.5%	(8.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	173.6%	185.3%	(11.7)%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 68,841 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 119,518 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 58,304 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 205.0 ของสำรองขั้นต่ำฯ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 173.6

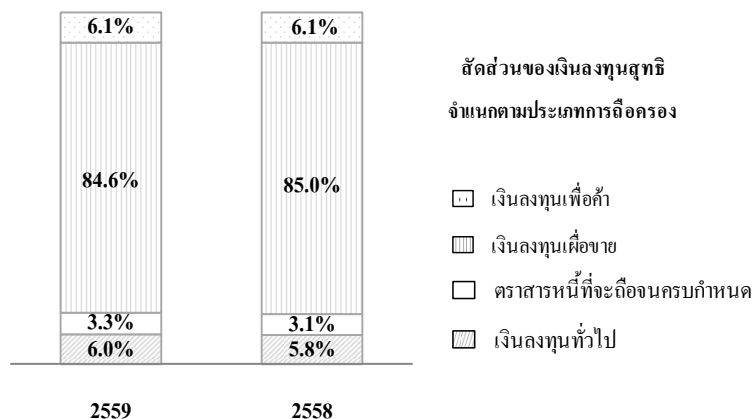


**เงินลงทุนสุทธิ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 546,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	33,148	31,685	4.6%
เงินลงทุนเพื่อขาย	462,742	441,497	4.8%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	18,121	16,213	11.8%
เงินลงทุนทั่วไป	32,603	30,130	8.2%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>546,614</b>	<b>519,525</b>	<b>5.2%</b>



ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 339,527 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 82,764 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 18,905 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 104,731 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด *	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558**		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
ภายใน 1 ปี	87,347	15.9%	101,774	19.5%	(14.2)%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	317,650	58.0%	302,433	58.1%	5.0%
เกินกว่า 5 ปี	37,631	6.9%	16,942	3.3%	122.1%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	105,313	19.2%	99,656	19.1%	5.7%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>547,941</b>	<b>100.0%</b>	<b>520,805</b>	<b>100.0%</b>	<b>5.2%</b>

\* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

\*\* ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการของปี 2558 ที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงผลการปีปัจจุบัน

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 87,347 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 317,650 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 37,631 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 105,313 ล้านบาท

**หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,178,141	2,090,965	4.2%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,928	128,681	1.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,815	138,402	(0.4)%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,564,985</b>	<b>2,473,821</b>	<b>3.7%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น *</b>	<b>379,016</b>	<b>361,832</b>	<b>4.7%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,564,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91,164 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 2,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมการกู้ยืม

**เงินรับฝาก**

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	95,810	4.4%	86,797	4.1%	10.4%
ออมทรัพย์	958,150	44.0%	850,689	40.7%	12.6%
ประจำ *	1,124,181	51.6%	1,153,479	55.2%	(2.5)%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,178,141</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,090,965</b>	<b>100.0%</b>	<b>4.2%</b>
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		89.1%		89.4%	(0.3)%

\* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ขณะที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 2.5 เป็นผลจากบริหารต้นทุนเงินรับฝากโดยการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,556	74.7%	108,335	74.8%	(0.7)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	36,123	25.1%	36,238	25.0%	(0.3)%
ตั๋วแลกเงิน	74	0.1%	74	0.1%	-
อื่นๆ	213	0.1%	107	0.1%	99.1%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>143,966</b>	<b>100.0%</b>	<b>144,754</b>	<b>100.0%</b>	<b>(0.5)%</b>
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	6,151		6,352		(3.2)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>137,815</b>		<b>138,402</b>		<b>(0.4)%</b>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 137,815 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 587 ล้านบาท

#### ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 379,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,184 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 31,815 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2559 จำนวนรวม 12,022 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2558 จำนวน 8,310 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2559 จำนวน 3,712 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) และการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ รวม 6,000 ล้านบาท ขณะที่มีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,117 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารลดลง 947 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 620 ล้านบาท

#### หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอวัลด์เงิน	5,529	6,808	(18.8)%
การค้าประกันการกู้ยืม	18,001	11,788	52.7%
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,921	18,487	(3.1)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	35,623	29,192	22.0%
ภาระผูกพันอื่น			
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้ถอน	175,893	178,698	(1.6)%
การค้าประกันอื่น	267,989	220,602	21.5%
อื่นๆ	82,088	90,449	(9.2)%
<b>รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>603,044</b>	<b>556,024</b>	<b>8.5%</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 603,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,020 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่น

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.0 ส่วนของเจ้าของจำนวน 379,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 137,815 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 130,928 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 547,941 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 394,612 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.4

**เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	18.32%	403,068	8.500%	17.87%	386,653
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	16.40%	360,818	6.000%	15.78%	341,564
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	16.40%	360,702	4.500%	15.78%	341,431

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	18.17%	388,788	8.500%	17.95%	376,265
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	16.23%	347,373	6.000%	15.84%	332,058
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	16.23%	347,373	4.500%	15.84%	332,058

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ดังนั้นอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มสำหรับปี 2559 นี้ ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.125

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 403,068 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 360,702 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 360,818 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.32 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.40 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.40 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 19.09 ร้อยละ 17.17 และร้อยละ 17.17 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่ดีเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	956,847	906,648
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.5	32.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.9	43.4

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 956,847 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 21,245 ล้านบาท

**อันดับความน่าเชื่อถือ**

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ Standard & Poor's ยังคงยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นปี 2558 สำหรับ Fitch Ratings ได้ประกาศในเดือนสิงหาคม 2559 โดยปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวจาก AA(thai) เป็น AA+(thai) และอันดับเครดิตภายในประเทศของตราสารหนี้ด้อยสิทธิจาก AA-(thai) เป็น AA(thai) สำหรับแนวโน้มอันดับเครดิตยังคงมีเสถียรภาพ โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>Moody's Investors Service</b>		
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Standard &amp; Poor's</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว/ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
<b>Fitch Ratings</b>		
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA+(tha)	AA(thai)
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	AA(thai)	AA-(tha)
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

**การจัดสรรกำไร ประจำปี 2559**

ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 28,479,275,983.83 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร			
สำรองตามกฎหมาย			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2559	500,000,000.00	บาท	
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2559	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00 บาท
สำรองทั่วไป			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2559	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00 บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ			
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท	
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาท ต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00 บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2559 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.57 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2558 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.96 ของกำไรสุทธิประจำปี

**การรับรองความถูกต้องของข้อมูล**

ธนาคารได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 24 มกราคม 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้นางสาวเบญจพร ไพรสุวรรณ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวเบญจพร ไพรสุวรรณ กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	.....
<b>ผู้รับมอบอำนาจ</b>			
นางสาวเบญจพร	ไพรสุวรรณ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน	.....



**รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท**
**1. นายชาติรี โสภณพนิช**

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการธนาคาร

อายุ 83 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 27 กันยายน 2506

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 54 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- บริหารธุรกิจดุขฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรดุขฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Pepperdine University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจดุขฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเดอลาซาล ประเทศฟิลิปปินส์
- ศิลปศาสตรดุขฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม
- ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร Institute of Bankers ประเทศสหราชอาณาจักร

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น CP/2005

**การถือหุ้นในธนาคาร\*** จำนวน 17,278,478 หุ้น คิดเป็น 0.90518%

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร**

- เป็นบิดาของนายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่
- เป็นพี่ชายของนายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ

**ประสบการณ์การทำงาน**

- 21 ธันวาคม 2541 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2506 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - 1 เมษายน 2558 ประธานกรรมการ บมจ. ดุสิตธานี
- 2535 - 2541 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2523 - 2535 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

- 2 เมษายน 2558 – ปัจจุบัน ประธานกิตติมศักดิ์ บมจ. ดุสิตธานี

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- 2542 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกเอ็นเตอร์เทนเมนท์
- 2520 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อาเซีย คลังสินค้า

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 2. นายปิติ สิทธิอำนวย

• กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

อายุ 83 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 1 กุมภาพันธ์ 2528

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 32 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต
- Diploma in Business Administration, Hutching's Commercial College ประเทศมาเลเซีย
- Matriculation "A" Level, Cambridge University (Overseas) ประเทศสหราชอาณาจักร
- Advanced Management Program จาก Harvard Business School, Harvard University, Boston ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Management Development Program, Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 57/2005
- Financial Institutions Directors Education Program (FIDE), Malaysia 2013

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 154,941 หุ้น คิดเป็น 0.00812%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บางกอก แแบงค์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย
- กุมภาพันธ์ 2528 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2551 - 2552 ประธานกรรมการบริหารร่วม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - กุมภาพันธ์ 2551 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - 2548 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 - 2543 ประธานกรรมการ Asian Finance Corporation Limited ประเทศสิงคโปร์
- 2535 - 2549 รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2534 - 2544 ประธานกรรมการ บมจ. เบอริลี่ยุกเกอร์
- 2532 - 2543 ประธานกรรมการ บจ. สยามสแควร์ทาวเวอร์
- 2530 - 2543 กรรมการ Bangkok Sakura Leasing Company Limited

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

### 3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 81 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 18 มีนาคม 2542

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 18 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ทร.)
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่นที่ 31

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 1/2010
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009
- Director Certification Program-Refresher (DCP-Refresher) รุ่น 4/2007
- The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 15/2007
- Improving the Quality of Financial Reporting (QFR) รุ่น 1/2006
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 1/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 35/2003
- Deloitte Audit Committee Forum
- Deloitte Forum ครั้งที่ 2 ประจำปี 2559

การถือหุ้นในธนาคาร \* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2542 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - กุมภาพันธ์ 2551 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 2545 - 2546 กรรมการในคณะกรรมการสรรหา บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2545 - 2546 กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2539 - 2540 ที่ปรึกษา บมจ. ธนาคารทหารไทย
- 2538 - 2543 สมาชิกวุฒิสภา
- 2538 - 2539 กรรมการ บมจ. ไทยออยล์
- 2537 - 2539 กรรมการ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- 2537 - 2539 กรรมการ บมจ. ปตท. สํารวจและผลิตปิโตรเลียม
- 2536 - 2539 ผู้บัญชาการทหารเรือ
- 2536 - 2539 ประธานกรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

- 2536 - 2539 กรรมการ บมจ. ธนาคารทหารไทย
  - 2536 - 2539 Member, Thai-Malaysian Joint Development Area Committee
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น** ไม่มี
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ มูลนิธิอนุรักษ์โบราณสถานในพระราชวังเดิม
  - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ มูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์
  - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิรักเมืองไทย

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

#### 4. นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 81 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 11 เมษายน 2546

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 14 ปี

##### คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต และเศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี B.A. (เกียรตินิยม), Cambridge University ประเทศสหราชอาณาจักร
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่นที่ 30

##### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 15/2007
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2003

การถือหุ้นในธนาคาร \* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

##### ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2557 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย
- 2543 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ฟรุททวา เม็ททัล (ไทยแลนด์)
- 2544 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โกลว์ พลังงาน
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีพี 2
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีพี 3

##### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. แอสสิริ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. แขงกรี-ลา โฮเต็ล

##### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันรัชภาคย์
- ปัจจุบัน อุปนายกสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุ๊ปสามสิบ
- ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

### 5. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

อายุ 74 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 28 ธันวาคม 2547

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 12 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Executive Development Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Management Development Program, Wharton School ประเทศสหรัฐอเมริกา

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2011
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 6/2009
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2000

การถือหุ้นในธนาคาร \* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

- 2548 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - พฤษภาคม 2558 กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 2549 - กรกฎาคม 2553 กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - พฤษภาคม 2556 กรรมการอิสระ บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น
- 2545 - 2552 ที่ปรึกษาศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2542 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- 2539 - 2542 กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทยออฟดีคอล กรุ๊ป

#### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- มีนาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. การแพทย์ สุขุมวิท 62
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กาญจนทัต
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นูรพาธารินทร์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 6. นายเดชา ตูลานันท์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- รองประธานกรรมการบริหาร

อายุ 82 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 26 มีนาคม 2534

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 26 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต Leicester University ประเทศสหราชอาณาจักร
- Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 96,650 หุ้น คิดเป็น 0.00506%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - พฤษภาคม 2555 กรรมการ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์
- 2535 - 2551 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2534 - 2535 กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2528 - 2534 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2516 - 2528 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ฟรุ๊ควา เมททัล (ไทยแลนด์)

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซีดีเรียลตี้

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 7. นายชาย โสภณพนิช

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 76 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 24 ธันวาคม 2523

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 36 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 5/2012
- ความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไข) รุ่น 1/2008

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 512,152 หุ้น คิดเป็น 0.02683%

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

- เป็นน้องชายของนายชาติรี โสภณพนิช - ประธานกรรมการ
- เป็นอาของนายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2523 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2523 - พฤษภาคม 2552 กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. วัฒนชาต
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. วัฒนโสภณพนิช

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย



## 8. นายอมร จันทรมบูรณ์

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 86 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 20 เมษายน 2531

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 29 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญานิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กิตติมเชรี สาขานิติศาสตร์ ปีการศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ปริญญานิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2531 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญานิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2525 มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่างประเทศ พ.ศ. 2498 มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส
- ธรรมศาสตร์บัณฑิต พ.ศ. 2494 มหาวิทยาลัยวิชาธรรมศาสตร์และการเมือง
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่นที่ 14 พ.ศ. 2514

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 26/2009
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 7/2009
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 36/2003
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2003
- Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 7/2003

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 10,800 หุ้น คิดเป็น 0.00057%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2531 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - พฤศจิกายน 2558 กรรมการสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- 2553 - กรกฎาคม 2558 กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2553 - 2559 กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

- 2559 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหิดล
- 2539 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล**

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ 80 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 11 เมษายน 2546

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 14 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**การอบรมหลักสูตรกรรมการ**

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2011
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009
- Director Certification Program-Refresher (DCP-Refresher) รุ่น 4/2007
- The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 15/2007
- Improving the Quality of Financial Reporting (QFR) รุ่น 1/2006
- Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 19/2005
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 1/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2003
- AEC Business Forum : “AEC 2025”

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 24,860 หุ้น คิดเป็น 0.00130%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2546 ที่ปรึกษาประจำฝ่ายการประชาสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2509 - 2542 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 10. นายพรเทพ พรประภา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 68 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2550

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 10 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์ดุสิตบัณฑิตศึกษาคณะศึกษาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เทคโนโลยีการเกษตรดุสิตบัณฑิตศึกษาคณะศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- วิทยาศาสตร์ดุสิตบัณฑิตศึกษาคณะศึกษาศาสตร์ สาขาภูมิศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 5

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 66/2007

การถือหุ้นในธนาคาร\* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- กันยายน 2555 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2550 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. มาร์ทเล สยาม ฟิวเจอร์ ซิตี้เด็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ซิตี้เด็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วาลิโอ เทอร์มอล ซิตี้เด็มส์ เซลส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกินเซลส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตย์ริง ซิตี้เด็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ เมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม อิตาซี เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมัตสุ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามคนตรียามาฮา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. พุนถาวร
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมัตสุเซลส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. ยีเอสซีวีซ่า สยาม อินดัสตรีส์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

• ปัจจุบัน	ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมิตส์ ฟอรัคลิฟท์
• ปัจจุบัน	ประธานบริษัท บจ. สยาม ยีเอส แบตเตอรี่
• ปัจจุบัน	ประธานบริษัท/ ผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามยีเอสเซลล์
• ปัจจุบัน	รองประธานบริษัท บจ. สยามกลการอะไหล่
• ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ
• ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทรี่คลับ
• ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ โลจิสติกส์
• ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติถาวร
• ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
• ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. นิสสัน เทรคคิง (ไทยแลนด์)
• ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์
• ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ แอนด์ พร็อพเพอร์ตี้
• ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
• ปัจจุบัน	ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวย์คส์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 11. นางเกศินี วิฑูรชาติ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ 69 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2550

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 10 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัสแห่งออस्टิน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พานิชยศาสตรบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการเรียนการสอนด้วยทุนโคลัมโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย
- ประกาศนียบัตรการประเมินค่าทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association
- ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 3

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 7/2009
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 23/2008
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 3/2008
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 90/2007
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2005
- AEC Business Forum : “AEC 2025”

การถือหุ้นในธนาคาร\* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- |                          |   |
|--------------------------|---|
| • เมษายน 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพร  |
| • 2550 - ปัจจุบัน        | กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพร  |
| • 2553 - 2554            | คณะกรรมการที่ปรึกษา Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำภูมิภาคเอเชีย          |
| • 2551 - 2554            | กรรมการ Global Foundation for Management Education (GFME) องค์การระดับโลกด้านพัฒนามาตรฐานการศึกษาบริหารธุรกิจ |
| • 2549 - 2554            | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย  |
| • 2548 - 2549            | กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย   |
| • 2547 - 2552            | คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  |
| • 2545 - 2554            | ผู้ใกล้ชิดของศูนย์ใกล้เคียงข้อพิพาท สำนักงานระงับข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม                                 |
| • 2540 - 2550            | แทนประเทศไทยในคณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA)  |

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

- 2540 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. อุตสาหกรรมผ้าเคลือบพลาสติกไทย
- 2537 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. ชิวซ่า แบตเตอรี่ (ประเทศไทย)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2553 - ปัจจุบัน รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและบริหารศูนย์รังสิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2550 - ปัจจุบัน อนุญาโตตุลาการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2550 - ปัจจุบัน อนุญาโตตุลาการเพื่อระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์กับลูกค้า
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 12. นายอรุณ จิรชวลา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 2 กุมภาพันธ์ 2558

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 2 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์อุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยสแตนฟอร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) วิศวกรรมศาสตร์อุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยสแตนฟอร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 88/2007
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2005

การถือหุ้นในธนาคาร\* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- 1 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2 กุมภาพันธ์ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2552 - พฤษภาคม 2558 ประธานกรรมการ บจ. เค.ดับบลิว.ซี. คลังสินค้า
- สิงหาคม 2551 - มกราคม 2558 กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารยูโอบี
- เมษายน 2551 - สิงหาคม 2557 ประธานกรรมการ บจ. กรุงเทพคลังเอกสาร
- สิงหาคม 2550 - พฤษภาคม 2557 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. กรุงเทพโสภณ
- 2547 - 2549 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
- กันยายน 2538 - ตุลาคม 2539 ผู้อำนวยการ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
- พฤษภาคม 2530 - สิงหาคม 2536 Treasury and Investment Officer ธนาคารพัฒนาเอเชีย กรุงเทพมหานคร ประเทศฟิลิปปินส์

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- มิถุนายน 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น
- สิงหาคม 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงเทพโสภณ

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พฤศจิกายน 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย



### 13. นายไพรินทร์ ชูโชคฉาว

• กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2559

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 1 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

• ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปี 2556 สาขาวิชาการจัดการนวัตกรรมการสังคม มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

• ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปี 2555 สาขาเทคโนโลยีและการจัดการพลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์

• วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาวิศวกรรมเคมี Tokyo Institution of Technology ประเทศญี่ปุ่น

• วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาวิศวกรรมเคมี Tokyo Institution of Technology ประเทศญี่ปุ่น

• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

• PTT-GE Executive Leadership Program 2008, GE Crotonville ประเทศสหรัฐอเมริกา

• NIDA-Wharton Executive Leadership Program 2007, Wharton University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา

• Industrial Liaison Program (ILP) 2005, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

• หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 22

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการพลังงาน

• หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 7 สถาบันพระปกเกล้า

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการการค้า

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

• Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 24/2004

• Director Certification Program (DCP) รุ่น 51/2004

• Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่น 14/2004

• Anti-Corruption Training Program for Corporate Directors and Executives (ACEP) รุ่น 4/2012

การถือหุ้นในธนาคาร จำนวน 2,000 หุ้น คิดเป็น 0.00010%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

• 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

• 2557 - 2558 ประธานกรรมการ บมจ. ไออาร์พีซี

• 2557 - 2558 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมความร่วมมือภาคสังคม มูลนิธิรางวัลสมเด็จเจ้าฟ้ามหาจักรี

• 2557 - 2558 ที่ปรึกษา มูลนิธิสถาบันพลังงานทางเลือกแห่งประเทศไทย

• 2554 - กันยายน 2558 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ปตท.

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

- 2554 - 2558 กรรมการ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- 2554 - 2558 กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- 2554 - 2558 อุปนายก สมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2554 - 2556 กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ  
กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- 2553 - 2558 ที่ปรึกษา สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
- 2553 - 2558 คณะที่ปรึกษาสมาคมนิสิตเก่า วิศวกรรมศาสตร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2553 - 2555 ประธานกลุ่มอุตสาหกรรม โรงกลั่นน้ำมันปิโตรเลียม สภาอุตสาหกรรม  
แห่งประเทศไทย
- 2553 - 2554 กรรมการ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2553 คณะอนุกรรมการสรรหาผู้สมควรดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ ศูนย์เทคโนโลยี  
โลหะและวัสดุแห่งชาติ
- 2552 - 2558 กรรมการอำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- 2552 - 2556 กรรมการ บมจ. ไออาร์พีซี
- 2552 - พฤษภาคม 2554 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ไออาร์พีซี
- 2552 - 2558 ประธานคณะกรรมการกำกับแนวทางหน่วยปฏิบัติการกลาง  
ศูนย์นาโนเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 2549 – 2554 กรรมการ บจ. พีทีที อาซาฮี เคมีคอล

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น** ไม่มี

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- พฤศจิกายน 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์  
และตลาดหลักทรัพย์
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 2558 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2558 - ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันวิทยสิริเมธี
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

#### 14. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้จัดการใหญ่
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 28 เมษายน 2535

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 25 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 1/2015
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น TG/2004
- The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 2/2001
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 3/2000

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 5,700,200 หุ้น คิดเป็น 0.29862%

#### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

- เป็นบุตรของนายชาติศิริ โสภณพนิช - ประธานกรรมการ
- เป็นหลานของนายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ

#### ประสบการณ์การทำงาน

- |                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| • 28 ธันวาคม 2552 - ปัจจุบัน          | ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)                |
| • 2537 - ปัจจุบัน                     | กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                    |
| • เมษายน 2535 - ปัจจุบัน              | กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                                 |
| • 2535 - ปัจจุบัน                     | กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ               |
| • 14 กุมภาพันธ์ 2554 - 30 เมษายน 2557 | กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน                         |
| • 10 สิงหาคม 2553 - 8 มิถุนายน 2554   | กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย                           |
| • 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557    | กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน                          |
| • 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557    | ประธานสมาคมธนาคารไทย                                       |
| • 2549 - 2551                         | สมาชิกสถานิติบัญญัติแห่งชาติ                               |
| • 2547 - มกราคม 2559                  | กรรมการ Board of Trustees, Singapore Management University |
| • 2546 - กันยายน 2552                 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์    |
| • 2545 - 2551                         | กรรมการ บมจ. การบินไทย                                     |
| • 2545 - 2549                         | ประธานสมาคมธนาคารไทย                                       |
| • 2545 - 2549                         | กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย                           |
| • 2544 - 2551                         | กรรมการ VISA International - Asia Pacific                  |

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โปสต์ พับลิชซิ่ง

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

- 21 ตุลาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 25 มิถุนายน 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 18 กุมภาพันธ์ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ TRG Management LP
- 18 กุมภาพันธ์ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ TRG Allocation LLC
- 30 เมษายน 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

### 15. นายสุวรรณ แทนสติกย์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 26 ตุลาคม 2549

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 10 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์
- ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of The East ประเทศฟิลิปปินส์
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 63/2005

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 8,860 หุ้น คิดเป็น 0.00046%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| • 2550 - ปัจจุบัน        | กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ           |
| • ตุลาคม 2549 - ปัจจุบัน | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ             |
| • 2547 - ปัจจุบัน        | กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2539 - 2549            | รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                    |
| • 2533 - 2539            | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                |
| • 2521 - 2533            | ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                           |

#### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- |                   |   |
|-------------------|---|
| • 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพประกันภัย |
| • 2545 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ลติลฟร็อพเพอร์ตี้         |

#### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- |                   |                                      |
|-------------------|--------------------------------------|
| • 2549 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี |
| • 2559 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส   |

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 16. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

• กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่

อายุ 67 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 29 ธันวาคม 2554

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 5 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Business Management (M.B.M.) Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 399

### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2004

การถือหุ้นในธนาคาร \* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- ธันวาคม 2554 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - 2558 กรรมการอิสระ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์
- 2544 - 2554 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2537 - 2544 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2534 - พฤษภาคม 2559 กรรมการ บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย)
- 2531 - กันยายน 2559 กรรมการ บจ. ไทยอินดัสตรีเอสเตท
- 2525 - 2537 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซีเวสต์
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซี-เทโร เอ็นเตอร์เทนเมนท์

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เทียน โพลีเอสเตอ์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

### 17. นายทวิลาถ อุตธาภิรมย์

• กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

อายุ 49 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 23 ธันวาคม 2553

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 6 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 143/2011
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 87/2011

การถือหุ้นในธนาคาร \* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

- ธันวาคม 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2559 กรรมการที่เป็นผู้แทนสมาคมธนาคารไทย ในคณะกรรมการพิจารณาผู้ทำแผนและผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ กรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม
- 2544 - 2553 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2532 - 2535 นิติกร สำนักงานกฎหมาย บจ. ปูนซิเมนต์ไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

#### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้แทนผู้ประกอบการด้านธุรกิจภาคเอกชน ในคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

### 18. นายอภิชาติ รมยะรูป

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

อายุ 69 ปี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท 9 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยซีตันฮอลล์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร Advanced Bank Management Program สถาบันการจัดการธุรกิจแห่งเอเชีย ประเทศฟิลิปปินส์
- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program มหาวิทยาลัยแห่งรัฐวอชิงตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 12

#### การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 56/2005

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 5,026 หุ้น คิดเป็น 0.00026%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

- สิงหาคม 2551 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2539 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - 2551 เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2540 - 2556 ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารทหารพิมพ์
- 2531 - 2539 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

#### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2518 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิธิกิจ

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย



**19. นายบุญส่ง บุญยะสาร์นันท์**

• รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน

อายุ 67 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

• วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การถือหุ้นในธนาคาร\* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

• 2549 – ปัจจุบัน

รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

• ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**20. Mr. Chong Toh**

• รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ

อายุ 48 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

• ปริญญาตรี สาขาวิชาปรัชญา รัฐศาสตร์ และเศรษฐศาสตร์ Oxford University ประเทศสหราชอาณาจักร

**การถือหุ้นในธนาคาร\*** จำนวน 24,000 หุ้น คิดเป็น 0.00126%

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร** ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

- |                   |   |
|-------------------|---|
| • 2554 – ปัจจุบัน | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)                               |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)   |
| • ปัจจุบัน        | ประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง                         |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์                                   |
| • ปัจจุบัน        | ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์ เอเชีย                                |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล                   |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บมจ. ยูนิวานิชน้ำมันปาล์ม                                   |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการอิสระ Asia Landmark Fund Ltd.                                |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการอิสระ Asia Landmark Master Fund Ltd.                         |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการอิสระ Asia Landmark (US) Fund Ltd.                           |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการอิสระ Asia Landmark Special Fund Ltd.                        |

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 21.นางสาวสุธีรา ศรีไพบลย์

• รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี

อายุ 63 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 4

การถือหุ้นในธนาคาร\* จำนวน 65,690 หุ้น คิดเป็น 0.00344%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2557 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 – 2556 รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 – 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น
- ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ, กรรมการ บมจ. บิซิเนส ออนไลน์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ศูนย์ประมวลผล
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**22. นางสาวรัชดา ชีรธราธร**

• รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ

อายุ 61 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 20 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

**การถือหุ้นในธนาคาร\*** จำนวน 2,200 หุ้น คิดเป็น 0.000115%

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร** ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

- 22 พ.ย 2555 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 22 ต.ค 2552 – 21 พ.ย 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 1 พ.ย 2550 – 21 ต.ค 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ และรักษาการรับผิดชอบงาน  
กลั่นกรองสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ ASEAN Finance Corporation Limited (Singapore)
- 2539 – ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบงก์ เฮอร์ฮาด มาเลเซีย
- 2552 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี
- 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

### 23. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์

• รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

อายุ 59 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Financial Institutions for Private Enterprise, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Industrial Management, Texas A&M University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) 17
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1 สถาบันวิชาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 10
- สถาบันวิชาการตลาดทุน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนารัฐกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2

การถือหุ้นในธนาคาร\* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

#### ประสบการณ์การทำงาน

- |                   |  |
|-------------------|--|
| • 2555 – ปัจจุบัน | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ           |
| • 2555            | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ       |
| • 2545 – 2555     | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ   |
| • 2554 – ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการ-ธรรมาภิบาล, กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพประกันภัย |
| • 2548 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย   |
| • 2544 – ปัจจุบัน | กรรมการ บจ. โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)  |
| • 2547 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ที.กรู๊ปไทยอุตสาหกรรม                        |
| • 2544 – ปัจจุบัน | กรรมการ บจ. เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ   |
| • 2551 – ปัจจุบัน | กรรมการ บจ. เดอะแกรนด์ ยูบี  |
| • 2544 – ปัจจุบัน | กรรมการ บจ. ไทยอินโด คอร์คซ่า  |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บมจ. บางปะกง เทอร์มินอล  |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส   |

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**24. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน**

• รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

อายุ 54 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

• หลักสูตร Strategy and Innovation for Business in Asia (SIBA) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)

• หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 26 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 21

• หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 3

**การถือหุ้นในธนาคาร\*** ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร** ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

- |                   |  |
|-------------------|--|
| • 2556 – ปัจจุบัน | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ             |
| • 2555 – 2556     | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ         |
| • 2552 – 2555     | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก ต่างจังหวัด บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • ปัจจุบัน        | กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส   |

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

**25. นางรัชนี นพเมือง**

•รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานบริหารทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล

อายุ 63 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

•บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

•บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

•หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

•หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการการตลาด (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 2

**การถือหุ้นในธนาคาร\*** จำนวน 2,410 หุ้น คิดเป็น 0.000126%

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร** ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

- 2558 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556- 2558 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 – 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2544 – 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าบุคคล นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

## 26. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์

• รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ กิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ และ รับผิดชอบงานโครงการ งานนักลงทุนสัมพันธ์

อายุ 51 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต U. College of North Wales, England
- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์

การถือหุ้นในธนาคาร\* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2559 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาขาสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาขาสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 – 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาขาสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 – 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานโครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย



**27. นายอายุสม์ กฤษณามระ**

• ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง  
อายุ 59 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยเปเปอร์ดีน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) มหาวิทยาลัยลิโอ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 6 สถาบันวิชาการตลาดทุน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

**การถือหุ้นในธนาคาร\*** จำนวน 50 หุ้น คิดเป็น 0.0000026%

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร** ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงาน**

- 2553 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการ บริหาร  
ความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2551 – 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน กำกับดูแลและบริหาร  
ความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2538 – 26 ก.พ 2558 กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
- ปัจจุบัน กรรมการ The Asian Bankers Association (ABA)
- ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมนักสะสมตราไปรษณียากรแห่งประเทศไทย
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส

\* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายชื่อ	BBL	บริษัทย่อย							บริษัทที่เกี่ยวข้อง									
		1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	6-22	23-31	32	33	
1. นายชาติวิ	โสภณพนิช	ประธานคณะกรรมการธนาคาร																
2. นายปิ๊ด	สิทธิอำนาจ	กรรมการ					X											
3. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ																
4. นายโกวิท	ไปยยานนท์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน																
5. นายสิงห์	ดั่งศักดิ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร							/	/	/							
6. นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานคณะกรรมการบริหาร																
7. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง										/	/					
8. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง																
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	อุบล	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ																
10. นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน													X	/		
11. นางเกศินี	วิชูรชาติ	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ																
12. นายอรุณ	จิรชวลา	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ										/						/
13. นายไพรินทร์	ชูโชคถาวร	กรรมการ																
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร				X												
15. นายสุวรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่, กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		X					X									
16. นายชาญศักดิ์	เพ็ญฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่																
17. นายวิลาภ	อุทธานิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่																
18. นายบุญส่ง	บุญยะสวระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่	X															
19. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่	/		/	//			/									
20. นางสาวสุชีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่																/
21. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่		/	/		/	/										
22. นายวีระศักดิ์	สุทัศน์วิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่							/									
23. นายศิริเดช	เอื้องอุคมสิน	รองผู้จัดการใหญ่							/									
24. นางรัชนี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่																
25. นายไชยฤทธิ์	อนุจิตวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่	/		/													
26. นายอาตุ้ม	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง							/									

หมายเหตุ

X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร

**รายชื่อบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. บจ. บีบีแอล (เคแมน)</li> <li>2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี</li> <li>3. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด</li> <li>4. บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง</li> <li>5. บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด</li> <li>6. บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส</li> <li>7. บลจ.บางกอกแคปปิตอล (ถือโดย บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. บจ. กาญจนทัต</li> <li>2. บจ. นูรพาทรินทร์</li> <li>3. บจ. การแพทย์สุขุมวิท 62</li> <li>4. บจ. พลังโสภณ</li> <li>5. บจ. วัฒนชาญ</li> <li>6. บจ. ทองถาวรพัฒนา</li> <li>7. บจ. ทุนถาวร</li> <li>8. บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)</li> <li>9. บจ. บางกอกโคมิตซู ฟอรัคลิฟท์</li> <li>10. บจ. บางกอกโคมิตซูเชลล์</li> <li>11. บจ. มาห์เล สยาม ฟิเตอร์ ชิสเต็มส์</li> <li>12. บจ. วาลิโอ เทอร์มอล ชิสเต็มส์เชลล์ (ประเทศไทย)</li> <li>13. บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ชิสเต็มส์</li> <li>14. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ชิสเต็มส์</li> <li>15. บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์</li> <li>16. บจ. สยามไดกินเชลล์</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>17. บจ. สยามคนตรียามาฮ่า</li> <li>18. บจ. สยามซีเอสเชลล์</li> <li>19. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย)</li> <li>20. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย)</li> <li>21. บจ. ซีเอส ชิวซ่า สยาม อินคัสตรีส์</li> <li>22. บจ. สยามซีเอสแบตเตอรี่</li> <li>23. บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์</li> <li>24. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์</li> <li>25. บจ. สมบัติถาวร</li> <li>26. บจ. สยามกลการ</li> <li>27. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์</li> <li>28. บจ. สยามกลการอะไหล่</li> <li>29. บจ. สยามคันทรี่คลับ</li> <li>30. บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี</li> <li>31. บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ แอนด์ พร็อพเพอร์ตี้</li> <li>32. บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ</li> <li>33. บจ. กรุงเทพโสภณ</li> </ol>

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

- ได้แสดงรายละเอียดไว้ในข้อ 11 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง