



สหกรณ์การเกษตร

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56-1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	3-1
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	6-1
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1
12. รายการระหว่างกัน	12-1
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีและเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่ง เป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเก่า จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนับแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,061,309 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,370,792 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น 428,116 ล้านบาท

ความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2562 ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลหลายด้าน เช่น “ธนาคารแห่งปี” จากวารสารการเงินธนาคาร “Best Bank in Thailand” จากนิตยสารโกลด์เบลล์ไฟแนนซ์ “Best Managed Bank in Thailand” “Best Trade Finance Bank in Thailand” “Custodian Bank of the Year in Thailand” และ “Best Payment Bank in Thailand” จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงใจและยาวนานตลอดหลายทศวรรษจากรุ่นสู่รุ่น ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาลได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากลตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ

- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ
- ด้านศักยภาพขีดความสามารถ**
- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่องเป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2562

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าก้าวสู่ความสำเร็จท่ามกลางสภาวะแวดล้อมที่ท้าทาย เนื่องจากการรวมกลุ่มในภูมิภาค การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ยังคงเป็นแนวโน้มสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อวิถีชีวิตและธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวและตอบสนองต่อแนวโน้มดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้ปรับปรุงบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้า ให้คำปรึกษาและช่วยเหลือด้วยความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ สนับสนุนให้ลูกค้าเข้าถึงโอกาสใหม่ทางธุรกิจ รวมถึงช่วยลดอุปสรรคและต้นทุนในการดำเนินงาน

วันที่ 12 ธันวาคม 2562 ธนาคารประกาศการทำสัญญาซื้อขายหุ้นจากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (เพอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์ โดยคาดว่าจะดำเนินการได้เสร็จสมบูรณ์ภายในไตรมาสสามปี 2563 การเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้นับเป็นความก้าวหน้าที่สำคัญ เนื่องจากจะทำให้ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากการเติบโตอย่างรวดเร็วของอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในอาเซียน และรับโอกาสทางธุรกิจจากความร่วมมือที่เพิ่มขึ้นในอาเซียน

เมื่อการเข้าซื้อหุ้นนี้เสร็จสมบูรณ์ จะทำให้ธนาคารมีรากฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นในตลาดอินโดนีเซีย อีกทั้งยังสนับสนุนให้กลยุทธ์ที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียนมีพัฒนาการ ไปอีกขั้นหนึ่ง

สำหรับความก้าวหน้าด้านบริการ ธนาคารได้ศึกษาและพัฒนาธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยเทคโนโลยี Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียนกับการทำธุรกรรมเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารจากประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจรตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุด ทำให้สามารถลดเวลาดำเนินการและลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง ธนาคารคาดว่าจะสามารถให้บริการในลักษณะนี้กับลูกค้ารายอื่นที่ใช้บริการการค้าระหว่างประเทศในปี 2563

กิจการธนาคารต่างประเทศและสาขาลูกค้าธุรกิจรายใหญ่มีการประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนการให้บริการลูกค้าที่มีธุรกิจ在不同ประเทศ อีกทั้งยังมีการพัฒนาโซลูชันที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัล ที่สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าทั้งในและนอกประเทศ เช่น บริการการชำระเงิน และบริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้การสนับสนุนลูกค้าที่มีส่วนร่วมใน โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ระบบขนส่งมวลชนในเขตเมือง การผลิตพลังงาน และการเชื่อมโยงการคมนาคมภายในภูมิภาคผ่านสนามบิน ท่าเรือ ทางหลวงและทางรถไฟ นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการเพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงในวิถีชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภคด้วยการเพิ่มบริการที่ปรึกษาโดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สินเชื่อบ้าน และการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางการเงินและมีหลักประกันสำหรับอนาคต

ธนาคารมีการปรับปรุงแพลตฟอร์มเพื่อให้บริการแอปพลิเคชัน บัญชี บัญชีเงินฝาก รูปแบบใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการในต้นปี 2563 แพลตฟอร์มนี้จะมีการเพิ่มคุณสมบัติในการใช้งานใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ขณะเดียวกัน ธนาคารยังพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่สำหรับบริการบริหารเงินสดและบริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ โดยจะมีการเพิ่มคุณสมบัติในการใช้งานมากขึ้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้า

หนึ่งในสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญในปี 2562 คือ การสนับสนุนให้ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีเปลี่ยนจากการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยเงินสด ไปเป็นการรับชำระผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถรับชำระเงิน ได้อย่างสะดวกและปลอดภัย อีกทั้งยังทำให้ธนาคารได้รับข้อมูลทางธุรกิจเชิงลึก ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น การเสนอสินเชื่อ โดยพิจารณาจากข้อมูลของลูกค้า หรือ Information-based Lending

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขยายบริการรับชำระเงินผ่าน QR Code ไปยังร้านค้าและผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งนอกจากจะเป็นการเพิ่มทางเลือกในการรับชำระเงินแล้ว ยังเป็นการสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด

นอกจากนี้ ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการดำเนินโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 ซึ่งเป็นโครงการเพาะบ่มสตาร์ทอัพ โดยร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยีมาโดยตลอด ปัจจุบันธนาคารและผู้ประกอบการสตาร์ทอัพหลายรายร่วมกันพัฒนาบริการในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนลูกค้าเอสเอ็มอี เช่น การค้าผ่านช่องทางดิจิทัล และ โปรแกรมบัญชีระบบคลาวด์ อีกทั้งยังทำงานกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานในหน่วยธุรกิจของธนาคาร เช่น ระบบอัตโนมัติกระบวนการด้านเช็ค และปฏิบัติการด้านสินเชื่อและหลักทรัพย์

สำหรับบริการ บัญชีเงินฝาก เอ็มแบงก์กิ้ง มีการเติบโตของปริมาณธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.5 เท่า ในช่วงสามปีที่ผ่านมา เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่เลือกทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เป็นหลักธนาคารยังคงดำเนินนโยบาย Mobile First เพื่อเพิ่มบริการใหม่ในบริการบัญชีเงินฝาก เอ็มแบงก์กิ้ง นอกจากนี้ ในระหว่างปีธนาคารได้ทำการทดสอบกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer: e-KYC) เพื่อการยืนยันตัวตนด้วยข้อมูลทางชีวภาพ (Biometric Authentication) ผ่านการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำ

เทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และคาดว่า จะสามารถนำมาให้บริการได้ในปี 2563

ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานใหม่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการเตรียมความพร้อมสู่การเป็น ธนาคารดิจิทัล โดยมีการจัดทำที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) การนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้ในการจัดการ จัดเก็บ วิเคราะห์และเลือกสรรข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้ธนาคารมีความรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น และสามารถ นำเสนอบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ยังพัฒนาโครงสร้างของระบบเทคโนโลยีที่เอื้อ ให้ธนาคารเชื่อมต่อและทำงานร่วมกับผลิตภัณฑ์แอปพลิเคชัน แพลตฟอร์ม และบริการของผู้พัฒนาและพันธมิตรจาก ภายนอกองค์กรได้ง่าย รวมทั้งมีความปลอดภัยโดยผ่าน Application Programming Interface (API) ซึ่งจะช่วยให้ ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

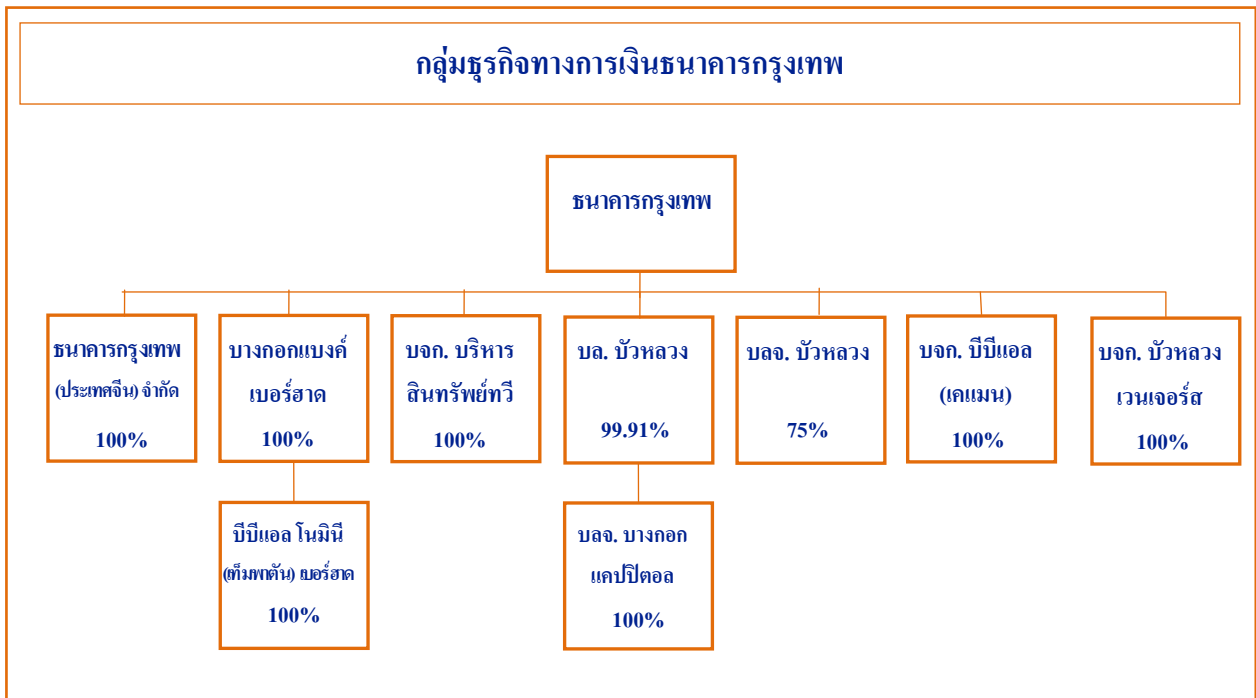
ด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารจะยังคงเดินหน้าสร้างคุณค่าเพื่อผู้มีส่วนได้เสีย และมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายในปี 2563

รางวัลประจำปี 2562

 ธนาคารกรุงเทพ <ul style="list-style-type: none"> • นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย Best Trade Finance Bank in Thailand (13 ปีติดต่อกัน) • นิตยสารเอเชียมันนี่ Best Corporate and Investment Bank in Thailand • สภาที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน Priority Integration Sectors: Finance (Large-Tier) • นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ Best Managed Bank in Thailand Best Payment Bank in Thailand (4 ปีติดต่อกัน) Best Trade Finance Bank in Thailand CEO Leadership Achievement Award in Thailand Custodian Bank of the Year in Thailand (5 ปีติดต่อกัน) [ชื่อเดิม “Sub-Custodian Bank of the Year in Thailand”] • นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์ Website of the Year in Thailand Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (5 ปีติดต่อกัน) • นิตยสารดิเอสเซท Best Bank in Treasury and Working Capital in Thailand - SMEs Best Bond (สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว) Best Bond (เมียนมา) Best Cross-Border Financing (กัมพูชา) Best Cross-Border Financing (เวียดนาม) Best Syndicated Loan (สิงคโปร์) 	<ul style="list-style-type: none"> • นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย Deal of the Year เมียนมา • นิตยสารโกลบอลไฟแนนซ์ Best Bank in Thailand (2 ปีติดต่อกัน) Best Sub-Custodian Bank in Thailand (12 ปีติดต่อกัน) • บริษัทอินฟลูเอนเชียลแบรนด์ และบริษัท นีโอทาร์เก็ต รางวัลสุดยอดแบรนด์ชั้นนำ • วารสารการเงินธนาคาร รางวัลธนาคารแห่งปี รางวัลนักการเงินแห่งปี • สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน รางวัลความเป็นเลิศด้านผู้นำ • เดอะเวิลด์แบรนด์ดิ้งฟอรัม Brand of the Year Award 	 <ul style="list-style-type: none"> • ไอเอฟอาร์เอเชีย Thailand Capital Market Deal • นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส Best Capital Markets Thailand Best Investment Banking Company Thailand • นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย Best Thailand Deal  <ul style="list-style-type: none"> • บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด กองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยม ประเภท กองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก
---	--	--

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บจก. บริหารสินทรัพย์ทวิ”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บีบีแอล โนมินี (เซี่ยงไฮ้) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวมโครงสร้าง ดังนี้



ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบนก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดชั้น หรือเกิดจากหนี้ที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	<p>ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage) - ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ - ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management) - ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent) - ธุรกิจค้าตราสารหนี้ - ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด	จัดการกองทุนรวม	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	จัดการกองทุนรวม	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 ในการถือหุ้นที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ดิสคิง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	500	500	35.88
บริษัท เนชั่นแนล อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	50	50	14.26
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล อีดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปิตอล	50	50	30.82
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตร และระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	524	524	69.08
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม กิจกรรมการจัดทำ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	530	530	22.17

*ธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมเนื่องจากธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลិតภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่เพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนหนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการ โอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันชีวิต และประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซัวร์นส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็นสายลูกค้ำธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้ำธุรกิจรายกลาง สายลูกค้ำธุรกิจรายปลีก สายลูกค้ำบุคคล 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 ในขณะที่บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นธุรกิจเงินร่วมลงทุน

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

ลูกค้ำธุรกิจ

ลูกค้ำรายใหญ่

ปี 2562 เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งความไม่แน่นอนของนโยบายภายในประเทศก่อนมีการเลือกตั้งในเดือนมีนาคม ประกอบกับการแข็งค่าของเงินบาทที่ส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของสินค้าในอุตสาหกรรมหลักของไทย อย่างไรก็ตาม การจัดตั้งรัฐบาลใหม่หลังจากการเลือกตั้งส่งผลในเชิงบวกต่อเศรษฐกิจไทยในภาพรวม เนื่องจากมีความชัดเจนด้านนโยบายและมีการขับเคลื่อนโครงการ โครงสร้างพื้นฐานให้เกิดความคืบหน้าได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2563 คาดว่าการลงทุนภาคเอกชนจะปรับตัวดีขึ้นจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่มีความก้าวหน้าเพิ่มขึ้น รวมไปถึงพัฒนาการที่เกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก

เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ซึ่งได้รับการพัฒนาเพื่อเป็นศูนย์กลางด้านเทคโนโลยี อุตสาหกรรมการผลิตและบริการ ในระดับภูมิภาค ถือเป็นหัวใจสำคัญของนโยบายประเทศไทย 4.0 ของรัฐบาลที่มีเป้าหมายในการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศด้วยการยกระดับอุตสาหกรรมผลิตและบริการด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อสนับสนุนนโยบายประเทศไทย 4.0 รัฐบาลได้เริ่มดำเนินโครงการระยะยาวเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศที่ครอบคลุมทั้งการขนส่ง พลังงาน และโทรคมนาคม โครงการเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นการดำเนินงานภายใต้โครงการร่วมทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน การที่ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาด

ใหญ่ ธนาคารจึงมีส่วนสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมโครงการกับภาครัฐ เช่น การสนับสนุนด้านการเงินเพื่อขยายเส้นทางระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร และโครงการก่อสร้างรถไฟฟ้าความเร็วสูงเชื่อมต่อกับสนามบินนานาชาติสามแห่ง ได้แก่ สุวรรณภูมิ ดอนเมืองและอู่ตะเภา รวมทั้งการขยายโครงข่ายรถไฟฟ้าทางคู่ทั่วประเทศ

ตลอดปี 2562 ธนาคารให้การสนับสนุนการพัฒนาการผลิตไฟฟ้า เพื่อเพิ่มกำลังการผลิตและเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับระบบผลิตกระแสไฟฟ้าในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการเพิ่มกำลังการผลิตไฟฟ้าเพื่อสนับสนุนเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และการผลิตพลังงานจากก๊าซธรรมชาติที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในจังหวัดระยอง กำลังผลิต 2,500 เมกะวัตต์ นอกจากนี้ ภาครัฐยังมีการอนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการพัฒนาท่าเรืออุตสาหกรรมมาบตาพุด ระยะที่ 3 โครงการขยายสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินอู่ตะเภา รวมทั้งโครงการก่อสร้างมอเตอร์เวย์สายพัทยา-มาบตาพุด ซึ่งธนาคารคาดว่าจะมีส่วนร่วมในการจัดหาเงินทุนเพื่อการพัฒนาโครงการโครงสร้างพื้นฐานสำคัญต่าง ๆ ในปี 2563 และ 2564

เพื่อสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า ธนาคารมีการพัฒนาโซลูชันที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัลที่สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้า และซัพพลายเชนของลูกค้ารายนั้น โซลูชันนี้นอกจากจะเสริมสร้างประสิทธิภาพและผลิตผลให้กับธุรกิจของลูกค้าแล้วยังช่วยให้เกิดความเข้าใจ และสามารถเข้าถึงความต้องการของลูกค้าในเชิงลึกซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและลูกค้า สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการได้ดียิ่งขึ้น

ตัวอย่างเช่น การพัฒนาระบบชำระเงินออนไลน์ให้กับบริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการโลจิสติกส์และอีคอมเมิร์ซชั้นนำของไทย เนื่องจากที่ผ่านมาลูกค้าที่เป็นผู้สั่งซื้อสินค้านิยมสั่งสินค้าแบบชำระเงินปลายทาง (Cash on Delivery) ธนาคารจึงพัฒนาระบบชำระเงินผ่าน QR Code เพื่อบริการส่งพัสดุแบบเรียกเก็บเงินปลายทาง (QR on Delivery) เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้ผู้สั่งซื้อสินค้าสามารถชำระเงินปลายทางได้อย่างสะดวกสบายด้วยการสแกน QR Code บนแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งของทุกธนาคาร ระบบชำระเงินนี้ช่วยให้บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส ประหยัดต้นทุนการบริหารจัดการเงินสด และยังทำให้บริษัทสามารถตรวจสอบยอดเงินทำการคืนเงิน หรือยกเลิกการชำระเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อสำหรับร้านค้าออนไลน์ที่อยู่ในเครือข่ายอีคอมเมิร์ซของบริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส ซึ่งนับเป็นการสนับสนุนลูกค้าที่อยู่ภายในระบบนิเวศของบริษัทอีกทางหนึ่ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังวางแผนจะเปิดให้บริการบริหารเงินสดและบริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัลในปี 2563 ซึ่งจะพัฒนาการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อลูกค้าธุรกิจทุกกลุ่ม โดยจะช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้บริการที่ดีและมีความปลอดภัยสูง สามารถสร้างคุณค่าให้กับธุรกิจได้อย่างครบวงจร ตั้งแต่การจัดหาวัตถุดิบจากลูกค้า ไปจนถึงการนำส่งสินค้าและบริการให้ถึงมือลูกค้า ในขณะที่เทคโนโลยีสำหรับการบริการยังมีโครงสร้างที่ยืดหยุ่น ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองได้ทันกับความต้องการของลูกค้าและกฎเกณฑ์ด้านการตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ในฐานะผู้ร่วมก่อตั้งและลงทุนกับกลุ่ม R3 ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันทางการเงินชั้นนำระดับโลก ธนาคารได้พัฒนาโซลูชันที่ใช้ Distributed Ledger Technology โดยเริ่มให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าในภาคธุรกิจสำคัญ เช่น อิเล็กทรอนิกส์ การเกษตร ปีโตรเคมี และยานยนต์ เป็นต้น

ในปี 2562 ธนาคารประสบความสำเร็จในการพัฒนาและศึกษาการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บน R3 Corda Platform ด้วย Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียนกับการทำธุรกรรมเลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารกับประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจร

ตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จสิ้นทำให้สามารถลดเวลาดำเนินการและลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง อีกทั้งยังไม่จำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลระหว่างกัน (Reconciliation) เนื่องจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะจัดเก็บข้อมูลชุดเดียวกันและรับทราบการเปลี่ยนแปลงสถานะไปพร้อมกัน ธนาคารคาดว่าจะขยายบริการภายใต้ Enterprise Blockchain ไปยังลูกค้าที่ใช้บริการการค้าระหว่างประเทศรายอื่น ๆ ในปี 2563

ลูกค้าเอสเอ็มอี

ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากจะได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจแล้ว ยังต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี การเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกิจอีคอมเมิร์ซ การแข่งขันในระดับภูมิภาคที่เพิ่มขึ้น และแนวโน้มของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป อันเป็นผลจากวิถีชีวิตคนเมือง สังคมผู้สูงอายุและการที่สังคมให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพและปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้น เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารได้จัดอบรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า เชื่อมโยงลูกค้ากับคู่ค้าด้านนวัตกรรม และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ

ธนาคารร่วมมือกับผู้เชี่ยวชาญด้านวิชาการและผู้พัฒนานวัตกรรมจากสถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ ภาคเอกชนผู้ผลิตอาหาร และการเกษตร เพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การตลาด การจัดการฟาร์ม และการเกษตรอัจฉริยะ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่ให้ความสำคัญกับอุตสาหกรรมเป้าหมายที่เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่ออนาคต เนื่องจากเป็นอุตสาหกรรมที่คาดว่าจะมีการเติบโตสูง นอกจากนี้ ยังเผยแพร่ความรู้แก่ผู้ประกอบการผ่านรายการ SME Clinic โดยเชิญผู้เชี่ยวชาญมาให้ความรู้ในหัวข้อต่าง ๆ เช่น e-Commerce และการบริหารการเงิน โดยสามารถรับชมได้ตลอดปี ทางเฟซบุ๊ก (Bangkok Bank SME) ช่องยูทูป (Bangkok Bank SME) และเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com/th-TH/Business-Banking/SMEs)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้สถาบันการเงินวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยใช้บัญชีและงบการเงินชุดเดียวกับที่ผู้ประกอบการใช้แสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ในปี 2562 ธนาคารจึงจัดอบรมสัมมนาเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในการทำระบบบัญชีเดียวให้กับลูกค้า อีกทั้งยังร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub ซึ่งอยู่ในระหว่างการพัฒนาาระบบบัญชีที่ใช้งานผ่านระบบคลาวด์ เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการขนาดย่อมสามารถจัดทำบัญชีและบริหารการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งยังพัฒนาโซลูชันอื่น ๆ สำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี เช่น การค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Commerce) คลาวด์คอมพิวติ้ง (Cloud Computing) และการรักษาความปลอดภัยออนไลน์

ธนาคารร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อให้สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ผ่านเกณฑ์ของ บสย. อีกทั้งยังให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยเนื่องจากพายุโซนร้อนด้วยมาตรการช่วยเหลือ 3 แนวทาง คือ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การเสริมสภาพคล่องกิจการระยะสั้น และการสนับสนุนสินเชื่อเพิ่มเติม

เนื่องจากการชำระเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้เปิดให้บริการแอปพลิเคชัน BeMerchant และขยายบริการ QR Code Payment on EDC เพื่อช่วยให้ร้านค้ารับชำระเงินด้วย QR Code ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง บัตรวีซ่า มาสเตอร์การ์ด ยูเนียนเพย์ รวมถึง วีแชท และอาลีเพย์ โดยร้านค้าสามารถตรวจสอบรายการธุรกรรมได้ง่าย ช่วยลดภาระในการจัดการเงินสด และเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบกิจการ

ธนาคารยังคงเดินหน้าสนับสนุนการให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการขนาดย่อมที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าของธนาคาร เช่น เครือข่ายผู้ประกอบการแฟรนไชส์ และร้านค้าออนไลน์ที่ใช้บริการเครือข่ายการส่งสินค้าที่เป็นลูกค้าของธนาคาร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดย่อมรวมถึงผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Enterprise) ที่มีศักยภาพ อีกทั้งยังพัฒนาสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

นอกจากนี้ เพื่อให้ผู้ประกอบการรายย่อย สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารขยายบริการรับชำระเงินผ่าน QR Code ไปยังร้านค้าขนาดเล็กทั่วประเทศ ซึ่งช่วยให้สามารถรับชำระเงินได้อย่างปลอดภัยแทนการรับเงินสด และเพิ่มทางเลือกในการชำระเงินสำหรับลูกค้า การรับชำระเงินแบบไร้เงินสดนี้ช่วยให้ธนาคารมีข้อมูลลูกค้าในเชิงลึก และจะทำให้ธนาคารสามารถเสนอสินเชื่อโดยพิจารณาจากข้อมูลของลูกค้า หรือ Information-based Lending

ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

แม้สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนจะเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก และเป็นความท้าทายสำหรับภาคธุรกิจของทุกประเทศ แต่ความท้าทายนี้ส่งผลให้บริษัทจากประเทศจีนขยายกิจการมายังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งเป็นภูมิภาคที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ทำให้การขอรับการส่งเสริมการลงทุนโดยตรงจากประเทศจีนในอาเซียนมีมูลค่าสูงขึ้น ขณะที่ลูกค้าที่มีฐานธุรกิจในต่างประเทศของธนาคารมีความสนใจลงทุนในภูมิภาคเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยประเทศที่ได้รับความสนใจเป็นพิเศษประกอบด้วย อินโดนีเซีย เวียดนาม กัมพูชา เมียนมา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

การเชื่อมโยงและเข้าถึงกันได้มากขึ้นระหว่างประเทศในอาเซียน เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศ ความก้าวหน้าในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ทางหลวง ท่าเรือ สะพาน สนามบิน และทางรถไฟ รวมถึงเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกของไทย ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อเป็นศูนย์กลางการคมนาคมและโลจิสติกส์สำหรับภูมิภาค นับเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการเชื่อมโยงระหว่างประเทศ ขณะที่การสร้างโครงข่ายไฟฟ้าและเครือข่ายดิจิทัลใหม่ ช่วยสนับสนุนให้การพัฒนาเครือข่ายคมนาคมและระบบพลังงานของภูมิภาคสามารถเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคง ส่งผลให้ภูมิภาคมีการเชื่อมโยงอย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น และกระตุ้นให้เกิดการจัดตั้งซัพพลายเชนหรือเครือข่ายธุรกิจระดับภูมิภาค

ธนาคารมีเครือข่ายครอบคลุมประเทศในอาเซียนมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทำให้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของบริษัททั้งขนาดใหญ่และขนาดกลางทั่วภูมิภาค นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารยังให้ความสำคัญด้านการค้าการลงทุน ด้วยความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น ตลอดจนเชื่อมโยงลูกค้าเหล่านี้กับคู่ค้ารายอื่นผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศ

ธนาคารดอกย้ำความเป็นผู้นำด้านเครือข่ายในต่างประเทศ จากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค (เฟอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม การเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้ทำให้ธนาคารมีฐานธุรกิจที่มั่นคงในตลาดอินโดนีเซียและไทย ซึ่งทั้งสองประเทศมีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อีกทั้งยังสนับสนุนกลยุทธ์ในการเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การสร้างความแข็งแกร่งจากรวมกลุ่มในภูมิภาค

การประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น และความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ เช่น พลังงาน การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน อุตสาหกรรมและการเงิน ธนาคารเป็นผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ในธุรกิจพลังงานของภูมิภาค

ทำให้เครือข่ายสาขาต่างประเทศมีส่วนร่วมในการสนับสนุนด้านเงินทุนเพื่อพัฒนาพลังงานหลายโครงการ รวมถึงโครงการพัฒนาพลังงานทางเลือกซึ่งมีส่วนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากกรณีที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านเงินทุนแก่โครงการของลูกค้านั่งในอาเซียน ญี่ปุ่น และจีน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาขีดความสามารถของระบบงานหลัก (Core Banking System) และแพลตฟอร์มสำหรับบริการการค้าระหว่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าใช้บริการได้อย่างราบรื่นยิ่งขึ้นและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในแต่ละประเทศที่มีสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่แตกต่างกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ปี 2562 ธนาคารเปิดให้บริการ Asia Trade Fast Track ซึ่งเป็นการรวมผลิตภัณฑ์ด้านการค้าระหว่างประเทศเข้าด้วยกันเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น บริการนี้ครอบคลุมการให้บริการรับและโอนเงินระหว่างประเทศ พร้อมทั้งให้บริการเปิดและแจ้ง L/C (Letter of Credit) และตั๋ว (Bill) สำหรับลูกค้าในเครือข่ายสาขาต่างประเทศในเอเชีย

ธนาคารยังคงจัดกิจกรรมที่มีความเกี่ยวข้องกับอาเซียน อาทิ การเป็นผู้สนับสนุนหลักในการจัดการประชุมสุดยอดผู้นำธุรกิจอาเซียน (Bloomberg ASEAN Business Summit) ในเดือนมิถุนายน และการจัดงานสัมมนาใหญ่ประจำปี AEC Business Forum ในเดือนพฤศจิกายน การจัดกิจกรรมเหล่านี้เป็นการนำเสนอข้อมูลล่าสุดที่เกี่ยวข้องกับพัฒนาการในภูมิภาค เพื่อช่วยให้ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ทางธุรกิจจากพัฒนาการที่เกิดขึ้น

ธนาคารเข้าร่วมการจัดแสดงนวัตกรรมทางการชำระเงินที่มีการเชื่อมโยงในอาเซียน (ASEAN Payment Connectivity) ซึ่งจัดขึ้นระหว่างการประชุมผู้ว่าธนาคารกลางของอาเซียน (ASEAN Central Bank Governors' Meeting) ที่จังหวัดเชียงราย นวัตกรรมที่ธนาคารนำไปจัดแสดง ได้แก่ การใช้เทคโนโลยี Enterprise Blockchain ในการให้บริการการค้าระหว่างประเทศ และบริการ BeWallet เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code (QR Code Cross Border Payment) ที่ให้บริการทั้งในอาเซียน จีน ซึ่งรวมถึงฮ่องกง และมาเก๊า เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และได้หวัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังลงนามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจกับองค์การส่งเสริมการค้าต่างประเทศของญี่ปุ่น หรือ เจโทร (JETRO) เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างไทยกับญี่ปุ่น ความร่วมมือดังกล่าวจะสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมใน 4 ด้าน คือ การพัฒนาการลงทุน การพัฒนาการค้า การพัฒนาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ข้อตกลงนี้ยังเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและความร่วมมือระหว่างธนาคารและเจโทรในฐานะพันธมิตรที่ขับเคลื่อนการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศทั้งสอง การดำเนินการร่วมกัน ได้แก่ การสัมมนาเพื่อแบ่งปันข้อมูลและความรู้ด้านการลงทุน การสร้างเครือข่ายและการจับคู่ธุรกิจ ตลอดจนการให้คำแนะนำทางการค้าและการลงทุน

ลูกค้าบุคคล

แนวโน้มการขยายตัวของเมืองและการเข้าสู่ยุคดิจิทัลยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้สังคมไทยรวมถึงภาคการธนาคารเกิดการเปลี่ยนแปลงในทุกมิติ ลูกค้าส่วนใหญ่บริหารการเงินผ่านบริการ โหมบายแบงก์กิ้ง และผู้ใช้บริการชำระเงินแบบออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับการซื้อสินค้าในร้านค้า ผู้ซื้อจำนวนมากเลือกชำระเงินผ่านบัตรเครดิต บัตรเครดิต กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือ QR Code แทนการใช้เงินสด ธนาคารจึงเดินทางนำเสนอบริการเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ การที่ประเทศไทยกำลังอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความต้องการบริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัยและการบริหารจัดการสินทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาบริการเพื่อตอบสนองความต้องการเหล่านี้ สำหรับบริการด้านสินเชื่อ แม้รายได้เฉลี่ยของประชากรจะเพิ่มขึ้น แต่

ระดับหนี้สินภาคครัวเรือน ณ สิ้นปี 2562 เพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อเพิ่มเติมให้ลูกค้า พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการเงิน และเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ลูกค้า ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม

บริการ โฆษณาเบงกิ้งได้รับความนิยมนเพิ่มขึ้นสะท้อนได้จากการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน บัวหลวงเอ็มเบงกิ้ง ที่เติบโตต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.5 เท่า ในช่วงสามปีที่ผ่านมา การเติบโตดังกล่าวนี้ทำให้ธนาคารมุ่งเน้นการวางรากฐานด้านโฆษณา เบงกิ้ง เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในปี 2562 ธนาคารมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน บัวหลวง เอ็มเบงกิ้ง รูปแบบใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการในต้นปี 2563 แอปพลิเคชันรูปแบบใหม่นี้จะช่วยสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ดียิ่งขึ้นแก่ลูกค้าใช้งานได้ง่ายขึ้น มีความทันสมัยเหมาะกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า ในปัจจุบันและเชื่อมโยงช่องทางให้บริการลูกค้าเป็นหนึ่งเดียว โดยผสมผสานช่องทางทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์เข้าด้วยกัน ทั้ง โฆษณาเบงกิ้ง เอทีเอ็ม ศูนย์บริการทางโทรศัพท์ และเว็บไซต์ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างไร้รอยต่อ (Seamless Experience) นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการของ บัวหลวง เอ็มเบงกิ้ง เพื่อเป็นช่องทางสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารแบบออนไลน์ได้อย่างครบวงจร รวมถึงมีการจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า เพื่อทำความเข้าใจลูกค้าเลือกกลุ่มเป้าหมาย และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

ในระหว่างปี ธนาคารทำการทดสอบกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer: e-KYC) ด้วยเทคโนโลยีการจดจำใบหน้าโดยการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งนอกจากจะเป็นการขยายบริการธนาคารดิจิทัล เช่น การเปิดบัญชี การสมัครขอสินเชื่อ และการสมัครบัตรเครดิต ผ่านโฆษณาแอปพลิเคชัน ยังเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการรักษาความปลอดภัยด้านข้อมูลสำหรับลูกค้า บริการเหล่านี้จะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้า และขยายโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงิน ทำให้ประชาชนสามารถเปิดบัญชีได้แบบออนไลน์ โดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคาร

การที่ลูกค้าเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมที่สาขามาใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น บุคลากรของสาขาจึงเน้นการให้คำปรึกษาทางการเงินและการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ขณะเดียวกันธนาคารยังปรับรูปแบบของสาขาเพื่อให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าได้อย่างคล่องตัวยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการรวมกลุ่มของผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การวางแผนประกันชีวิต การลงทุนส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงิน และสินเชื่อบ้าน ผู้เชี่ยวชาญเหล่านี้จะประจำอยู่ที่สาขาตามหัวเมืองใหญ่ในต่างจังหวัด เพื่อสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่พนักงานสาขาและลูกค้า

เพื่อสนับสนุนการทำงานของพนักงานสาขา ธนาคารยังเพิ่มขีดความสามารถด้านการวิจัยและสารสนเทศโดยมีเครื่องมือที่ช่วยวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ทำให้พนักงานมีความพร้อมด้านข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้น พร้อมทั้งสามารถนำเสนอบริการที่ตรงใจและสร้างความประทับใจในบริการแก่ลูกค้า

การที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ก่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี ส่งผลให้ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันชีวิตผ่านธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายจากพันธมิตรของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย บริษัทกรุงเทพประกันชีวิต และกลุ่มบริษัทเอไอเอ โดยในปี 2562 ธนาคารได้

แนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตใหม่และมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์จากเอไอเอในสาขาและสำนักธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ

สำหรับสินเชื่อบ้าน ตลาดอสังหาริมทรัพย์เผชิญกับความท้าทายจากการแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งส่งผลให้ชาวต่างชาติสนใจซื้ออสังหาริมทรัพย์ของไทยลดลง นอกจากนี้ ยังได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยใหม่ด้วยการกำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value หรือ LTV) ซึ่งจำกัดการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร อย่างไรก็ตาม ด้วยปรัชญาการทำงานในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพแม้ในสภาวะตลาดที่มีความท้าทาย เมื่อพิจารณาจากความต้องการที่แท้จริงสำหรับบ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์และคอนโดมิเนียมยังคงเติบโตได้ดี โดยโครงการของบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารให้การสนับสนุนยังมีลูกค้าซื้อที่ต้องการสมัครขอสินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังคงปรับปรุงช่องทางการขายด้วยการเพิ่มผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อบ้านเพื่อดูแลลูกค้าและทำงานร่วมกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าถึงลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะผู้ที่ต้องการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพมหานคร และพื้นที่ที่มีการเติบโตสูง เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และเชียงใหม่ เป็นต้น

ธนาคารเปิดให้บริการบัตรเดบิต บัตรบีพีเอสต์ สมาร์ท แรบบิท โอน เพย์ เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่ พร้อมการทำธุรกรรมในรูปแบบของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านแรบบิท โอน เพย์ และมอบสิทธิประโยชน์สำหรับการท่องเที่ยว และการใช้จ่าย ทั้งนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มอบความสะดวกสบายด้านไลฟ์สไตล์ต่าง ๆ เช่น การร่วมมือกับ JD Central เพื่อบริการช้อปปิ้งออนไลน์ การให้บริการบัตรเครดิตแพลทินัม สวีดี ธนาคารกรุงเทพ สำหรับการเดินทางและการจองที่พัก รวมถึงการให้บริการ BBL Smart University Solution ภายใต้ BeDigiPass โดยธนาคารเปิดให้บริการ “KMUTT Mod D Pass” ซึ่งเป็นบัตรประจำตัวนักศึกษาแบบดิจิทัลแก่นักศึกษาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี เพื่อตอบโจทย์ทุกการใช้ชีวิตในมหาวิทยาลัย เช่น การตรวจสอบผลการเรียน การสอบ การได้รับข้อมูลประกาศสำคัญ และข่าวสาร การเช็คชื่อเข้าชั้นเรียน และการขอเอกสารสำคัญทางการศึกษา

ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับสถานทูตอังกฤษประจำประเทศไทย เพื่อมอบสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอินฟินิตี ธนาคารกรุงเทพ ในการรับบริการพิเศษสำหรับการยื่นคำร้องขอวีซ่าเข้าสหราชอาณาจักร และใช้บริการห้องรับรองพิเศษ ณ ศูนย์รับคำร้องขอวีซ่า ทั้งนี้ ผู้ถือบัตรสามารถยื่นคำร้องขอวีซ่าที่สะดวกสบายยิ่งขึ้น โดยใช้เพียงหนังสือเดินทางและบัตรเครดิตอินฟินิตี ธนาคารกรุงเทพเท่านั้น ไม่ต้องเตรียมหลักฐานทางการเงินหรือเอกสารอื่นเพิ่มเติม รวมทั้งสามารถเข้ารับบริการได้ทันทีที่ห้องรับรองวีไอพีของศูนย์รับคำร้องขอวีซ่า (Visa Facilitation Services: VFS) โดยไม่ต้องจองคิวทางออนไลน์หรือกรอกเอกสารออนไลน์ล่วงหน้า

การเงินธุรกิจ

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารกลางหลายประเทศได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สำหรับประเทศไทยในช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 ในเดือนสิงหาคมและพฤศจิกายน ตามลำดับ ทำให้ธุรกิจไทยใช้ประโยชน์จากภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้จำนวนมากคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นกว่าหนึ่งล้านล้านบาท โดยธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ความสำเร็จที่เกิดขึ้นเป็นผลมาจากการที่

ธนาคารมีความรู้ความเข้าใจถึงความต้องการของผู้ออกตราสารเป็นอย่างดี และมีความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า

ด้วยสถานะตลาดที่เอื้ออำนวย ธนาคารได้มีส่วนช่วยให้บริษัทชั้นนำระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ประเภทด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ใถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (Subordinated Perpetual Bond) มากขึ้น เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของโครงสร้างทางการเงินรองรับการเติบโตของบริษัทในระยะยาว โดยตราสารประเภทนี้ช่วยให้บริษัทเข้าถึงกลุ่มผู้ลงทุนที่ประสงค์จะกระจายการลงทุนไปยังตราสารที่ให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดึงดูดใจ ในขณะเดียวกันบริษัทผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับประโยชน์จากโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้น โดยในทางบัญชีและการจัดอันดับเครดิต ตราสารหนี้ประเภทนี้จะสามารถนับเป็นทุนได้ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทปรับตัวดีขึ้น

สำหรับพัฒนาการในระหว่างปี ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจัดตั้งกองทุนรวมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้า ซุปเปอร์ เอนเนอร์ยี (SUPEREIF) ซึ่งเป็นกองทุนโครงสร้างพื้นฐานพลังงานแสงอาทิตย์กองแรกในประเทศไทยที่มุ่งเน้นการผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าที่ผลิตจากแหล่งพลังงานหมุนเวียน โดยเพื่อให้เกิดธุรกรรมนี้ ทำให้มีการแก้ไขเกณฑ์การจัดตั้งกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอนุญาตให้นำโรงไฟฟ้าขนาดเล็กรวม (VSPPs) หลายรายรวมตัวกันเพื่อจัดตั้งกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน SUPEREIF ช่วยให้ VSPPs อื่น ๆ มีทางเลือกในการระดมทุนผ่านกองทุน โครงสร้างพื้นฐานสำหรับการเติบโตและการขยายตัวในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาต่างประเทศและความเชี่ยวชาญในตลาดทุนในประเทศ เพื่อนำเสนอโอกาสการระดมทุนในตลาดทุนไทยแก่ลูกค้าธุรกิจในประเทศเพื่อนบ้าน เช่น กัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมียนมา และเวียดนาม สำหรับปี 2562 ธนาคารสนับสนุนการออกหุ้นกู้สกุลเงินบาทครั้งแรกของบริษัท โยมา สเตรทิจิค โฮลดิ้งส์ (Yoma Strategic Holdings) ซึ่งประกอบธุรกิจในประเทศเมียนมา เพื่อเสนอขายในประเทศไทย โดยประสบความสำเร็จในการระดมทุนกว่า 2,000 ล้านบาท ภายใต้เกณฑ์การออกและเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาทของกระทรวงการคลังในประเทศไทย

ธนาคารมีความภาคภูมิใจที่ได้ทำหน้าที่สำคัญในการเป็นหนึ่งในผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ของบีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ซึ่งเป็นหุ้นกู้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมชุดแรกในประเทศไทยที่จัดออกภายใต้เกณฑ์การเสนอขายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของ ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการระดมทุนเพื่อขยายระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร มูลค่าการจัดออกหุ้นกู้รวม 13,000 ล้านบาท ทั้งนี้ หุ้นกู้ชุดนี้ได้รับการรับรองตามเกณฑ์ Low Carbon Transport ของ Climate Bonds Initiative โดยการเสนอขายได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี และมีการแสดงความจำนงลงทุนในหุ้นกู้มากกว่ามูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขายถึง 3 เท่า

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ก.ล.ต. เพื่อออกและเสนอขายหุ้นกู้ของโตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) ภายใต้โครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุน (Regulatory Sandbox) ซึ่งเป็นหุ้นกู้ชุดแรกที่ใช้ Blockchain Technology ในการจัดทำทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลธุรกรรมตราสารหนี้ โดยการนำธุรกรรมครั้งนี้ถือเป็นก้าวสำคัญและเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลของตลาดทุนไทยของ ก.ล.ต.

ภายใต้ความร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท เค.อี.ริท แมเนจเม้นท์ จำกัด ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์ร่วม ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์บัวหลวง เค.อี. ริเทล ซึ่งเป็นกองทรัสต์กองแรกที่มีผู้จัดการกองทรัสต์ 2 ราย โดยแปลงสภาพมาจากกองทุนรวมสิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์คริสตัล ริเทล โกรท ซึ่ง

ธุรกรรมดังกล่าวช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการกู้ยืมเงินและช่วยเปิดโอกาสให้เกษตรกรสามารถกระจายการลงทุนไปสู่โครงการคอมพิวเตอร์โมดัลล์ ไลฟ์สไตล์มอลล์คุณภาพในทำเลที่มีศักยภาพมากขึ้น

ด้านการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้สภาวะตลาดต่าง ๆ

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง เป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ซึ่งจัดตั้งในปี 2544 ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และบริการวิจัยหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่ง บล.บัวหลวงถือหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 30 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และขยายฐานลูกค้าผ่านคำแนะนำจากสาขาธนาคาร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

ในปี 2562 ตลาดหลักทรัพย์ไทยเผชิญกับภาวะซบเซา โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี ปิดที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศ และผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เช่น ข้อพิพาททางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และความไม่แน่นอนของการเจรจาข้อตกลงเพื่อออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ซึ่งทำให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนลดลง โดยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อยู่ที่ประมาณ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 จากปีก่อนหน้า นักลงทุนต่างชาติมีการซื้อขายหุ้นในตลาดหุ้นไทยเพิ่มขึ้น เป็นสัดส่วนร้อยละ 40 ของปริมาณการซื้อขายหุ้นโดยรวม นับได้ว่ามีปริมาณการซื้อขายมากกว่านักลงทุนรายย่อยในประเทศ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งระบบยังคงลดลงต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากแรงกดดันจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณการซื้อขายของนักลงทุนต่างชาติ

ในด้านการระดมทุน หลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่มีจำนวนรวม 34 หลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวม 90,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ 23 หลักทรัพย์ และมีมูลค่า 81,570 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทขนาดใหญ่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในช่วงครึ่งหลังของปี 2562

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 52 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 16 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 12 มาจากกำไรจากเงินทุน และร้อยละ 9 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ปี 2562 ฐานลูกค้านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง มีจำนวนเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 400,000 บัญชี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15 ของจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งหมด ทำให้ บล.บัวหลวง เป็นผู้นำตลาดในด้านจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์

บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นเพื่อมอบประสบการณ์การลงทุนผ่านนวัตกรรมด้านบริการอันเป็นเลิศ โดยร่วมมือกับบริษัท Daishin Financial Group บริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศเกาหลีใต้ เปิดให้บริการแอปพลิเคชัน Trader Master เพื่อการซื้อขายหุ้นอัตโนมัติซึ่งมีคุณสมบัติครบตามความต้องการของนักลงทุนมืออาชีพ

บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเปิดให้บริการ BLS Global Investing ซึ่งเป็นบริการเปิดบัญชีซื้อหุ้นต่างประเทศ เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนในหุ้นต่างประเทศในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นฮ่องกง และตลาดหุ้นเวียดนาม นอกจากนี้ ตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depository Receipt: DR) ซึ่งเปิดตัวในเดือนธันวาคม 2561 ยังคงมีผลประกอบการที่แข็งแกร่งและมีขนาดเพิ่มขึ้นเป็นสองเท่าในปี 2562 คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,443 ล้านบาท

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด เปิดตัวกองทุน BCAP Global Wealth ซึ่งเป็นกองทุนที่ถูกออกแบบเพื่อเป็นกองทุนหลักในการบริหารความมั่งคั่ง มีนโยบายการลงทุนแบบผสมโดยลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนได้อย่างเหมาะสมตามความเสี่ยงที่ยอมรับได้ถึง 5 ระดับ

ในด้านการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrant) บล.บัวหลวง ยังคงรักษาความเป็นผู้นำในด้านจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่เสนอขาย โดยในปี 2562 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 720 รายการ คิดเป็นร้อยละ 39 ของปริมาณซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิที่อ้างอิงหลักทรัพย์จำนวน 80 บริษัทที่อยู่ในดัชนี SET100

บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จากการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ให้กับบริษัท อินเทล ซิลิโคนส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท วีริค อาร์สอร์ท จำกัด (มหาชน) รวมเป็นมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้นกว่า 3,060 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้รับการแต่งตั้งให้ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก มูลค่า 48,000 ล้านบาท ให้กับบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งนับเป็นการเสนอขายหุ้น IPO ของบริษัทเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย อีกทั้งยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์ อินเทอร์เน็ต จัสมิน มูลค่า 38,000 ล้านบาท

บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นในการให้ความรู้แก่นักลงทุน โดยเปิดให้บริการ “Bualuang Wealthcast” ในเดือนตุลาคม ซึ่งเป็นรายการที่ให้ความรู้เรื่องการเงินการลงทุนผ่าน Podcast โดยไม่มีค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ ยังเสริมสร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนในต่างจังหวัด ด้วยการเปิด Bualuang Pop-up Investment Space ซึ่งเป็นการจัดกิจกรรมให้ความรู้และเวิร์กช็อปเพื่อแบ่งปันเทคนิคการลงทุนแก่นักลงทุน โดยใช้พื้นที่ของร้านกาแฟเป็นชุมชนการลงทุนในต่างจังหวัด อีกทั้งยังร่วมมือกับมหาวิทยาลัยหลายแห่งอย่างใกล้ชิด ในการจัดโครงการ The Stock Master University เพื่อให้นักศึกษาได้เรียนรู้และมีความเข้าใจในหลักการการลงทุน โดยปี 2562 มีนักศึกษาเข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นกว่า 1,600 คน

นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนหลากหลายโครงการ เช่น โครงการโรงเรียนคุณธรรม ซึ่งให้การสนับสนุนโรงเรียนประถมศึกษา 5 แห่งในกรุงเทพมหานคร กิจกรรม “BLS ล่องแก่งเก็บขยะ” ณ เขื่อนขุนด่านปราการชล จังหวัดนครนายก กิจกรรม “BLS ปั่น ปู๊ด ปั่น ณ บางกะเจ้า” และกิจกรรม “ปลูกรักษ์ปักเลน ณ ต.คลองโคน” จังหวัดสมุทรสงคราม

ในปี 2562 บล.บัวหลวง ได้รับรางวัล ได้แก่ รางวัล Thailand Capital Market Deal จากไอเอฟอาร์เอเชีย รางวัล Best Thailand Deal จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย รางวัล Best Capital Market Thailand และรางวัล Best Investment Banking Company Thailand จากนิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทในปี 2535 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ภายใต้คุณค่าหลักซึ่งเป็นบรรทัดฐานในการดำเนินงานขององค์กร 3 ประการ คือ Prudence (รอบคอบ สุขุม และมองการณ์ไกล) Integrity (ยึดถือหลักคุณธรรมและความซื่อสัตย์ มีความมั่นคง เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน) และ Excellence (มีความเป็นเลิศในการบริหารกองทุนและการบริการคั่งมิตรแท้ของผู้ลงทุน)

พันธกิจที่ บลจ.บัวหลวง มุ่งมั่น คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพ ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

บลจ.บัวหลวง ดำเนินงานด้วยปรัชญาการลงทุนที่เชื่อมั่นในการบริหารเงินลงทุนเชิงรุก ประกอบกับการมีทีมงานศึกษาวิจัย และความสามารถในการเลือกลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังมี “BF Knowledge Center” หรือ ศูนย์กลางการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน ที่ให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561

ในปี 2562 เศรษฐกิจของโลกชะลอตัวลงเนื่องจากปัจจัยหลายด้าน เช่น สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน และปัญหาการชุมนุมประท้วงในฮ่องกง ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อตลาดทุนไทยเนื่องจากนักลงทุนย้ายไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น หุ้นกู้ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ บรรยากาศการลงทุนยังได้รับผลกระทบจากการที่กระทรวงการคลังกำหนดให้กองทุนรวมมีหน้าที่เสถียรภาพเงินได้นับถือบุคคลเฉพาะส่วนของรายได้ประเภทดอกเบี้ย ส่วนลดและเงินได้ที่มีลักษณะเดียวกันกับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 โดยกำหนดให้ผู้จ่ายเป็นผู้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายซึ่งมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2562 ที่ผ่านมามีผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลเสมือนว่าถูกเก็บภาษีในอัตราร้อยละ 15 จากรายได้ดอกเบี้ยตราสารหนี้

แม้จะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนดังกล่าวข้างต้น แต่ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยยังมีการเติบโตในอัตราร้อยละ 7.9 และมีทรัพย์สินภายใต้การจัดการ หรือ AUM (Asset under Management) ทั้งสิ้น 7.7 ล้านล้านบาท

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ณ สิ้นปี 2562 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 875,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,778 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 โดยธุรกิจกองทุนรวม¹ มี AUM ทั้งสิ้น 762,076 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,820 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.1 ซึ่งจัดอยู่ใน 3 อันดับสูงสุดของธุรกิจจัดการกองทุนรวม

ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 93,881 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.7 จัดอยู่ในอันดับ 6 ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 19,388 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.7

บลจ. บัวหลวง ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศและลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของตลาด โดยมีการนำเสนอกองทุนใหม่ เช่น ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง เค.อี.รีเทล (BKER: Bualuang K.E. Retail Leasehold Real Estate Investment Trust) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้า ซุปเปอร์ เอนเนอร์ยี (SUPEREIF) และการเพิ่มทุนสำหรับกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน (JASIF)

¹มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง เค.อี.รีเทล (BKER) (เปิดตัวเมื่อปลายไตรมาสที่ 4 ปี 2562) ยังไม่รวมอยู่ในรายงานของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) ในเดือนธันวาคม 2562 มีมูลค่าประมาณ 8,600 ล้านบาท

ในเดือนเมษายน บลจ.บัวหลวง เปิดตัวแคมเปญ “All Gen Enjoy” เพื่อส่งเสริมให้คนไทยในทุกช่วงวัยของชีวิตลงทุนในกองทุนรวมเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน แคมเปญนี้สอดคล้องกับคำขวัญบริษัทที่ต้องการเป็น “มิตรแท้ตลอดเส้นทางลงทุน” และจะเป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมการขยายฐานลูกค้า โดยเฉพาะในกลุ่มคนรุ่นใหม่ บลจ.บัวหลวง มีกลุ่มนักลงทุนเป้าหมาย 4 กลุ่มหลัก คือ

- กลุ่มผู้มีอายุตั้งแต่ 56 ปีขึ้นไป (Baby Boomer) เป็นกลุ่มนักลงทุนที่ให้ความสำคัญเรื่องสุขภาพและความ เป็นอยู่ที่ดี รวมทั้งความมั่นคงทางการเงินในช่วงเกษียณอายุ กองทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายนี้ คือ กองทุนผสมบิซิเนียร์สำหรับวัยเกษียณ (B-SENIOR) กองทุนผสมบิซิเนียร์สำหรับวัยเกษียณ เอ็กซ์ตรา (B-SENIOR-X) และกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)
- กลุ่มผู้มีอายุระหว่าง 40-55 ปี (Gen X) เป็นกลุ่มที่จะต้องดูแลทั้งครอบครัวและบิดามารดา ต้องการมี รายได้ที่มีมั่นคงเพื่อสนับสนุนค่าใช้จ่าย โดยกองทุนที่มุ่งเน้นนักลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวแก้วปันผล (BKD) กองทุนเปิดบัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาล (BSIRICG) และกองทุนผสม เช่น กองทุนเปิดบัวหลวง อินคัม (B-INCOME) รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- กลุ่มคนรุ่นใหม่อายุระหว่าง 31-39 ปี (Gen Y) เป็นกลุ่มที่มองหาผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงและ ผลตอบแทนสูง กองทุนที่เหมาะสมสำหรับนักลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวหลวงทศพล (BTP) กองทุน เปิดบัวหลวงโกลบอลอิน โนเวชั่นและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME) รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- กลุ่มคนรุ่นใหม่อายุไม่เกิน 30 ปี (Gen Y และ Gen Z) คนส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้ต้องการมีรายได้พิเศษจาก การลงทุนออนไลน์ หรือขายสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ กองทุนที่ตอบสนองความต้องการของนัก ลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวหลวงทศพล (BTP) กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอิน โนเวชั่นและ เทคโนโลยี (B-INNOTECH) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) และกองทุนผสม เช่น กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)

ในปี 2562 บลจ. บัวหลวง ได้จัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น “BF Knowledge Center” “BF Portfolio Solution” และ “BF Economic Research” หน่วยงานวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ เพื่อให้ความรู้ และแจ้งข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่นักลงทุน

บลจ.บัวหลวง ได้จัดงาน Bualuang Fund Investment Forum เป็นปีที่ 3 ภายใต้แนวคิด “นำร่องผ่านความไม่ แน่นอนของตลาด” (Navigating through Market Uncertainties) ด้วยความร่วมมือกับ 5 พันธมิตรระดับโลก ได้แก่ Allianz Global Investors, AXA Investment Managers, Fidelity International, Invesco Ltd. และ Nomura Asset Management สนับสนุนการจัดงาน เพื่อนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าและนักลงทุน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเงินและการ ลงทุนในระดับภูมิภาค รวมทั้งระดับโลก พร้อมสนับสนุนนักลงทุนให้เดินตามแนวโน้มระยะยาวกระจายลงทุนใน สินทรัพย์ที่มีความหลากหลาย ทั้งในเชิงลึกและกว้างอันจะนำไปสู่ความสำเร็จในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 670 กิจกรรม เพื่อ พัฒนาทักษะและเสริมสร้างความรู้ด้านการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

ทั้งนี้ บลจ.บัวหลวง ได้รับรางวัลกองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก (Equity Small/Mid Cap) จากงาน Morningstar Thailand Fund Awards 2019 จาก “กองทุนเปิดบัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาลเพื่อการเลี้ยงชีพ” (BSIRIRMF)

ในปี 2563 บลจ. บัวหลวง เตรียมเปิดตัวแพลตฟอร์มดิจิทัลด้านการลงทุนที่ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีกองทุนรวม และเป็นช่องทางให้บริษัทสามารถสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนอย่างต่อเนื่อง และจากการที่รัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ไปสู่กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF: Super Savings Funds) ซึ่งทำให้นักลงทุนที่มีรายได้น้อยเข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น บลจ. บัวหลวง จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับนักลงทุนกลุ่มนี้ พร้อมกับเพิ่มทางเลือกการลงทุนใน LTF เพื่อรักษากลุ่มลูกค้าปัจจุบันและดึงดูดลูกค้ากลุ่มใหม่

ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขวาง ประกอบด้วยเครือข่ายสาขา สำนักธุรกิจ บริการเอทีเอ็มและบริการธนาคารอัตโนมัติ บริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) บริการชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าบุคคล บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต สำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง โฟน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขาภายในประเทศรวม 1,148 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ มีสำนักธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ 117 แห่ง และสำนักธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง รวมถึงศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 92 แห่ง ซึ่งแต่ละสำนักธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม 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
บางกอก เบงคัล เบอร์ฮาด)	Jalan Bakri	5	เมษายน 2553
	Taman Molek	12	เมษายน 2553
	Penang Auto - City	8	ตุลาคม 2553
	Bandar Botanic Klang	14	กุมภาพันธ์ 2554
	(หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย 1 กันยายน 2537)		
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2	เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2508)

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ	
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	สาขาเซี่ยงไฮ้	10	ธันวาคม 2536
	สาขาปักกิ่ง	8	ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2529)
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)	สาขาเซี่ยเหมิน	6	มีนาคม 2541
	สาขาเสิ่นเจิ้น	12	ตุลาคม 2550 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่เปิดตั้งแต่ปี 2535)
จำกัด	สาขางงชิ่ง	14	มีนาคม 2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนำร่องเซี่ยงไฮ้ (หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย 28 ธันวาคม 2552)	23	ธันวาคม 2557
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15	กรกฎาคม 2535
	สาขาฮานอย	25	พฤษภาคม 2552 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2538)
สาธารณรัฐ ประชาธิปไตย ประชาชนลาว			สิงหาคม 2536
	สาขาเวียงจันทน์	5	
	สาขาปากเซ	5	มกราคม 2559
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11	สิงหาคม 2538
เมียนมา	สาขาย่างกุ้ง	2	มิถุนายน 2558 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2538)
กัมพูชา	สาขากัมพูชา	30	ธันวาคม 2557

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 74 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

1. บริการด้านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติให้บริการลูกค้ากว่า 9,300 เครื่องซึ่งรองรับเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงสถาบันการเงินอื่นในประเทศ ให้สามารถใช้บริการเบิกถอนเงินสดและสอบถามยอดได้ โดยให้บริการ 8 ภาษา และมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,200 เครื่อง พร้อมทั้งมีแผนที่จะพัฒนาเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ ให้สามารถทำรายการฝากและถอนเงินสด รวมถึงธุรกรรมอื่น ๆ ได้ในเครื่องเดียวกัน

2. บริการด้านช่องทางดิจิทัล

ในปีที่ผ่านมา จำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่าน Mobile Banking (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยผู้ใช้บริการเปลี่ยนพฤติกรรมมาใช้บริการผ่าน Mobile Banking มากขึ้น เนื่องจากความสะดวก รวดเร็วในการทำธุรกรรมกับธนาคาร ได้ทุกที่ทุกเวลา ซึ่งตอบโจทย์กับ Lifestyle ที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการพัฒนา Mobile Banking อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีให้กับลูกค้าและมีบริการที่ตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการยิ่งขึ้น เช่น

- ลูกค้าสามารถนำบริการ Rabbit LINE Pay BTS มาผูกกับบริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อเติมเงินเข้าบัญชี Rabbit Line Pay เช็ดยอดเงินคงเหลือและจำนวนที่ขยวเดินทาง BTS รวมถึงซื้อแพคเกจเที่ยวโดยสาร BTS รายเดือน และดูประวัติการเดินทางโดยรถไฟฟ้า BTS ได้
- ลูกค้าสามารถทำรายการ Online Payment ได้อย่างสะดวก รวดเร็วมากขึ้น โดยเมื่อซื้อของ Online สามารถเลือกบริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งเป็นช่องทางชำระเงินได้ทันที
- พัฒนาการชำระเงินที่ร้านค้าด้วยมาตรฐาน Thai QR Code ในต่างประเทศเพื่อสนับสนุนนโยบาย National e-Payment Roadmap ของภาครัฐ โดยผู้ซื้อสามารถใช้บริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งสแกน QR Code ของร้านค้าในต่างประเทศเพื่อชำระเงินได้อย่างสะดวก ปลอดภัย
- ปรับปรุงขั้นตอนที่เกี่ยวกับการขอใช้บริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น เช่น การสมัครบริการด้วยตนเองแบบออนไลน์ และการขอรหัสเข้าใช้บริการใหม่ที่สาขาโดยลูกค้าได้รับรหัสและเข้าใช้งานได้ทันที
- นำระบบบริหารความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) เข้ามาใช้กับ Mobile Banking เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และให้เหมาะสมกับ Lifestyle ที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม
- ใช้สื่อ Online และ Digital Marketing เป็นช่องทางในการสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ตาม Lifestyle เช่น นักเรียน/นักศึกษา กลุ่มวัยทำงาน และกลุ่มครอบครัว เป็นต้น เพื่อประชาสัมพันธ์บริการ จัดกิจกรรมทางการตลาด มอบสิทธิพิเศษต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นการสมัครใช้บริการ และส่งเสริมให้เกิดการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง

สำหรับบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง แม้ว่าการใช้งานจะมีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในดูแลลูกค้าให้สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

นอกจากนี้ธนาคารได้เปิดให้บริการแจ้งเตือนผ่าน SMS สำหรับลูกค้านิติบุคคล และ/หรือ บุคคลธรรมดาที่ทำธุรกิจ ซึ่งมีความประสงค์จะได้รับการแจ้งเตือนเมื่อมีรายการเคลื่อนไหวของบัญชีทุกยอดเงิน รวมถึงรายการด้านเช็คเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกิจของลูกค้า โดยมีการเก็บค่าธรรมเนียมในรูปแบบรายเดือนหรือรายปี (ลูกค้าเลือกได้ตามความต้องการ)

สำหรับการให้บริการทางเว็บไซต์ www.bangkokbank.com ธนาคารยังคงมุ่งมั่นปรับปรุงเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการนำเสนอเนื้อหาข้อมูลหลากหลายรูปแบบที่น่าสนใจ การพัฒนาเครื่องมือเพิ่มเติม เช่น เว็บฟอร์มสำหรับสมัครผลิตภัณฑ์ออนไลน์ Financial Calculators เครื่องมือวางแผนทางการเงินตามเป้าหมายการออมและการลงทุน รวมทั้งการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ Personalization สำหรับจัดทำและปรับแต่งหน้าเว็บไซต์ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการ โปรโมชันต่าง ๆ ให้เหมาะสมตรงตามความสนใจของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยในปี 2562 เว็บไซต์มีจำนวนผู้ใช้บริการใหม่ (Page Visit) เพิ่มขึ้น 660,000 ราย (เพิ่มขึ้น 39% จากปีก่อนหน้า)

นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาการให้บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรมผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ เช่น โอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง ชำระค่าสินค้าและ

บริการชำระภาษี เดิมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ สั่งซื้อสมุดเช็ค ซื้อขายกองทุนเปิด รวมถึง อาศัยบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเครดิต แจกสมุดเงินฝากหาย เปลี่ยนแปลงวงเงินถอนเงินจาก ATM และการสมัครใช้บริการ SMS Account Alert เป็นต้น และในปี 2561 ธนาคารได้เพิ่มบริการสอบถามรายการเคลื่อนไหวบัญชี และสอบถามยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากประจำ และสินทรัพย์ระยะทรัพย์ทวี เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดเตรียมพนักงานศูนย์บริการทางโทรศัพท์ในการอำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลในการใช้บริการช่องทางดิจิทัลเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับปริมาณลูกค้าที่ใช้ช่องทางบัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้งที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทีมพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษในการให้บริการกับลูกค้ากลุ่ม Bualuang Exclusive โดยเฉพาะ

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารเปิดตัวบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพในปี 2531 ต่อมาได้ออกบัตรประเภทวีซ่า ในปี 2532 บัตรประเภทมาสเตอร์การ์ด ในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรส ในปี 2543 และบัตรไชน่า ยูเนียนเพย์ ในเดือนธันวาคมปี 2552 นับตั้งแต่เริ่มธุรกิจบัตรเครดิต เรามีพันธมิตรทางธุรกิจ องค์กรต่าง ๆ ที่ร่วมออกให้บริการบัตรเครดิตร่วมกับธนาคารในหลากหลายประเภทองค์กรและหลากหลายธุรกิจ ตัวอย่างเช่น ธนาคารได้ออกบัตรร่วมกับห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ในปี 2552 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามารชิบดี ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นครั้งแรกในความร่วมมือระหว่างผู้ออกบัตรเครดิตกับโรงพยาบาลของรัฐบาล ในปี 2553 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแพลทินัม โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ธนาคารกรุงเทพ และบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลปิยะเวท ธนาคารกรุงเทพ และในปี 2554 ได้ออกบัตรร่วมแพลทินัมเพิ่มเติมกับพันธมิตรที่ได้ออกบัตรร่วมกันมาแล้วอย่างต่อเนื่อง 2 ราย ได้แก่ โตโยต้า และการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับสนามกอล์ฟ โรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหารและสถานีบริการน้ำมัน ในการสนับสนุนกิจกรรมและจัดโปร โมชันเพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับผู้ถือบัตรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับสายการบิน แอร์เอเชีย ที่มีสิทธิประโยชน์รวมถึงการสะสมคะแนนเพื่อการแลกเที่ยวบินฟรีและสิทธิพิเศษหลากหลายในการเดินทางโดย มุ่งเน้นลูกค้ารายใหม่ โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาด เช่น เสนอโปร โมชันที่น่าสนใจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ในปี 2560 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม แรบบิท ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ ที่รวมสิทธิประโยชน์ด้านการบริจาคและการตรวจสุขภาพฟรีต่อมาในปี 2562 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแพลทินัม สวีสวี ธนาคารกรุงเทพ เป็นการออกบัตรร่วมกับ บริษัท เว็บบ์ สวีสวี จำกัด (มหาชน) ซึ่งให้บริการในรูปแบบของ Online Travel Agent (OTA) เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ด้านการท่องเที่ยวอย่างครบวงจร ไม่ว่าจะเป็นบัตรโดยสารสายการบิน ราคาพิเศษ และส่วนลดที่พกทั่วโลก และยังสามารถสะสมยอดใช้จ่ายผ่านบัตร เพื่อรับแพ็คเกจเที่ยวฟรี 2 ท่าน (มัลติพลี/ เชียงไฮ้ หรือกระบี่) อีกด้วย

นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาสิทธิประโยชน์เพื่อสร้างความพึงพอใจและรักษาฐานลูกค้าผู้ถือบัตร ด้วยการนำคะแนนสะสม มาแลกรับเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าได้ทันที ณ จุดขายซึ่งมีเครือข่ายร้านค้าทั่วประเทศ จากเดิมที่ลูกค้าจะต้องนำคะแนนมาแลกรับสินค้าผ่านทางเคาน์เตอร์ธนาคาร โดยการใช้สาขาของธนาคารสร้างความสัมพันธ์และการให้บริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางและการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของธนาคาร จะทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันพัฒนาและให้บริการอย่างทั่วถึงเพื่อรักษาความสัมพันธ์กับเครือข่ายร้านค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเสริมสร้างเครือข่ายร้านค้า ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีประวัติดี ธนาคารคัดเลือกผู้สมัครบัตรเครดิต โดยใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อ จากข้อมูลฐานเงินเดือนประวัติการทำงาน ประวัติการชำระหนี้และปัจจัยอื่น ๆ เพื่อประเมินวงเงินที่เหมาะสม ลูกค้าเป้าหมายของธนาคารคือกลุ่มคนทำงาน กลุ่มผู้มีรายได้ระดับกลางและระดับสูง ตามเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำของบัตรแต่ละประเภท

รวมถึงวิเคราะห์จากสถานะทางการเงินอื่น ๆ และประวัติทางการเงินที่ดี ปัจจุบันลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทั้งหมดของธนาคารมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารและมีทางเลือกในการชำระค่าบัตรเครดิตโดยการหักบัญชีธนาคารหรือแบบผ่อนชำระ รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจากค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ดอกเบี้ยขอยกค้างชำระและค่าธรรมเนียมที่ทางธนาคารจะเรียกเก็บจากร้านค้า

ในส่วนของบัตรเครดิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเครดิตบีพีเอสสมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International Co.,Ltd) เปิดตัว ‘บัตรเครดิต สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์’ ที่เป็นบัตรเครดิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลัก ในการกดเงิน โอน จ่ายที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยันการชำระค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก บัตรบีพีเอส สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ เป็นบัตรใบแรกของประเทศและธนาคารเป็นผู้ดำเนินการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศต่อมาในปี 2561 ธนาคารร่วมกับบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท มาสเตอร์การ์ด เอเชีย แปซิฟิก จำกัด (Mastercard) เปิดตัว ‘บัตรเครดิต สมาร์ท ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด’ เพื่อตอบโจทย์กลุ่มคนรุ่นใหม่ให้สามารถใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ง่าย ๆ โดยไม่ต้องใช้เงินสด ทั้งยังรองรับระบบการชำระเงินแบบ Contactless เพียงแตะบัตรกับเครื่องรับชำระเงินที่รองรับระบบนี้ก็สามารถชำระเงินได้โดยไม่ต้องเสียบบัตร

ธนาคารยึดมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มาพร้อมกับนวัตกรรมทางการเงิน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าตามยุคสมัยดิจิทัลด้วยการออกบริการ บัตรบีพีเอส สมาร์ท หลากหลายประเภท ได้แก่ บัตรบีพีเอส สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมออกบริการกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่น ๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคาร ได้เป็นอย่างดี รวมถึงการออกบริการ บัตรบีพีเอส สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ศิริราช ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรบีพีเอส สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่าง ๆ 0.2% ของยอดการใช้จ่าย (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล นอกจากความสะดวกสบายและความปลอดภัยเช่นเดียวกับผู้ถือบัตรเครดิต สมาร์ท แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรเครดิต สมาร์ท ศิริราช ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและบัตรเครดิต สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ ที่ธนาคารร่วมกับบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ผู้ให้บริการโมบายล์ เพย์เมนท์ ชั้นนำของประเทศไทย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของคนรุ่นใหม่ที่ยื่นชอบความสะดวกสบาย รวดเร็ว และง่ายต่อการใช้งาน โดยความร่วมมือของธนาคารและบริษัท แรบบิท ไลน์ เพย์ จำกัด ในครั้งนี้ ทำให้ผู้ถือบัตรเครดิต สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ สามารถใช้บัตรร่วมกับแรบบิท ไลน์ เพย์ วอลเล็ต สำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ผ่านโมบายล์ เพย์เมนท์ ซึ่งเป็นหนึ่งทางเลือกการชำระเงินที่สำคัญใน

ยุคสังคมไร้เงินสดที่กำลังเกิดขึ้นในประเทศไทย นอกจากนั้นผู้ถือบัตรยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากระบบบิลท์ โอน์ เพย์ เพื่อการใช้จ่ายผ่านระบบบิลท์ โอน์ เพย์ วอลเล็ต อีกด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคาร ออกร่วมกับองค์กรต่าง ๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้า บริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อ ทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลด การใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ของธนาคาร

บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้า ธุรกิจในประเทศ โดยลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกสามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วย บริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) เพื่อตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตนเองทุกวัน เช่น การ โอนเงิน การชำระค่าสินค้าและบริการ และการจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น และ ธนาคารได้เพิ่มบริการซื้อขายหน่วย ลงทุนของกองทุนรวมผ่านบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) ทั้งนี้ ธุรกิจการเงินผ่านบริการบิซ ไอแบงก์กิ้ง (Biz iBanking) มีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเค็น (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้ง เมื่อใช้บริการ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) บัญชีบิลท์ ไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) บริการบิลท์ ไอเทรด (Bualuang iTrade) เป็นต้น

บริการคอร์ปอเรท ไอแคช (Corporate i-Cash) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยในการบริหารกระแสเงินสด ของบริษัท ทั้งภายในและต่างประเทศอย่างครบวงจร อีกทั้งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการดำเนินการผ่านระบบ ออนไลน์ (Real Time Processing) ของธนาคาร ทั้งบริการชำระเงิน (Payments) บริการเรียกเก็บค่าสินค้าและบริการ (Collections) บริการเพื่อการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึง บริการข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (e-Statement) นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถเชื่อมต่อโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning ‘ERP’ ของบริษัท เพื่อ ส่งคำสั่งให้กับธนาคาร โดยตรงได้อีกด้วย

บริการบิลท์ ไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระ ค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าทุกฝ่ายในเครือข่ายการค้า เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วย ประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินใน เครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตาม เป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการบิลท์ ไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการ ทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

หน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่าง ๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และปรับพื้นที่สาขาให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่าง ๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการค้าส่งออกและนำเข้าสินค้าจากต่างประเทศ
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ปฏิบัติการด้านการธนาคารเพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่น ๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเกี่ยวข้องกับสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ปฏิบัติการด้านการวิเคราะห์สินเชื่ออุปโภคบริโภค และงานด้านพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้และประเมินหนี้ลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal and Mortgage Center) ปฏิบัติการด้านการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนองหลักประกัน รวมทั้งดูแลระบบฐานข้อมูลหลักประกันของธนาคาร
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ปฏิบัติการด้านงานเช็คเรียกเก็บ และดูแลการรับ-ส่งข้อมูลเช็คผ่านระบบ ICAS แทนสาขาทั่วประเทศ
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ปฏิบัติการด้านการให้บริการลูกค้าและขายบริการต่าง ๆ ผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์และช่องทางอื่น ๆ
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ปฏิบัติการด้านการรับ-ส่งเอกสาร ตราสารการเงิน ไปรษณีย์ภัณฑ์ และพัสดุไปรษณีย์ ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ปฏิบัติการจัดเก็บ รักษา บริหารเงินสด ให้บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

บริการธนาคารดิจิทัล

การธนาคารเพื่ออนาคต

ธนาคารเดินหน้าสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล โดยอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานใหม่ และวางรากฐานข้อมูลด้วยการพัฒนาที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) การนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้ในการจัดการ จัดเก็บ วิเคราะห์ และนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น และสามารถนำเสนอบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ยังพัฒนาโครงสร้างของระบบเทคโนโลยีที่จะเอื้อให้ธนาคารสามารถเชื่อมต่อและทำงานร่วมกับผลิตภัณฑ์ แอปพลิเคชัน แพลตฟอร์มและบริการของผู้พัฒนาและพันธมิตรจากภายนอกได้อย่างปลอดภัยโดยผ่าน Application Programming Interface (API) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

การสร้างระบบนิเวศ

การพัฒนาเทคโนโลยีใหม่และการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการด้านการเงินจากภาคอุตสาหกรรมอื่น ทำให้ระบบนิเวศทางการเงินเปลี่ยนรูปแบบไปจากเดิมและมีความซับซ้อนยิ่งขึ้น ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องนี้ ภาคการธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศมากขึ้น โดยต้องมีการรักษาความปลอดภัยในการระบุด่วน และการทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ากับผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสนับสนุนให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินกิจการในสภาวะแวดล้อมของยุคดิจิทัล

ธนาคารกรุงเทพเป็นสมาชิกของสมาคม Banking Industry Architecture Network (BIAN) ซึ่งประกอบด้วยสถาบันการเงิน กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยี และกลุ่มสถาบันวิชาการ โดย BIAN ได้ริเริ่มแนวคิดของ “Coreless Bank” เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่เหมาะสมสำหรับ Open Banking (การที่ธนาคารยินยอมเปิดเผยธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าให้กับบุคคลที่ 3 โดยลูกค้าผู้เป็นเจ้าของข้อมูลต้องให้การยินยอมด้วยตนเอง) และช่วยให้สถาบันการเงินสามารถพัฒนาบริการได้อย่างรวดเร็วด้วยต้นทุนที่เหมาะสมเพื่อรองรับลูกค้าในยุคดิจิทัล

ธนาคารจัดอบรมและให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการสตาร์ทอัพทั้ง ไทยและต่างประเทศที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยี ผ่านโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 เพื่อช่วยให้สตาร์ทอัพนำศักยภาพที่มีอยู่มาพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันที่มีประสิทธิภาพและสามารถใช้งานได้จริง

การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การป้องกันและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับ เนื่องจากผู้บริโภคหันมาใช้งานโทรศัพท์มือถือ และแอปพลิเคชันต่าง ๆ บนอุปกรณ์มือถือเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินและทำธุรกรรม

เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ อีกทั้งยังใช้เทคโนโลยีการยืนยันตัวตนแบบหลายขั้นตอน (Multifactor Authentication Technology) การตรวจจับภัยคุกคามอัจฉริยะ (Threat Intelligence) การวิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัย และช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างสะดวกสบาย รวดเร็ว และราบรื่น ภายใต้การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลขั้นสูง

ธนาคารมีการทบทวนและปรับปรุง นโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และทำการประเมินอย่างครอบคลุมเป็นประจำทุกปี เพื่อปกป้องและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว

จะช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นใจว่าจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจของตนด้วยความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลขั้นสูง

โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี

เพื่อสร้างความมั่นใจว่าแพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัลมีประสิทธิภาพพร้อมรองรับบริการในอนาคต ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีและระบบงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย การเพิ่มประสิทธิภาพ โครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การประมวลผลการทำธุรกรรมอัตโนมัติ สำหรับธุรกรรมลักษณะ Straight Through Processing (STP) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำแพลตฟอร์มใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพของการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับบริการ โฆษณาแบบกึ่ง และบริการด้านธุรกรรมธนาคาร เป็นต้น

ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับเปลี่ยนจากการใช้เอกสารกระดาษมาเป็นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ด้วยระบบออนไลน์ ภายใต้โครงการ Imageenabled Workflow (IeWF) ซึ่งจะช่วยให้สามารถลดต้นทุนในการดำเนินงาน ช่วยปรับรูปแบบเอกสารให้มีมาตรฐานเดียวกัน ทำให้ขั้นตอนในการทำงานและการบริการลูกค้าเป็นระบบมากขึ้น โดยระบบเอกสารออนไลน์นี้มีการเชื่อมต่อกับระบบงานส่วนหน้าและส่วนงานสนับสนุนต่าง ๆ ของธนาคาร

ธนาคารร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธนาคาร เช่น กระบวนการด้านเช็ค ปฏิบัติการด้านสินเชื่อและหลักทรัพย์ เพื่อลดเวลาประมวลผล ลดความผิดพลาดจากการทำงาน และลดต้นทุนการดำเนินงาน

การพัฒนาบุคลากร

ธนาคารอยู่ระหว่างปรับเปลี่ยนการทำงานรูปแบบใหม่ที่มุ่งเน้นการสร้างความปลอดภัยให้กับลูกค้า โดยส่งเสริมให้มีการทำงานร่วมกันแบบ Agile และส่งเสริมการทำงานร่วมกันระหว่างสายงาน พร้อมทั้งการเพิ่มหลักสูตรอบรมต่าง ๆ ทั้งด้าน Hard Skill และ Soft Skill และทางเลือกในการเรียนรู้แก่พนักงาน ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งมั่นในการสรรหาและรักษาบุคลากรรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพสูง และให้โอกาสพนักงานในการทำงานที่มีความหลากหลาย ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างและพัฒนาขีดความสามารถและประสบการณ์ในการทำงานหลากหลายด้านให้แก่พนักงาน

ธนาคารยังได้พัฒนาโครงการสร้างทักษะแห่งอนาคตที่จำเป็นสำหรับบุคลากรขององค์กรที่กำลังก้าวสู่การเปลี่ยนแปลง (Future Skills Academy) โดยคัดเลือกตัวแทนพนักงานจากแต่ละสายงานเข้าร่วมโครงการ เพื่อนำทักษะที่ได้เรียนรู้ไปใช้ต่อในสายงานนั้น ๆ และพัฒนาแพลตฟอร์มการเรียนรู้แบบ Anytime Anywhere เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเกิดการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอยู่ตลอดเวลา (Lifelong Learning) อีกทั้งยังส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการทำงาน และนำกระบวนการ Design Thinking มาใช้เพื่อสร้าง Digital Experience ให้กับลูกค้า ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรของธนาคารในการออกแบบโปรแกรมการเรียนรู้ ที่ยึดทฤษฎี Constructionism ซึ่งเป็นทฤษฎีการเรียนรู้ที่เน้นให้ผู้เรียนเป็นผู้สร้างองค์ความรู้ด้วยตนเอง พัฒนาการตัดสินใจแก้ปัญหา (Problem Solving) การคิดเชิงระบบ (Systematic Thinking) และการทำงานร่วมกันข้ามสายงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำโครงการ BeFamily เพื่อช่วยเหลือพนักงานด้านการเงิน สุขภาพ และความ เป็นอยู่ที่ดี โดยฝึกอบรมเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล คลินิกแก้หนี้ โปรแกรมการออกกำลังกายและกิจกรรมเพื่อสังคม ในปี 2563 จะขยายโครงการเป็น BeFamily Plus ซึ่งครอบคลุมไปถึงกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อมด้วย

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562

ปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคง ระดับเงินกองทุนและเงินสำรองอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจได้ ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับดีขึ้นจากการรับรู้กำไรพิเศษเป็นสำคัญ ขณะที่การเติบโตของสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 270.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 30.8 ซึ่งเป็นผลจากการรับรู้กำไรพิเศษจากการขายเงินลงทุนเป็นสำคัญ

ณ สิ้นปี 2562 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 โดยสินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.1 ของสินเชื่อรวม) หดตัวร้อยละ 0.8 ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและการชำระคืนหนี้ในหลายประเภทธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 1.9 และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวร้อยละ 2.1 ทั้งนี้ สินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.9 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 7.5 ชะลอลงจากปีก่อนในประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์เป็นหลัก ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลยังขยายตัวต่อเนื่อง

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 96.3 ลดลงจากร้อยละ 98.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 187.5 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2562 ยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) อยู่ที่ 465 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.98 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบจากการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1 – CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.6 และ 16.0 ตามลำดับ

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเร่งปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อรองรับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ในด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราลดลง การส่งออกหดตัวส่งผลกระทบต่อปัจจัยการจ้างงาน และการลงทุนของภาคเอกชน ขณะที่การขยายตัวของธุรกิจภาคครัวเรือนถูกกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ในด้านการแข่งขัน ธนาคารพาณิชย์ต่างแข่งขันกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางดิจิทัลและพัฒนา รูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขายฐานลูกค้า มีการใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น มีการร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ๆ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุน ในด้านนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ของทางการ ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้มาตรการ Macroprudential เพื่อกำกับดูแลสินเชื่อที่อยู่อาศัย ส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ชะลอตัวลง นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีนโยบายสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)”

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2563

ในปี 2563 สภาพแวดล้อมทางการเงินของโลกมีความไม่แน่นอนสูงหลังจากธนาคารกลางของประเทศสำคัญของโลกกลับมาผ่อนคลายนโยบายการเงินในปี 2562 และคาดว่าจะคงสถานะนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายตลอดปี 2563 ขณะที่ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนคลี่คลายลงระดับหนึ่ง หลังมีข้อตกลงการค้าระยะที่ 1 (US – China Phase 1 Trade Deal) แต่การจะบรรลุข้อตกลงทั้งหมดน่าจะใช้เวลาานกว่าการบรรลุข้อตกลงระยะที่ 1 ในส่วนของเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวในอัตราที่ลดลง จากปัจจัยเสี่ยงด้านลบหลายปัจจัย แม้ว่าการส่งออกคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากการผ่อนคลายความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน แต่คาดว่าจะการท่องเที่ยวจะได้รับผลกระทบค่อนข้างรุนแรงจากการระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้นในประเทศจีน

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงข้างต้น สินเชื่อธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มจะขยายตัวในอัตราที่ค่อนข้างต่ำ ขณะเดียวกันยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยมีแนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อในธุรกิจที่มีความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยมีเงินกองทุนและเงินสำรองเพิ่มขึ้นและอยู่ในระดับสูง จึงสามารถรองรับความท้าทายต่าง ๆ ได้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR)

ตารางต่อไปนี้แสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หน่วย : ล้านบาท			
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	3,216,743	2,061,309	2,370,792	478,740
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,963,746	2,113,787	2,159,425	375,026
ธนาคารกสิกรไทย	3,293,889	2,001,956	2,072,049	433,753
ธนาคารกรุงไทย	3,012,216	2,089,874	2,155,865	381,339
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,359,592	1,817,877	1,566,885	317,871
ธนาคารทหารไทย	1,858,190	1,392,225	1,398,112	230,531

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดระยะเวลากว่า 75 ปี ธนาคารมีการปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการทางการเงินในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องครอบคลุมทั้งในด้านสินเชื่อ เงินฝาก การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ การบริหารความเสี่ยง สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง ซึ่งนับเป็นจุดเด่นของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารยังคงรักษาสถานะความเป็นผู้นำ และศักยภาพในการขยายตัวพร้อมกับการเติบโตของภาคธุรกิจไทย ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้ให้ดีขึ้นตลอดเวลา เพื่อคงความได้เปรียบทางการแข่งขัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องซึ่งนับเป็นรากฐานสำคัญสำหรับการขยายธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

“ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย โดยได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจจากลูกค้า จากความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่มีมาอย่าง

ต่อเนื่อง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3.2 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขาภายในประเทศ 1,148 แห่ง สำนักธุรกิจ 117 แห่ง สำนักธุรกิจย่อย 126 แห่ง ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 92 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่งครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ ด้วยจำนวนสาขาในต่างจังหวัดซึ่งมีมากถึงสองในสามของจำนวนสาขาทั้งสิ้นของธนาคารจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งประเทศอื่น ๆ ในทวีปเอเชีย โดยปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศทั้งสิ้น 31 แห่ง โดยให้บริการทั้งในฮ่องกง ญี่ปุ่น มาเลเซีย สิงคโปร์ ไต้หวัน อินโดนีเซีย สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา มานานกว่า 30 ปี ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 16.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ในปัจจุบัน การขยายการลงทุนไปในส่วนภูมิภาคของลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทย ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งบริษัทต่างชาติก็ยังขยายการลงทุนทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาค ดังนั้น เครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความสามารถทางการแข่งขันของธนาคาร โดยจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจสภาวะตลาดในท้องถิ่นและเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การขยายธุรกิจในต่างประเทศจะช่วยให้ฐานรายได้ของธนาคารมีการกระจายตัวดีขึ้น และสถานะความเสี่ยงของธนาคารดีขึ้นด้วยเช่นกัน

สำหรับธุรกิจด้านตลาดทุน ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นธนาคารชั้นนำในธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าด้วยความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีความหลากหลาย การมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึงความเข้าใจความต้องการของผู้ออกรถราสารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของนักลงทุน เป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารยังคงสถานะความเป็นผู้นำในธุรกิจตลาดทุนในส่วนของการตราสารหนี้ได้เป็นอย่างดี

การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสถานะภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่าง ๆ

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ การถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย

จะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของคุณภาพเป็นสัดส่วนสูง (ร้อยละ 220.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,370.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.0 ของหนี้สินรวม และมีบัญชีเงินฝากจำนวนทั้งสิ้น 17.2 ล้านบัญชี โดยเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ผู้นำด้านสถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้อต่อการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูง และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่รายอื่น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ในระดับที่สูง ตามที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.0 และ 17.0 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่มากกว่าร้อยละ 11.5 และมากกว่าร้อยละ 9.0 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่รายอื่น

ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และช่วยให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า ด้วยนโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาว ประกอบกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร จะช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางการแข่งขันและสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ
2.3.1 การจัดหาเงิน
แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก จำนวน 2,370,792 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.7 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 427,751 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 144,681 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 134,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64.1 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 649,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 472,349 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.7

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,370,792	73.7	2,326,470	74.6	2,310,743	75.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	134,346	4.2	136,862	4.4	133,584	4.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	4.5	116,348	3.7	107,190	3.5
อื่น ๆ	138,808	4.3	123,911	4.0	122,786	4.0
รวมหนี้สิน	2,788,627	86.7	2,703,591	86.7	2,674,303	86.9
รวมส่วนของเจ้าของ	428,116	13.3	413,159	13.3	402,007	13.1
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	3,216,743	100.0	3,116,750	100.0	3,076,310	100.0

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำพิเศษ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,348,842	99.1	2,304,842	99.1	2,288,236	99.0
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	21,950	0.9	21,628	0.9	22,507	1.0
รวม	2,370,792	100.0	2,326,470	100.0	2,310,743	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 2,348,842 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.1 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 21,950 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.9 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลกระทบต่อประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

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)		
	2562	2561	2560
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
เงินฝากออมทรัพย์	0.56%	0.56%	0.56%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.00%	1.00%	1.00%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.25%	1.25%	1.25%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.49%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.03%	7.13%	7.22%
MLR	6.22%	6.25%	6.25%
MRR	7.03%	7.13%	7.31%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.74%	1.59%	1.58%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่กลุ่มลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

ของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญาผู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่น ๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,061,309 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 64.1 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 119,685 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	755,979	36.7	819,481	39.3	819,338	40.9
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	470,159	22.8	455,969	21.9	421,595	21.0
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,197	12.2	240,047	11.5	228,146	11.4
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,736	9.7	202,600	9.7	191,176	9.6
การเกษตรและเหมืองแร่	61,569	3.0	51,498	2.5	46,658	2.3
อื่นๆ	321,669	15.6	313,565	15.1	297,076	14.8
รวม	2,061,309	100.0	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0

เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการสาธารณสุขโลกและบริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสัดส่วนรวมเป็นร้อยละ 59.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ส่วนใหญ่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งอาจจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของตลาดอสังหาริมทรัพย์

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 36.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยลูกค้าประเภทธุรกิจนี้มีการกระจายตัวหลากหลายธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออก โดยมีสินค้าหลากหลาย อาทิเช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้และผลิตภัณฑ์จากไม้ เชื้อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ เกษภัณฑ์ ยาง โลหะ ผลิตภัณฑ์ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและอุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณสุขโลกและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณสุขโลกและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณสุขโลก ประกอบด้วยสินเชื่อสนับสนุนให้กับโครงการ โรงไฟฟ้าและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ในรูปแบบของสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากการดำเนินโครงการ หรือในบางกรณีมีสินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการ เป็นประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจ โรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล ธุรกิจภัตตาคาร ธุรกิจการฉายภาพยนตร์ และธุรกิจการสื่อสารโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งโดยทั่วไปมีวงเงินเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี และมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 80-95 ของราคาซื้อหรือไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

- ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

สินเชื่อภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25621 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ รวมถึง บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า ที่ดินเพื่อการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และอื่น ๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาโครงการก่อสร้าง

- ภาคการเกษตรและเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรและเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่าง ๆ

- ภาคธุรกิจอื่น ๆ

สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่อแก่บริษัท โฮลดิ้งส์ที่มีการถือหุ้นในบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรม สินเชื่อแก่สถาบันการเงินอื่น ที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภค และบริษัทที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ รวมถึง

การให้สินเชื่อแก่รัฐวิสาหกิจ การให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจนี้ ครอบคลุมถึงการให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 861,179 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 41.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 700,311 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่ครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 428,939 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้จำนวน 70,880 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	861,179	41.8	884,806	42.5	825,155	41.1
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	700,311	34.0	734,445	35.2	672,629	33.6
เกินกว่า 5 ปี	428,939	20.8	393,163	18.9	428,623	21.4
สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้	70,880	3.4	70,746	3.4	77,582	3.9
รวม	2,061,309	100.0	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อให้บริการแก่ลูกค้า โดยจำแนกตามประเภทสินเชื่อออกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วเงิน และเงินให้กู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	103,798	5.0	108,023	5.2	108,064	5.4
ตั๋วเงิน	410,615	19.9	428,253	20.6	417,219	20.8
เงินให้กู้ยืม	1,546,896	75.1	1,546,884	74.2	1,478,706	73.8
รวม	2,061,309	100.0	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 70-95 ของราคาซื้อขาย หรือ ไม่เกินร้อยละ

100 ของราคาประเมินของหลักประกันแล้วแต่จำนวนในจะต่ำกว่า โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1-3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื่อจัดชั้นปกติ สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื่อจัดชั้นสงสัย สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ และสินเชื่อจัดชั้นสูญ การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินเชื่อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้องมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณการจัดชั้นสินเชื่อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน
- สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียอดเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียอดเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียอดเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกลบวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มียอดเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือ

ดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนด สัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื่อจัดชั้นสัญญา คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายการหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกเดือนจากหนี้จัดชั้น ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคาร โดยมูลค่าการจัดชั้นหนี้ในแต่ละช่วงเวลาได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่าโดยรวมของสินเชื่อโดยคุณภาพ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญ และหนี้สูญได้รับคืน และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นค่าตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่โดยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่สามารถหาได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ

ตารางแสดงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ต้งตามชั้นหนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ อยู่ที่ร้อยละ 220.2 เทียบกับสิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 190.9 ทั้งนี้ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 61,182 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกหนี้อ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกหนี้ หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้
หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	21	910	10	278	13	240
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,118	68,274	6,213	53,490	6,328	37,489
รวม	6,139	69,184	6,223	53,768	6,341	37,729

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2562 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 69,184 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,036 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 102,958 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 649,434 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.2 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 54.6 สำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารทุนในความต้องการของตลาด และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลถือไว้เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยสามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนสามารถใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการใช้ในการก่อภาระผูกพันกับหน่วยงานของรัฐ หน่วยงานราชการ และการทำธุรกรรมการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	354,975	54.6	314,541	56.3	315,830	53.2
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	191,523	29.5	131,676	23.6	151,759	25.6
รวมตราสารหนี้	546,498	84.1	446,217	79.9	467,589	78.8
ตราสารทุน	101,199	15.6	110,571	19.8	124,131	20.9
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,737	0.3	1,608	0.3	1,460	0.3
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	649,434	100.0	558,396	100.0	593,180	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2561		2560	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	93,155	69.7	93,131	76.7	88,876	79.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,101	6.8	8,397	6.9	8,317	7.4
เงินลงทุนและอื่น ๆ	10,309	7.7	9,253	7.7	8,283	7.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,565	84.2	110,781	91.3	105,476	93.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,494	31.0	39,405	32.5	38,851	34.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	53.1	71,376	58.8	66,625	59.2
รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504	21.3	27,590	22.7	27,526	24.5
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,848	5.9	8,300	6.8	6,257	5.6
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,765	14.8	8,009	6.6	6,428	5.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	93	0.1	78	0.1	205	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,134	1.6	1,049	0.9	1,196	1.1
รายได้จากเงินปันผล	3,769	2.8	3,781	3.1	3,788	3.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	562	0.4	1,218	1.0	443	0.4
รวมรายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	62,675	46.9	50,025	41.2	45,843	40.8
รายได้จากการดำเนินงาน	133,746	100.0	121,401	100.0	112,468	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านมีดังนี้

3.1 ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าและห่วงโซ่การผลิตระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายทางการค้าสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ทั้งสองประเทศจะได้ลงนามข้อตกลงทางการค้าระยะที่หนึ่งไปแล้ว แต่ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อยุติ เช่น การบังคับถ่ายถอดเทคโนโลยี และนโยบายด้านอุตสาหกรรมของประเทศจีน หากความขัดแย้งทางการค้าทวีความรุนแรงอาจส่งผลเสียต่อการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศมากขึ้น รวมถึงอาจกระทบห่วงโซ่อุปทานและทำให้เกิดความผันผวนของตลาดการเงินทั่วโลก นอกจากนี้ การกีดกันทางการค้ายังได้ขยายวงกว้างไปสู่ประเทศญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ หลังจากทั้งสองประเทศเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมการส่งออกสินค้าระหว่างกัน แม้มาตรการเหล่านี้อาจจะส่งผลกระทบในวงจำกัด แต่หากความขัดแย้งขยายตัวเพิ่มขึ้นอาจส่งผลเสียต่อเศรษฐกิจของทั้งสองฝ่ายและกระทบห่วงโซ่อุปทานสินค้าเทคโนโลยีในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรปและตะวันออกกลาง เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง ความไม่แน่นอนในขั้นตอนการออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้ความเชื่อมั่นทั่วโลกลดลง เนื่องจากมีความเสี่ยงที่การแยกตัวออกจากสหภาพยุโรปอาจทำให้เกิดการ

ลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งในสหราชอาณาจักร และประเทศอื่น ๆ ในสหภาพยุโรปบางส่วน นอกจากนี้ ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางยังเพิ่มขึ้น ภายหลังเหตุการณ์โจมตีโรงงานกลั่นน้ำมันหลักในประเทศซาอุดีอาระเบีย สถานการณ์การเมืองที่ตึงเครียดในหลายจุดเมื่อรวมกันแล้ว อาจส่งผลให้ความเชื่อมั่นภาคเอกชนลดลงอีก

ประเทศตลาดเกิดใหม่ในภูมิภาคเอเชีย อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลง เนื่องจากสินค้าที่ประเทศเหล่านี้ส่งออกไปประเทศจีนส่วนใหญ่ เป็นสินค้าเพื่อการบริโภคภายในประเทศจีน การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) การลดระดับหนี้สินตลอดจนข้อขัดแย้งทางการค้ากับสหรัฐอเมริกา ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจีน แม้ว่าการดำเนินนโยบายการคลังและนโยบายการเงินจะช่วยลดผลกระทบจากปัจจัยเหล่านี้ได้ในบางส่วน

เศรษฐกิจในประเทศยังคงเผชิญความเสี่ยงจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงและการบริโภคภาคเอกชนซึ่งอาจขยายตัวต่ำกว่าที่คาด การระบาดของ COVID-19 มีแนวโน้มทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวจีนลดลง ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่พึ่งพาการท่องเที่ยวอย่างสูง สถานการณ์ดังกล่าวยังทำให้เงินบาทอ่อนค่าลงอย่างรวดเร็ว สะท้อนถึงความผันผวนของเงินบาทอย่างมาก นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ยังไม่กระจายตัว ภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น จะยังส่งผลกระทบต่อการบริโภคภายในประเทศ โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้ระดับปานกลางถึงน้อย

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

3.2 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของกำกับการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี จนกว่าอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพื่อรองรับความเสี่ยง (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2565 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ส่วนหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน หรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง NSFR ขั้นต่ำร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ BCBS ได้มีการประกาศและกำหนดเงื่อนไขการใช้หลักเกณฑ์เรียบร้อยแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น เกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising post-crisis reforms) 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 (The Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้รับการปรับปรุงโดยสภาวิชาชีพบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) และมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ซึ่งสามารถสรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้ดังนี้

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9 Pack)

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยให้พิจารณาจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและรูปแบบธุรกิจของกิจการ (Business Model) เป็นสำคัญ ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณาการกันสำรองต่อค่าด้านเครดิตโดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญา

ค่าประกันทางการเงิน และรองรับการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Credit Loss) ซึ่งทำให้ธนาคารต้องมีการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำรายการแทนการกันสำรองในเวลาต่อมาเฉพาะเมื่อพบเหตุบังเอิญของการด้อยค่า (Incurred Loss) การกันสำรองให้คำนวณจากสถิติค่าความเสียหายในอดีตโดยปราศจากความอคติหรือไม่ลำเอียงจากค่าความเป็นจริง (Unbiased) และพิจารณาโดยการคาดการณ์ไปข้างหน้า (Forwardlooking) ถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยต้องคาดการณ์ความเสียหายไปจนตลอดอายุของรายการ (Lifetime) ทำให้ค่าใช้จ่ายด้อยค่าด้านเครดิตในแต่ละรอบบัญชีอาจมีความผันผวนและเป็นไปตาม โมเดลที่คำนวณได้ นอกจากนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้อิงกับนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกิจการเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ผู้ใช้บริการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมกรให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานฯ ดังกล่าวในด้านธุรกรรมกรให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ในเรื่องเดียวกัน โดยนำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (A Single Lessee Accounting Model) มาใช้ โดยผู้เช่าจะต้องบันทึกสัญญาเช่าระยะยาวเข้าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์ (Right-of-use Asset) และหนี้สินตามสัญญาเช่า (Lease Liability) อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อผู้ให้เช่า เนื่องจากผู้ให้เช่ายังคงบันทึกบัญชีสัญญาเช่าโดยแยกเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

3.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคาร ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer โดยกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2563-2564 คือการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ที่ได้รับผลกระทบจากการลดลงของปริมาณการค้าโลก เนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศและปัญหาการระบาดของ

COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อทั้งอุปสงค์และอุปทานการค้าของโลก โดยเฉพาะประเทศจีนที่มีความสำคัญต่อภาคการผลิตและการบริโภคของโลกได้รับผลกระทบจากปัญหาดังกล่าวค่อนข้างรุนแรง

เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคการส่งออกซึ่งจะได้รับผลกระทบจากปริมาณการค้าโลกที่ลดลง ภาคท่องเที่ยวที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากปัญหามลภาวะทางอากาศและปัญหาการระบาดของCOVID-19 อีกทั้งการบริโภคภาคเอกชนยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง จากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เศรษฐกิจในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกค้าหรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้นจนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันวยสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกันและจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอันวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบสวนสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอันวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอันวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้

- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ค้ำคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประนีประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อค้ำคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อค้ำคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุน โดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณ ธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการ จัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อ เทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม*	8.4%	7.3%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม*	0.5%	0.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม**	3.4%	3.4%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม*	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	220.2%	190.9%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (IFRS9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเพื่อ ความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” จะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่า แม้ลูกหนี้ยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมี นัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ อาจผิดนัด ชำระในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อ นั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณา ถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความ แตกต่างกันไปในแต่ละขณะ อันอาจส่งผลให้ปริมาณการกันสำรองมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาถึงแม้ว่า คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ดังนั้น ในปี 2563 การจัดชั้นหนี้จะเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 3 ระดับ หรือ 3 Stage สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยที่ Stage 1 (Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมี นัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น ดังกล่าวส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการ เปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าวอันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้น ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วน คุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่ง หากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดย สามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวม ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและ ภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจประเมินระดับความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้ เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดย ธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของ การดำเนินงานในหลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงใน กรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติแล้วกำหนดเพดาน ภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อ เงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของ ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม รายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่าง ต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์และมีการ กระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของ ประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยน ราคาสารลงทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้าเพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมาและยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) สงครามการค้าและความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกา และจีนที่ยังคงยืดเยื้อและส่งผลให้เศรษฐกิจโลก ในปี 2563 มีทิศทางชะลอตัว (2) แนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารกลางหลายแห่ง ทั้งการลดดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ เพื่อช่วยประคับประคองการเติบโตของเศรษฐกิจ รวมถึงการใช้นโยบายการคลังผ่านมาตรการกระตุ้นต่าง ๆ อีกด้วย (3) ประเด็นการเจรจา Brexit ที่ยังยืดเยื้อและไม่มีข้อสรุปที่ชัดเจนในการออกจากกลุ่ม EU (4) การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจากผลกระทบของสงครามการค้า และการระบาดของ COVID-19 (5) ความขัดแย้งและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในหลายภูมิภาค อาทิ ความขัดแย้งระหว่างญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรป การเจรจาปลดอาวุธนิวเคลียร์เกาหลีเหนือ และการประท้วงในฮ่องกง (6) ความผันผวนของค่าเงินบาท โดยเฉพาะในทิศทางแข็งค่าจะเป็นปัจจัยลบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะต่อภาคส่งออกและการท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และมีผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำ Value-at-Risk (VaR) เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงและราคาต่าง ๆ ภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2562 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 109 ล้านบาท

3.4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ และการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก โดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และอาจใช้ช่องทางทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินบาท	(122.91)	(305.46)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,802.38	1,562.64
เงินยูโร	27.24	275.60
เงินสกุลอื่น	493.29	577.81
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,200.01	2,110.58

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้สินในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่

อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

3.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะที่เดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝาก โดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำโดยผู้ฝากเงินมีแนวโน้มโยกย้ายเงินไปลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น นอกจากนี้ การปรับเปลี่ยนทิศทาง การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางเมื่อเศรษฐกิจโลกกลับมาฟื้นตัวอาจส่งผลให้สภาพคล่องในระบบการเงินลดลงและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนปรับตัวสูงขึ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสาขาบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สาขาบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ 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 เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกซื้อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 314 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100 ในปี 2563

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกันในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2562 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

3.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อม เพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเองและกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Selfassessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน

ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

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

3.7 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยี ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงาน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่าง ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเพียงพอของบุคลากร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ในปัจจุบันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่ธุรกิจที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยีและการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจกลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

(Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ให้บริการของธนาคารอยู่เสมอ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.8 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ 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 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรน สำหรับตราสารหนี้ ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,529	390,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	406,463	390,309
เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงิน	66	60
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,211	36,194
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	478,740	426,563

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์ รวมถึงเงินลงทุน ที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุนและ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

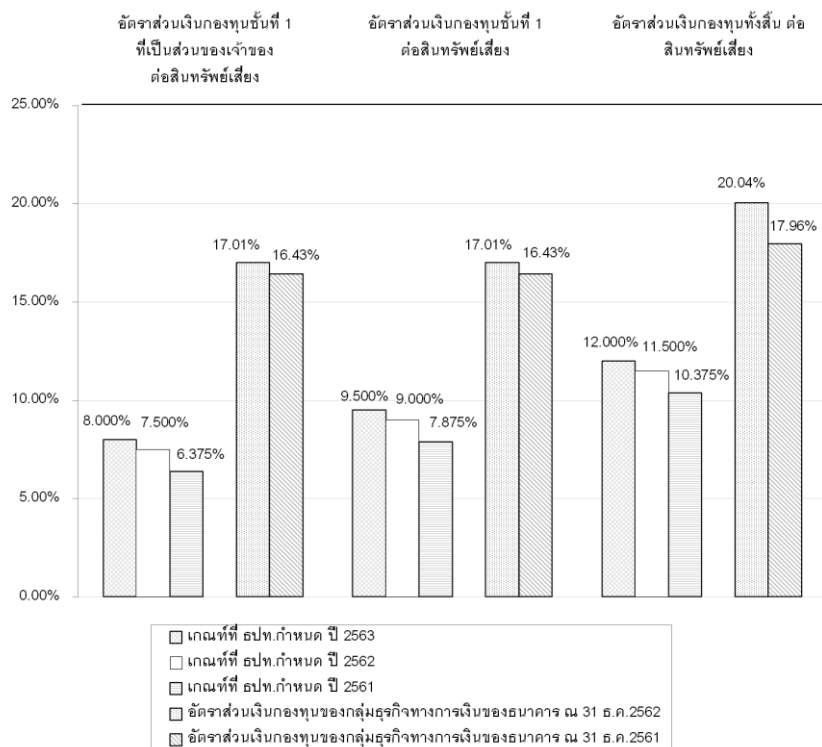
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะ

ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 17.01, 17.01 และ 20.04 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 16.43, 16.43 และ 17.96 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ที่ดิน	27,490	27,731
อาคาร	9,040	10,733
อุปกรณ์	3,605	3,457
อื่น ๆ	619	646
รวม	40,754	42,567

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	47	63
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	134	156
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	150	178
รวม		331	397

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหานี้ ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการ

ให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงิน โดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคาร ไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374
เว็บไซต์	www.bangkokbank.com
โทรศัพท์	0-2231-4333
โทรสาร	0-2231-4890

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- **นายทะเบียนหลักทรัพย์**

93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000

- **ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.733%	25 กันยายน 2577	

- **ผู้สอบบัญชี**

ดร.ศุภมิตร เศษะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท คีลอยท์ ฟูซุ โธมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 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

นายสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

นายสมชาย จุฬินิติ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

นายกำพล ภู่อุดแสง

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2969 โทรสาร 0-2231-5448

- **นักลงทุนสัมพันธ์**

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2626-4981 โทรสาร 0-2231-4890

E-mail: ir@bangkokbank.com

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia Tel. (60) 32-174-6888 Fax. (60) 32-174-6800	ธนาคาร	สามัญ	1,000,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands Tel. 1(345) 949-8066 Fax. 1(345) 949-8080	Investment Company	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * Bangkok Bank Building, 2/F (Zone B&C), 3/F, 4/F No. 7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China Tel. (86-21) 2329-0100 Fax. (86-21) 2329-0168 * ทางกรมการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด 325 ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,997	100.00
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00
6	บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 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	1,079,057,700	99.91
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 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	749,996	75.00
8	บริษัท ไทยพีริซิชั่น แมนูแฟกเจอร์ จำกัด^{1/} 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
9	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบ เครือข่ายบัตรและ ระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการ ของระบบ	สามัญ	3,619,676	69.08
10	บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลิ ซซิ่งและให้เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
11	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 25 ห้อง 9-12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทร. 0-2029-0290 โทรสาร 0-2029-0291	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
12	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2029-0200	กิจกรรมการจัดทำ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ตามวัตถุประสงค์ของ ผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรม เว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17
13	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสติมเหล็กกล้า จำกัด^{1/} 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหาวัน ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่ายท่อ เหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	สามัญ	71,300	14.26
15	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) ^{2/} 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
16	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
17	บริษัท โดโยต้า ลีสซิ่ง (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
18	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
19	บริษัท ชนบทการพัฒนา จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
20	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
21	บริษัท บางกอก มิตรบุษิ 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
22	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษาและ การลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
23	บริษัท บางกอก เอสเอ็มพีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวิฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษาด้าน การลงทุน	สามัญ	2,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
24	บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
25	เอเชีย อินชัวร์รันส์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15 th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines Tel. (632) 8241-5201 ต่อ 131 Fax. (632) 8241-6257	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ซอยแพรกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้	สามัญ	700,000	10.00
27	บริษัท แอสแพค จำกัด 1000/9-10 อาคารลิเบอร์ตี้พลาซ่า ชั้น 18 ซอยทองหล่อ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1395	นำเข้าและส่งออก เคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
28	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
29	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)^{1/} 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
30	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	การบริการ การชำระเงิน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
31	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5592	Alternative Investment Management Company	Class B Shares	400,000	10.00
32	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ปรึกษาด้าน การลงทุน	สามัญ	200	10.00
33	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยрінจิด) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
34	บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเลขพ่วง ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	1,200,000	10.00
35	PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD. 8 Shenton Way, #36-01, AXA Tower, Singapore 068811 Tel. (65) 6602-6800 Fax. (65) 6602-6801	Real Estate Development	Common	16,888,000	10.00
36	บริษัท สยาม โซลาร์ เอนเนอร์จี้ จำกัด 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านศาล อำเภอบ้านหนึ่งณรงค์ จังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์ หรือ โซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่าย กระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
37	บริษัท ไทยดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด 227/127 ซอยประเสริฐมนูกิจ 29 ถนนประเสริฐมนูกิจ แขวงจรัญเกษม เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230 โทร.0-2018-8906	กิจกรรมการสร้างแม่ข่าย	สามัญ	100	10.00

หมายเหตุ: ^{1/} บริษัทล้มละลาย

^{2/} บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

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

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

7.1.1 ในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือหุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- 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

- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญตามสัดส่วนการถือหุ้น

7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 6 มีนาคม 2563

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	566,862,318	29.70
2.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	79,467,234	4.16
3.	สำนักงานประกันสังคม	60,053,800	3.15
4.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	43,788,069	2.29
5.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	38,829,220	2.03
6.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,187,030	1.79
7.	State Street Europe Limited	32,497,765	1.70
8.	The Bank of New York Mellon	29,034,738	1.52
9.	State Street Bank and Trust Company	25,690,400	1.35
10.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	25,421,229	1.33
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น	973,011,091	50.98
ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 7 มีนาคม 2562 คือ 98.57%

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน คงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ค้ำประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านUSD	Baa2 / BBB / BBB
หุ้นกู้ค้ำประกัน	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้านUSD	Baa3 / - / BBB

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้ยกเลิกการเสนอขายตั๋วแลกเงินตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 แล้ว ทั้งนี้ยังมียอดคงค้างในการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงิน 238 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- **นโยบายของธนาคาร**

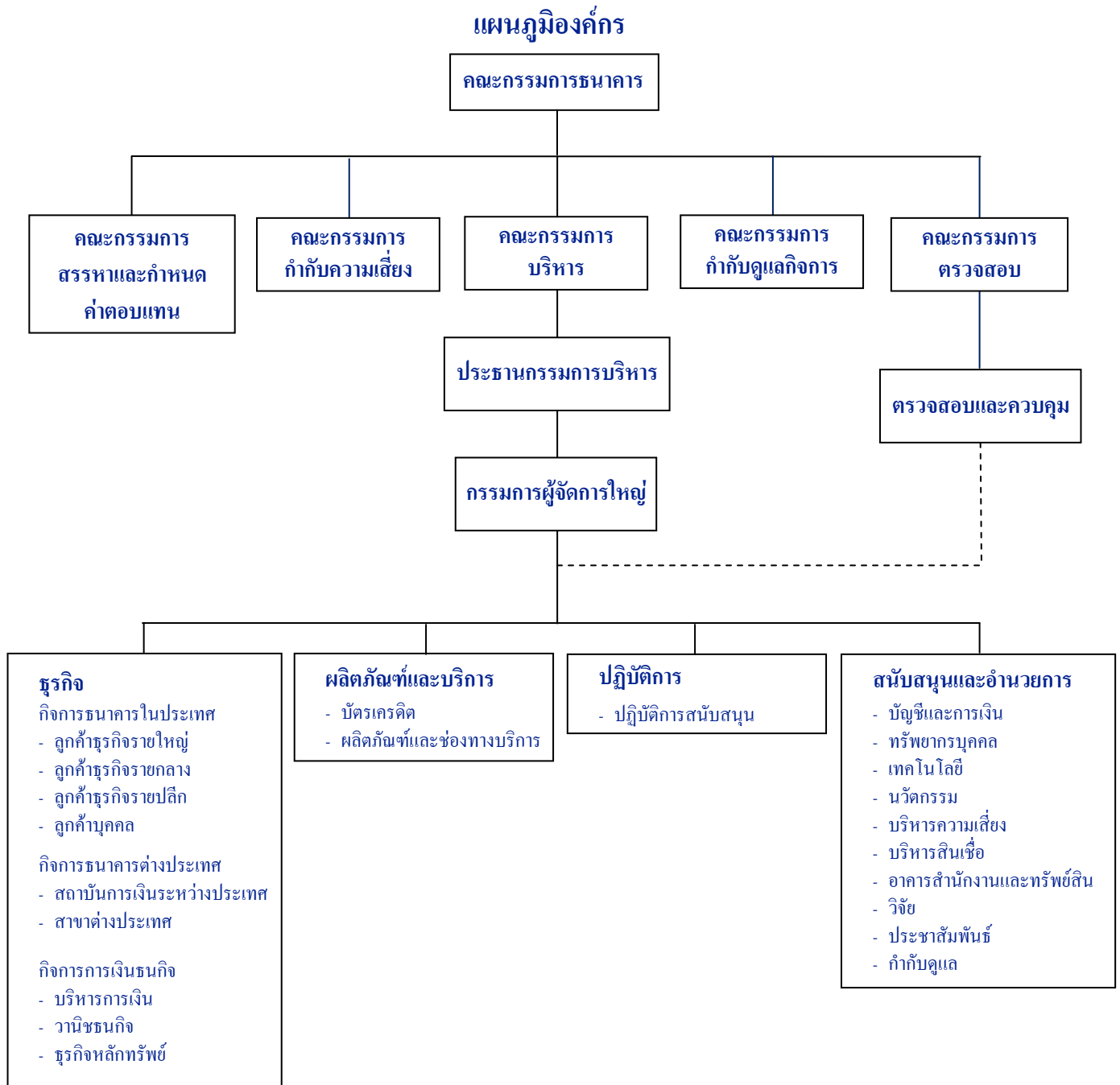
ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

- **นโยบายของบริษัทย่อย**

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ



8.1 คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	กรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและผูกพันธนาคาร			กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการบริหาร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการกำกับความเสี่ยง
			กรรมการธนาคาร	กรรมการอิสระ	กรรมการ					
1.	นายปิติ สิทธิอำนวย	ประธาน			ประธาน					
2.	นายเดชา ตูลานันท์	/	/			ประธาน				
3.	พลเรือเอกประเจตน์ สิริโคช	/		/			ประธาน			
4.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	/		/				ประธาน		
5.	นายอรุณ จิรชวาลา	/		/			/		ประธาน	
6.	นายสิงห์ ดังกัดสวัสดิ์	/	/			/				
7.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/			/			/	
8.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/		/			/			
9.	นายพรเทพ พรประภา	/		/				/		
10.	นายชาญ* โสภณพนิช	/						/	/	
11.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	/		/			/			
12.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	/		/	/				/	
13.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/			/				
14.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	/	/			/			/	
15.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	/	/			/				
16.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	/	/			/				
17.	นายบุญส่ง บุญยะสารนันท์	/				/				
18.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	/	/		/	/				

*ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความหมายตามนัยของประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ มีดังนี้

1.	นายเดชา	คุณานันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3.	นายสุวธรรม	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
4.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5.	นายจรัมพร	โชติเกษียร	กรรมการบริหาร
6.	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7.	Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8.	นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9.	นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10.	นายวิระศักดิ์	สุดฉวีวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11.	นายศิริเดช	เอื้องอุคมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12.	นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13.	นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
14.	นางสาวนิรมาน	ไหลสาธิต	รองผู้จัดการใหญ่
15.	นายคณิต	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่
16.	นางสาวเบญจพร	ไพรสวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชี และการเงิน

8.3 เลขานุการบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัทและได้แต่งตั้งนางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และได้แต่งตั้งนางสาวรุ่งรัตน์ รัตนราชชาติกุล SVP ผู้จัดการบัญชีการเงิน เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2562 รวม 18 ราย เป็นเงิน 126.54 ล้านบาท เทียบกับปี 2561 รวม 18 ราย เป็นเงิน 114.99 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	2562	2561
1.	นายชาติรี โสภณพนิช ^{1/}	ประธานกรรมการ	-	4,860,000
2.	นายปิดิ สิทธิอำนาจ ^{2/}	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	10,900,000	7,925,000
3.	นายเดชา ตูลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
4.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	7,600,000	7,100,000
5.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	6,620,000
6.	นายอรุณ จิรชวลา ^{3/}	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	6,620,000
7.	นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร	7,120,000	6,620,000
8.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	7,120,000	6,620,000
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	6,620,000
10.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	6,620,000
11.	นายชาญ โสภณพนิช ^{4/}	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง	7,120,000	6,620,000
12.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	6,620,000
13.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ^{5/}	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	7,070,000	6,020,000
14.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
15.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	6,520,000	6,020,000
16.	นายชาญศักดิ์ เทื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
17.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
18.	นายบุญส่ง บุญสาระนันท์ ^{6/}	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	4,890,000	-
19.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ^{7/}	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6,520,000	6,020,000

หมายเหตุ : ^{1/}นายชาติรี โสภณพนิช ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2561

^{2/}นายปิดิ สิทธิอำนาจ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2561 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

^{3/}นายอรุณ จิรชวลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

^{4/}นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

^{5/}นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

^{6/}นายบุญส่ง บุญสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

^{7/}นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เดิมชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2562 รวม 15 ราย เป็นเงิน 792.84 ล้านบาท เทียบกับปี 2561 รวม 14 ราย เป็นเงิน 687.81 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ(ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2562 รวม 64 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,354.80 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 25,043 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	15
2. สายงานธุรกิจ	15,879
3. สายงานสนับสนุน	7,704
4. บริษัทย่อย	1,445
รวม	25,043

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความยั่งยืน” ในหัวข้อการดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

9. การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ได้อย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุง ทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและหัวข้อ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม กำกับดูแลความเสี่ยงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Function) ควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดรวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้กรรมการหรือเจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลการใช้ข้อมูลภายในและเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อแสวงหาประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น การห้ามกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน ทำการซื้อขาย หรือเสนอซื้อขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะรายงานการซื้อขายหุ้นของธนาคารของกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2562 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2562

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 21,719,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ พูซ โธมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 15,300,088 บาท

(2) ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2562

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทสু ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 6,560,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,145,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การให้บริการให้คำปรึกษา และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ พูซ โธมัทสु ในต่างประเทศ จำนวน 8,417,852 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคต เมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 30,853,855 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลที่ดี ดังนี้

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี สามารถแข่งขันและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้สภาวะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีผลประกอบการที่ดี สร้าง

มูลค่าเพิ่มให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น คำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจระยะยาว เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สุดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ทั้งด้านการเงินการธนาคาร ด้านการบริหารธุรกิจ ด้านกฎหมาย และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรรมการแต่ละท่านมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 7 คน ได้แก่ พลเรือเอก ประเจตน์ ศิริเดช นายโกวิท โภษยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวลา และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล โดยกรรมการอิสระมีจำนวนคิดเป็นสัดส่วน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 9 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวธรรม แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู นายจรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ โดยนายปิติ สิทธิอำนวย เป็นประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ เป้าหมายและทิศทางการดำเนิน ธุรกิจของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีรวมทั้งจัดสรรทรัพยากรที่เหมาะสมกับแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร ดูแลให้ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุม กำกับและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนของธนาคารกระทำการแทนก็ได้
2. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้
3. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
4. ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนากรได้แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนากรและคณะกรรมการบริหาร โดยในส่วนคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่คณะกรรมการธนากรกำหนด รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนากร ทั้งนี้ ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารมีใช้บุคคลเดียวกัน

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนากรมีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนากร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนากรโดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการธนากร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระจัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่นำเสนอในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นและดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนากร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนากรได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนากรตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนากร เพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนากรอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชด้อยที่คณะกรรมการธนากรแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(ก) คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------------------|
| 1. นายเดชา | ตุลนันท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการบริหาร |
| 3. นายสิงห์ | ดั่งทศสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการบริหาร |
| 5. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการบริหาร |
| 6. นายจรัมพร | โชคิกเสถียร | กรรมการบริหาร |

- | | | |
|-----------------|------------|---------------|
| 7. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู | กรรมการบริหาร |
| 8. นายทวีลาภ | ฤทธาภิรมย์ | กรรมการบริหาร |

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ
2. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
3. พิจารณานุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมร่วมกันทุกสัปดาห์ เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ
วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|-----------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายอรุณ | จิระวาลา | กรรมการตรวจสอบ |

โดยนางเกศินี วิฑูรชาติ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณา

ความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใด ๆ ในการเข้าถึงข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอ ค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ ธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ ธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการ กระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายใน เวลาที่กำหนด

10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม **การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความ รับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมี 2 ท่าน เนื่องจากนายชาณุ โสภณพนิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2562 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563 ได้แต่งตั้งหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการอิสระ เป็นสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทน นายชาณุ โสภณพนิช คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|-----------|-------------------------------------|
| 1. นายโกวิทชัย | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายพรเทพ | พรประภา | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - (1) กรรมการ
 - (2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
 - (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมี
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**วัตถุประสงค์**

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” และขยายขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติม โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านและกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|--------------|--------------|------------------------------|
| 1. นายอรุณ | จิรชวาลา | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายอมร | จันทรมบูรณ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง

- ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
- การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
- การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
- การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเสี่ยงของนโยบายและควมมีประสิทธิผลของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ในรอบปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการขึ้น เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|--------------|--------------|------------------------------|
| 1. นายปิติ | สิทธิอำนาจ | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 3. นายทวีลาภ | ฤทธาภิรมย์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ |

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
- กำหนดและทบทวนแนวทางปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการรวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการ (Board of Directors Charter) สำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริบททางสังคมและสิ่งแวดล้อม

5. ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร

6. คู่มือให้หลักการด้านกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน มีผลในทางปฏิบัติ และดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน

7. ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม

การรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2562 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12			
2. นายเดชา	คุณันท์	12			
3. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	13	15		
4. นายโกวิทช์	โปษยานนท์	13		10	
5. นายสิงห์	ดังกัดสวัสดิ์	13			2
6. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	13			12
7. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุกุล	12	14		
8. นายพรเทพ	พรประภา	10		8	
9. นายชาญ	โสภณพนิช ¹	10		7	8
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	12	15		
11. นายอรุณ	จิรชวาลา ²	13	17		10
12. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล ³	13			10
13. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	13			
14. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	13			9
15. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	13			
16. นายจรัมพร	โชคดิศเสถียร	13			
17. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์ ⁴	8			
18. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	13			

หมายเหตุ: ^{1/} นายชาญ โสภณพิช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2562

^{2/} นายอรุณ จิรชวาลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนนายสิงห์ ดังกัดสวัสดิ์เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

^{3/} นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

^{4/} นายบุญส่ง บุญชะสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

ทั้งนี้ สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในรอบปี 2562

กรรมการอิสระ

กระบวนการในการสรรหากรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการที่ธนาคารกำหนด ประกอบกับคุณสมบัติตามนิยามของกรรมการอิสระของธนาคารที่กำหนดขึ้น ซึ่งเทียบเท่ากับนิยามของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระหมายถึงบุคคลที่มีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

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

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้ เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัด

อยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคารและทักษะที่จำเป็นตาม Board Skill Matrix ที่ยังขาดอยู่ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการ ในการคัดเลือกกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบ และจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในกรณีที่เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้างองค์กรประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการที่หลากหลาย ทั้งในด้านเพศ อายุ ความรู้ ทักษะและความชำนาญ ประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัดด้านเชื้อชาติหรือศาสนา ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคารและเสนอชื่อล่วงหน้าภายในเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความเห็นชอบ ก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ อาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร หน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้กรรมการอุทิศเวลาและปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปีด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารใช้ 2 รูปแบบ ได้แก่ (1) วิธีประเมินผลตนเอง (Self-Assessment) แบบรายคณะและรายบุคคล และ (2) วิธีประเมินไขว้ (Cross-Assessment) ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการท่านอื่น โดยการประเมินทั้ง 2 วิธีใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

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

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

หัวข้อหลักในการประเมินแบบไขว้ ประกอบด้วย (1) ความสม่ำเสมอในการเข้าร่วมประชุม (2) การเตรียมตัวเข้าประชุม (3) การแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม (4) การให้ความร่วมมือ และ (5) การเป็นตัวแทนในการแสดงภาพลักษณ์ของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้แก่กรรมการธนาคารเพื่อจัดทำประเมิน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และแบบการประเมินตนเองดังกล่าวผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำประเมิน และเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

การพัฒนากรรมการ

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับ และข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการเข้าฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในปฏิบัติงาน

ธนาคารสนับสนุนกรรมการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดการสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์ นายอมร จันทรมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระวาลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และนายทวีลาภ อุตสาหกรรรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทช์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2562 มีการอบรมหรือสัมมนาที่สำคัญที่กรรมการเข้าร่วมได้แก่

วันที่	หัวข้อ	กรรมการธนาคารที่เข้าร่วม	
13 พฤษภาคม 2562	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience สำหรับกรรมการของสถาบันการเงิน	นายชาญศักดิ์ นายจรัมพร	เฟื่องฟู โชติกเสถียร
20 มิถุนายน 2562	Game of Threats (GOT) the Cybersecurity risk simulation training	นายปิติ พลเรือเอกประเจตน์ นายโกวิทช์ นายอรุณ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม นายพรเทพ นางเกศินี นายโชคชัย นายสิงห์ นายอมร นายชาญ นายชาติศิริ นายสุวรรณ นายชาญศักดิ์ นายจรัมพร นายทวีลาภ	สิทธิอำนาจ ศิริเดช ปิยะยานนท์ จิรชวาลา ยุคล พรประภา วิฑูรชาติ นิลเจียรสกุล ดงทัตต์สวัสดิ์ จันทร์สมบูรณ์ โสภณพนิช โสภณพนิช แทนสถิตย์ เฟื่องฟู โชติกเสถียร กฤษาภิรมย์
20 มิถุนายน 2562	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience สำหรับกรรมการของสถาบันการเงิน	นายอรุณ นายทวีลาภ	จิรชวาลา กฤษาภิรมย์
8 กรกฎาคม 2562	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience สำหรับกรรมการของสถาบันการเงิน	นายชาติศิริ นายสิงห์	โสภณพนิช ดงทัตต์สวัสดิ์
21 สิงหาคม 2562	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience สำหรับกรรมการของสถาบันการเงิน	นายปิติ นายสุวรรณ	สิทธิอำนาจ แทนสถิตย์
20 กันยายน 2562	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience สำหรับกรรมการของสถาบันการเงิน	นางเกศินี นายโชคชัย	วิฑูรชาติ นิลเจียรสกุล
25 กันยายน 2562	Deloitte Forum 2019 : TFRS Version 2019 and 2020 Practical Implication	นายอรุณ	จิรชวาลา
9 ตุลาคม 2562	สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience สำหรับกรรมการของสถาบันการเงิน	นายเดชา นายอมร	ศุภานันท์ จันทร์สมบูรณ์
14 พฤศจิกายน 2562	AEC Business Forum 2019 ภายใต้แนวคิด “2020: The Age of ASEAN Connectivity”	พลเรือเอกประเจตน์ นายอรุณ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ศิริเดช จิรชวาลา ยุคล
15 พฤศจิกายน 2562	การบรรยาย Senior Executive Forum ด้าน AML/CFT ประจำปี 2562 “แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของกฎหมายด้าน AML/CFT” โดยวิทยากรจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน)	พลเรือเอกประเจตน์ นายอรุณ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม นางเกศินี	ศิริเดช จิรชวาลา ยุคล วิฑูรชาติ
19 พฤศจิกายน 2562	สัมมนาหัวข้อ “นักบัญชีในอนาคต คุณพร้อมแล้วหรือยัง?” จัดโดย Deloitte	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยนายอภิชาติ รมยะรูป มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. จัดทำทะเบียนและจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
3. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกโดยเป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่าง ๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดตารางเวลาของตนเองสำหรับการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นทั้งหมดในรอบปี ที่ผ่านมา กรรมการได้เข้าร่วมประชุมตามที่กำหนดนัดหมายเว้นแต่ในกรณีที่มีความจำเป็นสุดวิสัยที่ทำให้กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ในรอบปี 2562 กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามกำหนดนัดหมายอย่างสม่ำเสมอในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดในรอบปี และองค์ประชุมของคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาผลมติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบของแต่ละวาระไปยังกรรมการล่วงหน้า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการเข้าประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการประชุมที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ได้เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแต่ละท่านได้อภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทได้จัดให้กรรมการอิสระได้มีการประชุมในระหว่างกันเองเป็นครั้งคราว เพื่อให้กรรมการอิสระได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเองในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธนาคาร และเลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว

4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากันเองเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากันเอง คุณสมบัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน นำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การบริหารของธนาคารมีความต่อเนื่อง กระบวนการในการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสม จะพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะคิดและความคิดในเชิงกลยุทธ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบและการตัดสินใจแก้ปัญหา มีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่จะผ่านการพิจารณา โดยจัดส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรความรู้ด้านต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร และมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ และเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน รวมทั้งทักษะประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการกล่าวคือ ผู้บริหารระดับสูงสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ ผลการดำเนินงานของธนาคาร ระดับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน ความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมและการประกอบธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินของประเทศ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำการประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น

5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ธนาคาร สนับสนุนการพัฒนา นวัตกรรม และการศึกษาทดสอบเพื่อนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้งานอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาภายในและการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้า พันธมิตร ตลอดจนสังคมไทย โดยธนาคาร ได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” ขึ้น เพื่อทำหน้าที่วิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยี

และรูปแบบทางธุรกิจใหม่สำหรับธนาคาร รวมถึงสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งช่วยขยายช่องทางให้บริการเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกรวดเร็วกว่าเดิม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำโครงการเพื่อสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถาบันศึกษา เพื่อส่งเสริมกิจกรรมด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรายละเอียดได้นำเสนอไว้ในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการและมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ ซึ่งธนาคารเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ธนาคารถือว่า ลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาและเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน มีสัมพันธ์ภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ ขยายเครือข่ายสาขา สำนักธุรกิจและช่องทางให้บริการที่ครอบคลุม ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งที่ต่อลูกค้า

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่ายิ่งของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

1. ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่าง ๆ เช่น การรักษาพยาบาล การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เป็นต้น ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วน of พนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงาน โดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

2. การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการสร้างความพร้อมให้มีความรู้ ทักษะ ความสามารถที่ต้องการในอนาคต (Future Skill) ด้วยวิธีการที่หลากหลาย อาทิ การเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) การฝึกอบรมสัมมนา การวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การสับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การมอบหมาย Project เพื่อสร้างประสบการณ์ให้กับพนักงาน

ธนาคารยังมีการพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

ธนาคารได้จัดสรรงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอก ในประเทศและต่างประเทศ Soft Skill และ Technical Skill ตลอดปี ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหารจัดการ เพื่อให้ธนาคารส่งมอบผลลัพธ์ทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

3. ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน โดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงาน

ลูกค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อกู้ยืมตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับลูกค้า และปฏิบัติตามสัญญา ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่าง ๆ ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่ง

ธนาคารให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างถูกต้องและที่เหมาะสม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกันยึดถือแนวทางการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า ทั้งนี้ ธนาคารถือว่า สถาบันการเงินอื่นต่างก็ทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้าเช่นเดียวกับธนาคาร

เจ้าหน้าที่

ธนาคารยึดหลักความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน ธนาคารดำเนินการตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดคสท.สำหรับตราสารหนี้ที่ธนาคารออกเพื่อการกู้ยืมเงินจากประชาชน เช่น การบริหารเงินทุน การชำระหนี้ รวมทั้งหากมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดคสท.ที่เกี่ยวข้อง

ชุมชนและสังคม

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรม การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่น ๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

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

เรื่องอื่นๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร โดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ทั้งนี้ เรื่องอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่

(1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิมนุษยชนตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ

(2) ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารให้ความเคารพและไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดคำสั่งระเบียบงานธนาคารห้ามพนักงานธนาคารผู้ใดนำ โปรแกรมคอมพิวเตอร์อันมีลิขสิทธิ์มาใช้ในธนาคารหรือใช้กับงานธนาคาร โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ที่ถูกตรวจพบว่ากระทำการละเมิดลิขสิทธิ์ จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคาร โดยเคร่งครัด

(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริต เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสาร ภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ต และให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนที่เหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนาของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

6. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล โดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ รายงานประจำปี งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทั่งต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคาร ได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูล ส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคาร ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และบริษัท จัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผย ข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com รวมถึงจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การจัดการประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการพบนักลงทุน นักวิเคราะห์หรือการประชุมผ่าน โทรศัพท์ เป็นต้น โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารอย่าง สม่ำเสมอ

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4981

โทรสาร : 0-2231-4890

อีเมล : ir@bangkokbank.com

เว็บไซต์ : www.bangkokbank.com

7. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา เรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ใน กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเองได้ ธนาคาร ได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบ ฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ นอกจากนี้ ธนาคาร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และ เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี โดยปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการ ประชุมมายังเลขานุการบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ธนาคาร ได้จัดการประชุมที่ สำนักงานใหญ่ของธนาคาร เพื่อความสะดวกในการเดินทาง ธนาคาร ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารที่ เกี่ยวข้องและหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในเว็บไซต์ของธนาคาร 30 วัน ล่วงหน้าก่อนการ ประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การดำเนินการ ประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลบวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ ชักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ภายหลังจากการประชุม ธนาคาร ได้จัดทำรายงานประชุมผู้ ถือหุ้นและเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารและจัดส่งให้แก่ทางการที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันหลังจากการประชุม

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารจัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี เพื่อแสดงความมุ่งมั่นและโปร่งใสในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และเพื่อสื่อสารผลการดำเนินงานไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารจัดทำรายงานนี้ตามแนวทางของ Global Reporting Initiative (GRI) Standards ในระดับตัวชี้วัดหลัก (Core Option) และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) ฉบับ G4 ซึ่งครอบคลุมประเด็นที่เป็นสาระสำคัญต่อการ ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยครบถ้วน

ธนาคารกำหนดเนื้อหาและขอบเขตของรายงานความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความสำคัญและสารประโยชน์ของเนื้อหาเป็นหลัก ธนาคารได้นำหลักการตาม GRI Standards มาปรับใช้ในการจัดทำรายงานความยั่งยืน ได้แก่ การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Inclusiveness) การให้ความสำคัญกับบริบทด้านความยั่งยืน (Sustainability Context) ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality) และความสมบูรณ์ของเนื้อหาการรายงาน (Completeness) เพื่อให้รายงานความยั่งยืนของธนาคารมีความครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่ผู้อ่าน

รายงานความยั่งยืนฉบับนี้ครอบคลุมประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายนอกและภายในธนาคารเห็นพ้องกันว่าส่งผลกระทบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ขอบเขตของการรายงานครอบคลุมการดำเนินงานของธนาคารเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ในกรณีที่เนื้อหาของรายงานเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารในต่างประเทศ กิจการของบริษัทย่อย หรือที่นอกเหนือจากขอบข่ายในประเทศไทย ธนาคารจะระบุไว้เป็นการเฉพาะ

โดยแนวทางในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนประกอบด้วย 4 แนวทาง ดังนี้

แนวทางที่ 1 การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้แก่ การพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ

แนวทางที่ 2 การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ได้แก่ การดูแลด้านสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน การให้ความรู้เพื่อพัฒนาบุคลากร การสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

แนวทางที่ 3 การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ได้แก่ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและความลับของลูกค้า

แนวทางที่ 4 การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ ได้แก่ การสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน การสร้างสรรคนวัตกรรมและภาพลักษณ์องค์กร การบริหารความเสี่ยงและภาวะวิกฤต

ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน 2562 เป็นรูปเล่ม และเผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com)

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักการป้องกัน 3 ชั้น มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนด และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานภายในที่มีหน้าที่ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ต้องมีการประเมินและรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ และแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบในขณะที่ธนาคารมีความเข้มแข็ง ซึ่งเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤติได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารมีความโปร่งใส กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่าง ๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีนายเกียรติ ไหลสาธิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

- กำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแล และสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริตหรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางชุตติมา กิจจางนงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกัน การใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการหากไม่มีการบริหารจัดการการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจังหลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการปลอมแปลงและการละเมิดสิทธิในการเข้าถึง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และดำเนินการยกระดับความพร้อมในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสอดคล้องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและ

ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ การประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม การสร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ การพัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว การเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถในการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลไม่ว่าจะเป็นข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลทางธุรกิจ เพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจทั้งจากลูกค้า คู่ค้าและผู้ร่วมมือทางธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำคู่มือการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งเป็นการอธิบายถึงข้อควรปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลจากการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นความปลอดภัยของทรัพย์สินข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และระบบความปลอดภัยด้านกายภาพ ความปลอดภัยด้านการสื่อสาร การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นและการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้นและไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุมผู้สอบบัญชีของธนาคาร ฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนด โดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของธนาคารในการปฏิบัติตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีอื่นที่สำคัญ

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- **ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เพียงพอและเหมาะสม พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางทงถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีกรพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท คิลอยท์ ทัช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางกาท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุมธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางกาท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางกาทที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2562 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2563

12. รายการระหว่างกัน
12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาวะผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2562					31 ธันวาคม 2561					
	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และหนี้สิน อื่น	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สินทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาวะ ผูกพัน	
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	17	204	1	-	-	38	99	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูรณ์ นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	118	-	41	-	-	79	-	30	-	19	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	88	11	-	-	-	80	10	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบูรณ์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	7	66	-	-	-	13	145	-	-	นายโชค ฌรบนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	53	-	-	-	-	-	-	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเขาวดี นาคะตะ
รวมบริษัทร่วม	118	24	452	12	-	79	51	354	11	19	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	54	6	8,572	31	4	72	6	7,730	73	3	
รวม	172	30	9,024	43	4	151	57	8,084	84	22	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2562					31 ธันวาคม 2561						
	เงินฝาก สินเชื่อ*	สิน ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	สิน ทรัพย์ อื่น	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาวะ ผูกพัน		
บริษัทย่อย												
บางกอกแบงค์ เบอรส์ฮาด	2,116	-	3	76	-	32	2,767	-	3	56	-	นายปิติ สิทธิอำนาจ** นางสาวรัชดา ชีรชราทร นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	-	-	-	14	328	-	-	2,677	2	11	372	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีรชราทร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2562						31 ธันวาคม 2561						
	สิน		เงินกู้ยืม		ภาระ	สิน		เงินกู้ยืม		ภาระ			
	เงินให้	ทรัพย์สิน	เงิน	และ		เงินให้	ทรัพย์สิน	เงิน	และ				
เงินฝาก	สินเชื่อ*	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	เงินฝาก	สินเชื่อ*	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	726	4	-	-	-	-	765	1	-	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิจ ดุลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นางฉัฐพร เหลืองสุวรรณ
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	1	-	-	93	-	2,064	2,078	-	1	130	519	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo, Kung นางสาวนิรमान ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสุวัชชัย ทรงวานิช
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	113	1	-	-	-	1	113	1	-	Mr. Chong Toh นางสาวดิ นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บัวหลวง จำกัด	-	-	382	77	-	-	-	-	378	113	-	-	นายรินทร์ โอภามูธราชวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	-	116	-	-	-	-	-	134	-	-	Mr. Chong Toh
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	575	-	-	-	-	-	288	-	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายวีระศักดิ์ สุคันหาวิบูลย์ นางสาวรัชดา ชีรธราธร นายรัช ตรีวรรณกุล นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน
รวมบริษัทย่อย	2,117	-	386	1,790	333	2,096	4,845	2,677	385	1,610	893	72	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2562						31 ธันวาคม 2561							
	เงินให้		เงินกู้ยืม		เงินให้		เงินกู้ยืม		เงินให้		เงินกู้ยืม			
	เงินฝาก	สินเชื่อ*	พันธบัตร	และ	ภาระ	เงินฝาก	สินเชื่อ*	พันธบัตร	และ	ภาระ	เงินฝาก	สินเชื่อ*		
บริษัทรวม														
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	17	204	1	-	-	-	38	99	1	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ นายจรรยาดี ทยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	118	-	41	-	-	-	79	-	30	-	19	-	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	88	11	-	-	-	-	80	10	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	7	66	-	-	-	-	13	145	-	-	-	นายโชค ณะ ระนอง
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	นายก๊กก้อง รักเผ่าพันธุ์ นางเยาวดี นาคตะ
รวมบริษัทรวม	-	118	24	452	12	-	-	79	51	354	11	19	-	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	19	-	8,572	23	4	-	38	-	7,730	12	3	-	
รวม	2,117	137	410	10,814	368	2,100	4,845	2,794	436	9,694	916	94	-	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.62 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.62

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.6 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศตามการสำรวจความต้องการซื้อหลักทรัพย์ (Book Building) แบบข้ามคืนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Overnight Placement Transaction) ในการนี้ บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อในจำนวน 2,480 ล้านบาทด้วยราคาเดียวกับนักลงทุนอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยจัดเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนประเภทเพื่อค้า

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม						
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน				
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)	วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)			
			2562	2561	2562	2561	2562	2561	
บริษัทร่วม									
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	-	118	-	109		
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	201	820	748	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	441	468	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	13.84	13	7	273	226	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362	94	166	
รวม					709	585	1,737	1,608	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					707	583	1,737	1,608	

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน				
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)				
			2562	2561	2562	2561	2562	2561	
บริษัทย่อย									
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2			
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว 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	100.00	1,500	500			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183			
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772			
บริษัทร่วม									
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	-	118				
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	201			
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15			
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	13.84	13	7			
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362			
รวม					38,512	37,388			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)			
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					38,415	37,291			

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	จ่าย อื่น	
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	68	1	5	-	119	1	57
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	3	18	-	-	4	18	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	17	-	126	-	8	-	91
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	1	1	-	10	-	-
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	5	-	10	-	-
รวมบริษัทร่วม	3	113	2	137	4	155	1	148
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2	59	68	191	1	73	75	179
รวม	5	172	70	328	5	228	76	327

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่า ดอกเบี้ย	จ่าย อื่น	
บริษัทย่อย								
บางกอกแบงค์ เบอรัฮาด	92	2	-	-	47	1	-	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	21	1,000	1	1	43	7,000	2	1
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	17	-	-	-	14	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	3	113	8	2	19	123	12	4
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	923	4	4	2	581	3	19
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,346	2	-	-	3,217	2	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด***	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	3	-	-	-	3	-
รวมบริษัทย่อย	116	5,384	36	7	111	10,922	37	27
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	68	1	5	-	119	1	57
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	3	18	-	-	4	18	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	17	-	126	-	8	-	91
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	1	1	-	10	-	-
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	5	-	-	-	-
รวมบริษัทร่วม	3	113	2	137	4	155	1	148
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2	1	68	114	1	1	75	103
รวม	121	5,498	106	258	116	11,078	113	278

*** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,923	1,759	1,405	1,262
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	88	76	76	68
รวม	2,011	1,835	1,481	1,330

12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้ำที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออื่น ๆ

12.3 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

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

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2562, 2561 และ 2560

• สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2562, 2561 และ 2560

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2561 และ 2560

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
สินทรัพย์						
เงินสด	58,090,112	62,394,091	65,472,802	58,012,561	62,329,288	65,382,699
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349,351	450,699,724	437,738,297	442,584,108	404,378,243	385,771,851
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	49,807,012	28,649,605	27,359,581	49,687,316	28,334,423	27,047,821
เงินลงทุนสุทธิ	647,696,626	556,787,522	591,719,967	610,535,400	525,694,808	563,445,386
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,737,450	1,607,844	1,460,090	38,414,900	37,290,633	37,090,632
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,061,834,834	2,083,702,949	2,004,496,384	2,003,587,326	2,026,148,551	1,954,426,697
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,013,148	5,623,746	5,061,073	3,894,040	5,487,524	4,953,268
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,065,847,982	2,089,326,695	2,009,557,457	2,007,481,366	2,031,636,075	1,959,379,965
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(525,909)	(542,891)	(507,523)	(503,999)	(499,799)	(469,345)
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(167,765,534)	(147,588,430)	(137,710,621)	(163,745,374)	(144,326,155)	(134,510,776)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,510,258)	(5,414,669)	(2,310,372)	(6,510,258)	(5,414,669)	(2,310,372)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,891,046,281	1,935,780,705	1,869,028,941	1,836,721,735	1,881,395,452	1,822,089,472
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	1,626,872	1,577,698	1,432,858	103,722	87,709	128,232
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,362,849	10,603,892	11,415,102	8,368,141	8,742,836	8,529,592
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	40,753,955	42,567,441	43,834,022	39,504,853	41,180,182	42,368,555
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,760,117	1,080,011	1,032,300	1,673,358	990,727	951,853
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	4,542,443	4,091,264	3,676,165	3,360,374	2,947,919	2,686,368
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	17,506,277	3,324,390	3,203,364	17,419,107	3,149,620	3,077,643
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,463,750	17,586,037	18,936,899	16,975,764	11,720,218	11,466,882
รวมสินทรัพย์	3,216,743,095	3,116,750,224	3,076,310,388	3,123,361,339	3,008,242,058	2,970,036,986

ธนาครกรุงเทพบ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	260	2562	2561	2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,370,792,167	2,326,469,540	2,310,743,284	2,316,034,607	2,262,490,378	2,252,421,001
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	134,346,323	136,862,124	133,583,866	129,277,274	128,394,405	127,212,537
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	5,523,288	7,223,141	7,251,740	5,488,403	7,199,386	7,210,370
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	37,837,421	22,338,039	21,001,637	37,370,815	21,854,408	20,213,259
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,680,567	116,348,334	107,189,917	144,315,507	116,221,332	106,963,811
ภาระของธนาครจากการรับรอง	1,626,872	1,577,698	1,432,858	103,722	87,709	128,232
ประมาณการหนี้สิน	18,701,528	16,518,913	13,504,271	18,428,103	16,311,378	13,323,068
หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	2,364,416	1,399,378	5,742,629	2,158,732	1,187,304	5,527,563
หนี้สินอื่น	72,754,204	74,854,166	73,853,150	51,721,099	52,536,301	50,935,841
รวมหนี้สิน	2,788,626,786	2,703,591,333	2,674,303,352	2,704,898,262	2,606,282,601	2,583,935,682
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
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	34,471,457	42,842,767	56,282,626	40,383,596	46,154,541	57,886,128
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,000,000	23,000,000	22,000,000	24,000,000	23,000,000	22,000,000
อื่น ๆ	106,500,000	101,500,000	96,500,000	106,500,000	101,500,000	96,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	187,345,092	170,036,820	151,506,327	172,144,820	155,870,255	134,280,515
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	427,751,210	412,814,248	401,723,614	418,463,077	401,959,457	386,101,304
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	365,099	344,643	283,422	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	428,116,309	413,158,891	402,007,036	418,463,077	401,959,457	386,101,304
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,216,743,095	3,116,750,224	3,076,310,388	3,123,361,339	3,008,242,058	2,970,036,986

ธนาครากรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาครา		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	112,565,219	110,780,806	105,476,438	108,129,726	106,032,995	101,041,157
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,493,764	39,405,148	38,851,433	39,874,777	37,503,469	37,028,645
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071,455	71,375,658	66,625,005	68,254,949	68,529,526	64,012,512
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,280,197	37,437,166	36,459,914	33,873,573	32,045,654	31,783,903
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,775,642	9,847,296	8,933,985	10,581,567	9,682,127	8,840,706
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504,555	27,589,870	27,525,929	23,292,006	22,363,527	22,943,197
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,847,526	8,300,443	6,257,302	7,251,972	7,499,069	6,462,977
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,764,691	8,008,787	6,428,410	19,102,850	4,350,040	6,463,329
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	92,582	77,695	204,290	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,134,552	1,048,631	1,196,054	1,031,659	764,837	614,971
รายได้จากเงินปันผล	3,769,070	3,781,176	3,787,746	6,632,283	12,200,147	5,174,720
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	561,599	1,218,024	442,976	406,089	965,278	302,391
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	133,746,030	121,400,284	112,467,712	125,971,808	116,672,424	105,974,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26,725,848	28,773,505	25,540,525	24,141,378	26,094,945	23,067,692
ค่าตอบแทนกรรมการ	166,742	154,466	147,714	126,540	114,985	110,940
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,788,808	10,466,827	10,252,212	11,053,997	9,743,108	9,519,196
ค่าภาษีอากร	3,364,301	3,367,073	3,357,316	3,313,109	3,281,363	3,258,450
อื่น ๆ	12,917,335	12,402,779	9,650,205	11,584,279	10,961,787	9,041,670
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	54,963,034	55,164,650	48,947,972	50,219,303	50,196,188	44,997,948
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	32,351,077	21,964,530	22,369,887	31,744,338	21,151,692	22,297,483
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,431,919	44,271,104	41,149,853	44,008,167	45,324,544	38,678,666
ภาษีเงินได้	10,219,204	8,554,435	7,832,312	9,220,175	6,933,173	7,098,248
กำไรสุทธิ	36,212,715	35,716,669	33,317,541	34,787,992	38,391,371	31,580,418

ธนาครากรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาครา		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย						
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่าสุทธิรวม	17,852,906	(3,839,418)	11,120,942	17,183,875	(7,457,054)	10,987,521
จำนวนสุทธิที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(20,061,380)	(7,877,645)	(2,266,394)	(19,414,825)	(4,218,966)	(2,259,684)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,705,941)	(3,179,645)	(5,018,159)	(3,092,634)	(1,509,033)	(4,433,626)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,969	346	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	487,574	2,399,421	(1,849,539)	495,650	2,392,714	(1,822,458)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,695,259)	399,452	(282,820)	(1,703,714)	401,353	(288,545)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	337,942	(75,866)	50,548	339,678	(76,246)	51,693
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(8,782,189)	(12,173,355)	1,754,578	(6,191,970)	(10,467,232)	2,234,901
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	27,430,526	23,543,314	35,072,119	28,596,022	27,924,139	33,815,319
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาครา	35,816,094	35,329,972	33,008,714	34,787,992	38,391,371	31,580,418
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	396,621	386,697	308,827	-	-	-
	36,212,715	35,716,669	33,317,541	34,787,992	38,391,371	31,580,418
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาครา	27,029,364	23,156,620	34,763,290	28,596,022	27,924,139	33,815,319
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	401,162	386,694	308,829	-	-	-
	27,430,526	23,543,314	35,072,119	28,596,022	27,924,139	33,815,319
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	18.76	18.51	17.29	18.22	20.11	16.54
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		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,431,919	44,271,104	41,149,853	44,008,167	45,324,544	38,678,666
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	4,127,314	3,356,325	3,402,192	3,924,659	3,201,752	3,251,407
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,208,166	18,358,031	22,617,969	30,601,427	17,545,193	22,545,565
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	1,142,911	3,606,499	(341,656)	1,142,911	3,606,499	(341,656)
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,038,049)	(866,826)	(10,962,448)	(9,038,049)	(866,826)	(10,962,448)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	208,974	890,939	1,226,701	368,642	1,026,743	1,355,044
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(270,285)	219,138	(39,823)	(17,068)	857	(5,104)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	66,340	926	-	66,340	926
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(20,272,149)	(10,684,693)	(8,506,146)	(19,610,308)	(7,025,946)	(8,541,065)
ขาดทุนจากการซื้อค่าของเงินลงทุน	507,458	2,675,906	2,171,310	507,458	2,675,906	2,171,310
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(92,582)	(77,695)	(204,290)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	909,267	1,058,423	(159,249)	514,489	429,783	5,199
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(64,089)	(3,272)	(30,593)	(64,280)	(2,304)	(29,776)
ขาดทุนจากการซื้อค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(46,722)	91,824	33,801	(46,751)	91,824	34,122
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	984,145	3,482,337	649,097	906,373	3,457,027	620,555
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,071,455)	(71,375,658)	(66,625,005)	(68,254,949)	(68,529,526)	(64,012,512)
รายได้เงินปันผล	(3,769,070)	(3,781,176)	(3,787,746)	(6,632,283)	(12,200,147)	(5,174,720)
เงินสดรับดอกเบี้ย	113,718,086	110,767,001	104,630,832	109,327,492	106,001,571	100,232,431
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,865,236)	(39,083,462)	(37,192,424)	(39,015,108)	(37,279,290)	(35,720,689)
เงินสดรับเงินปันผล	3,767,549	3,898,498	3,669,658	3,592,262	3,672,659	3,502,573
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,630,583)	(12,134,523)	(8,624,609)	(8,040,620)	(10,716,622)	(7,520,376)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(637,904)	(85,964)	(174,060)	(657,998)	(114,409)	(94,010)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	101,084	85,574	(303,922)	(44,177)	29,384	(242,614)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง						
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	47,348,749	54,734,670	42,600,368	43,472,289	50,395,012	39,752,828
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,810,795)	(14,357,978)	(46,691,452)	(37,778,031)	(19,836,032)	(42,991,034)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	373,514	6,289,689	5,989,130	2,704,971	4,092,866	8,877,130
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,715,732	(88,376,984)	(63,868,627)	11,443,470	(80,419,545)	(61,627,139)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,803,018	1,692,313	2,038,291	1,331,449	1,296,501	1,273,371
สินทรัพย์อื่น	(38,638,815)	(876,447)	(2,977,053)	(41,367,622)	(2,391,024)	(1,310,958)

ธนาครากรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาครา		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	44,322,627	15,726,256	132,602,500	53,544,229	10,069,378	135,762,312
รายการระหว่างธนาคราและตลาดเงิน	(2,515,800)	3,278,257	2,655,894	882,869	1,181,868	4,312,617
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,699,853)	(28,599)	319,197	(1,710,983)	(10,984)	298,715
เงินกู้ยืมระยะสั้น	223,516	(102,183)	(13,239)	(14,541)	(3,081)	(48,613)
หนี้สินอื่น	15,068,983	(1,621,895)	159,983	17,563,391	1,303,152	(3,121,371)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	56,190,876	(23,642,901)	72,814,992	50,071,491	(34,321,889)	81,177,858
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(580,621,168)	(406,898,932)	(440,696,108)	(565,635,275)	(396,232,943)	(435,117,985)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	507,543,770	438,671,785	387,155,324	497,030,202	421,540,961	383,077,621
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(87,451,141)	(61,740,676)	(43,069,324)	(10,352,832)	(10,550,169)	(3,633,249)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	84,472,790	52,854,424	49,810,587	5,723,379	9,647,827	5,510,456
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(9,304,111)	(3,388,875)	(4,173,656)	(8,357,583)	(3,144,206)	(4,173,656)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,242,534	5,373,981	7,416,233	2,137,272	5,373,981	7,416,233
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(124,267)	(200,001)	(231,884)	(1,124,267)	(200,001)	(3,410,964)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	42,916	-	-	42,916
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	89,212	130,287	258,540	3,038,500	8,644,809	1,554,058
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(1,715,299)	(1,686,958)	(1,476,906)	(1,582,812)	(1,586,272)	(1,345,347)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	100,007	4,833	38,147	76,499	2,704	30,296
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(84,767,673)	23,119,868	(44,926,131)	(79,046,917)	33,496,691	(50,049,621)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	-	38,847,808	-	-	38,847,808	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	-	(29,131,439)	(20,000,000)	-	(29,131,439)	(20,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ค้ำประกัน	36,727,413	-	-	36,727,413	-	-
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	143,207	171,254	135,573	143,207	171,254	135,573
เงินปันผลจ่าย	(12,092,402)	(12,065,986)	(12,055,440)	(12,092,402)	(12,065,986)	(12,055,440)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(380,706)	(325,473)	(252,478)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	24,397,512	(2,503,836)	(32,172,345)	24,778,218	(2,178,363)	(31,919,867)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(124,694)	(51,842)	(86,608)	(119,519)	(49,850)	(86,943)
เงินสดลดลงสุทธิ	(4,303,979)	(3,078,711)	(865,515)	(4,316,727)	(3,053,411)	(878,573)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	62,394,091	65,472,802	66,338,317	62,329,288	65,382,699	66,261,272
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	58,090,112	62,394,091	65,472,802	58,012,561	62,329,288	65,382,699

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	67.79%	69.04%	68.70%
อัตรากำไรสุทธิ	19.25%	20.70%	20.60%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	8.45%	8.73%	8.49%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.10%	4.11%	4.05%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.59%	1.52%	1.55%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.51%	2.58%	2.51%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.62%	3.89%	3.58%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.24%	2.28%	2.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.13%	1.13%	1.09%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	6.52	6.55	6.66
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	81.77%	85.03%	82.63%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	86.95%	89.54%	86.72%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.02%	86.05%	86.41%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	33.76%	34.15%	36.52%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.04%	17.96%	18.17%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	8.44%	7.32%	6.97%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.52%	0.37%	0.06%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ ²⁾	3.39%	3.42%	3.88%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.19%	0.27%	0.25%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนที่เป็นของธนาคาร

²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	189.72	203.51	184.58
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.76	18.51	17.29
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.11	10.99	10.68

ในปี 2562 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 6.8 จาก 203.51 บาทในปี 2561 เป็น 189.72 บาทในปี 2562 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จาก 18.51 บาทต่อหุ้นในปี 2561 เป็น 18.76 บาทต่อหุ้นในปี 2562 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.99 ในปี 2561 เป็น 10.11 ในปี 2562

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2562

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ลดลงจากร้อยละ 4.2 ในปี 2561 การค้าโลกที่ชะลอตัวและความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้การส่งออกลดลงร้อยละ 2.7 และการนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 4.7 จากปีก่อนหน้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ชะลอลงจากร้อยละ 4.1 ในปีก่อนหน้า และการผลิตภาคอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 3.7 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายกำลังการผลิตที่อยู่ในระดับที่ร้อยละ 66.3 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 5 ปี ที่ร้อยละ 68.0 ส่งผลให้การจ้างงานลดลงร้อยละ 0.7 อีกทั้งการบริโภคภายในประเทศชะลอตัวตามรายได้ภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรมที่ขยายตัวลดลง นอกจากนี้ หนี้สินภาคครัวเรือน ณ ไตรมาส 3 ปี 2562 เท่ากับ 13.2 ล้านล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 79.1 ของ GDP) ขยายตัวร้อยละ 5.5 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ยังเป็นอีกปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณจำนวน 4.64 แสนล้านบาท เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยภายในประเทศ ภาคอสังหาริมทรัพย์ และเศรษฐกิจรากหญ้า ขณะเดียวกัน จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ชะลอลงจากร้อยละ 7.3 ในปี 2561 โดยเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและเงินบาทที่แข็งค่าทำให้จำนวนและการใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวขยายตัวอย่างจำกัดเป็นผลให้ภาครัฐขยายระยะเวลาการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่าเป็นครั้งที่สอง ไปจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2563

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงจากร้อยละ 1.1 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 0.7 ในปี 2562 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากราคาสินค้าพลังงานที่ลดลง โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 3 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.5 ลดลงจากร้อยละ 0.7 ในปี 2561 โดยในเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเป้าหมายอัตราเงินเฟ้อทั่วไปสำหรับปี 2563 และระยะปานกลางเป็นช่วงร้อยละ 1 - 3 จากกรอบเดิม ร้อยละ 2.5 ± 1.5

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งเมื่อเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายน ตามการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินประจำเดือนสิงหาคม และพฤศจิกายน 2562 ทำให้ดอกเบี้ยนโยบายลดลงจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ผ่อนคลायกฎเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อลดแรงกดดันต่อค่าเงินบาทและเอื้อให้เงินทุนไหลออก ทั้งนี้ ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี 2562 อยู่ในระดับ 30.15 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นประมาณร้อยละ 7.1 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2561

ตลาดการเงินโลกยังคงเผชิญความผันผวนเป็นระยะ ท่ามกลางความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการค้าโลกและห่วงโซ่การผลิตระหว่างคู่ค้าหลักของโลก อาทิ สหรัฐอเมริกากับจีน สหราชอาณาจักรกับสหภาพยุโรป และความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ในตะวันออกกลาง อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงมีเสถียรภาพด้านต่างประเทศ สะท้อนจากดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 37.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ คิดเป็นประมาณร้อยละ 6.8 ของ GDP และสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศ คิดเป็น 1.3 เท่า ของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563

สำหรับปี 2563 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอลงอยู่ระหว่างร้อยละ 1.9 - 2.3 จากความท้าทายหลายประการ โดยมีปัจจัยภายนอก อาทิ จำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงอย่างมากจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) และเศรษฐกิจจีนที่อาจชะลอลงกว่าที่คาด ขณะที่ปัจจัยภายในเป็นผลจากภัยแล้งรุนแรง และความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณ อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากบรรยากาศการค้าโลกปรับตัวดีขึ้น อันเป็นผลมาจากความชัดเจนที่มากขึ้นในการ

เจรจาข้อตกลงการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยคาดการณ์ว่าการค้าโลกจะขยายตัวจากร้อยละ 1.0 ในปี 2562 ขณะที่ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลงจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ นโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย รวมถึงความชัดเจนในการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) ระบบรถไฟฟ้าขนส่งมวลชน และรถไฟความเร็วสูง จะเป็นแรงหนุนในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ เริ่มมีสัญญาณที่ชัดเจนขึ้นของการย้ายฐานการผลิตของบริษัทต่างชาติมายังประเทศไทยภายหลังข้อพิพาททางการค้า โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และชิ้นส่วนยานยนต์

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ คาดว่ามีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2563 เนื่องจากภาพรวมของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 – 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

1. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift) ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ผลกระทบทางเศรษฐกิจจากโครงสร้างประชากรที่อายุเฉลี่ยเข้าสู่สังคมสูงวัย ได้แก่ (1) กำลังแรงงานมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจ โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้น (Labor-intensive Industry) เช่น สิ่งทอ เสื้อผ้าสำเร็จรูป เครื่องหนัง และผลิตภัณฑ์ไม้และเฟอร์นิเจอร์ เป็นต้น ทำให้ธุรกิจเหล่านี้จะต้องหาทางเพิ่มผลิตภาพ ซึ่งอาจเป็นการเปลี่ยนไปใช้กระบวนการผลิตแบบอัตโนมัติ และ/หรือการทำวิจัยและพัฒนา เพื่อสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่มีมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น ควบคู่ไปกับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะให้กับแรงงาน (2) การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยมีแนวโน้มว่าจะบริโภคน้อยลงเมื่ออายุมากขึ้น แต่ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ในอนาคต ผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ เกษตรภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและหาความสงบทางจิตใจ เป็นต้น

2. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง และได้กำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีศักยภาพในการลงทุน โดยรัฐบาลได้ลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ 6 โครงการ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่

- 1) โครงการพัฒนาสนามบินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก
- 2) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน (สุวรรณภูมิ - ดอนเมือง - อู่ตะเภา)
- 3) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3
- 4) โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3
- 5) โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ

การพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation) รัฐบาลกำลังพัฒนาระบบการขนส่งแบบบูรณาการ เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่

การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่างเวียดนาม อินโดนีเซีย และประเทศอื่นในภูมิภาคแต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมและยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

3. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล เทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์หลายด้าน การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป นับเป็นพัฒนาการของไทยในการก้าวสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุนและการวางแผนจัดการสินทรัพย์ การเงินดิจิทัลช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

4. แผนยุทธศาสตร์การชำระเงิน ฉบับที่ 4 (พ.ศ.2562-2564) มุ่งสร้าง Ecosystem ที่ส่งเสริม Digital Payment ให้เป็นทางเลือกหลักในการชำระเงิน ภายใต้ระบบการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพปลอดภัย ต้นทุนต่ำตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการ ทั้งประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐตามกรอบการพัฒนา 5 ด้าน ดังนี้

1) Interoperable Infrastructure เพิ่มขีดความสามารถการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินให้ได้มาตรฐานสากล โดยการใช้มาตรฐาน ISO20022 เพื่อรองรับการรับ-ส่งข้อมูลทางธุรกิจข้อมูลการชำระเงิน และการเชื่อมโยงกับต่างประเทศ สร้างมาตรฐาน Biometrics สำหรับการยืนยันตัวตนในกระบวนการ e-KYC เพื่อรองรับนวัตกรรมชำระเงินในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินสดเพื่อลดต้นทุนของระบบการชำระเงิน

2) Innovation ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ Digital Payment และต่อยอดพร้อมเพย์ การพัฒนาบริการโอนเงิน-ชำระเงินระหว่างประเทศที่สะดวกและต้นทุนต่ำ ส่งเสริมกระบวนการธุรกิจดิจิทัลครบวงจร ทั้งการซื้อขาย ชำระเงิน และเอกสารภาษี การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการพัฒนาด้วยการพัฒนากระบวนการที่นำมาใช้ในการออกและทบทวนกฎเกณฑ์ ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมนวัตกรรมและลดภาระของผู้ให้บริการ รวมถึงส่งเสริมการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการ และสนับสนุนการพัฒนาวัตกรรมของตนเองใน Own Sandbox

3) Inclusion ส่งเสริมการเข้าถึงและกระตุ้นการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

4) Immunity รักษาเสถียรภาพและการบริหารความเสี่ยงที่ดีพัฒนาการกำกับตรวจสอบให้เหมาะสมตามลักษณะการให้บริการและระดับความเสี่ยง การใช้มาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยสากล และยกระดับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ

5) Information พัฒนาข้อมูลการชำระเงินแบบบูรณาการ โดยการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับหน่วยงานที่มีความพร้อม การพัฒนาเครื่องมือและการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน สนับสนุนงานด้านนโยบายและการใช้ประโยชน์ในมิติด้านอื่น

5. การพัฒนาเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G เทคโนโลยี 5G ได้รับการคาดหมายว่าจะช่วยขยายขีดความสามารถของเครือข่ายการสื่อสารไร้สาย สนับสนุนการเชื่อมต่อและการปฏิสัมพันธ์ที่มากขึ้น ในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของภาคอุตสาหกรรม และจะเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้ Internet of Things (IoT) เป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มศักยภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ เทคโนโลยี 5G ทำให้เกิดการเชื่อมต่อและมีปฏิสัมพันธ์ระหว่างอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่มีการติดตั้งจอร์อิเล็กทรอนิกส์ ซอฟต์แวร์ เซ็นเซอร์ และเครือข่ายการเชื่อมต่อต่าง ๆ ได้รวดเร็ว ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายประเทศไทย 4.0 และการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล ส่งเสริมศักยภาพของเทคโนโลยี Blockchain และ Smart Contract ในการนำไปใช้ในชีวิตประจำวันในรูปแบบที่หลากหลาย ทั้งนี้ คาดว่าประเทศไทยจะสามารถเริ่มต้นใช้งานเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G ในเชิงพาณิชย์ได้ภายในปี 2563

6. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ธนาคารให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบในการช่วยเหลือและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่

- 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: UN SDGs)

7. หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้และทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออมประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น จากข้อมูลสถิติสินเชื่อบุคคลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) พบสัญญาณที่น่าเป็นห่วง 3 ประการ ได้แก่

- 1) คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น โดยหนี้ 1 ใน 5 ของคนอายุ 30 ปีเป็นหนี้เสีย หรือ NPL
- 2) คนไทยเป็นหนี้มากขึ้น
- 3) คนไทยเป็นหนี้นานขึ้น กล่าวคือเข้าสู่วัยเกษียณแล้วแต่หนี้ก็ยังคงอยู่ในระดับที่สูงอยู่

8. ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันธุรกิจเอสเอ็มอี ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันจากระบบการผลิตที่ล่าช้า คุณภาพแรงงานและขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีบางส่วนอยู่ในธุรกิจที่มีการแข่งขันที่สูงแต่ไม่เร่งเพิ่มประสิทธิภาพการทำธุรกิจ ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถาน

ประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบัน Mobile /e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป โดยนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ e-Commerce หรือ Social Commerce เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว

ปัญหานี้ยังรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรอง เนื่องจากตลาดเมืองรองมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ และในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่า ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนค่าขนส่ง ไปจนถึงบริการสาธารณูปโภค

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อม กฎเกณฑ์ทางการ ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจโลก คือ ความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ในวันที่ 15 มกราคม ที่ผ่านมา ทั้งสองประเทศได้ลงนามข้อตกลงการค้าเฟสแรก โดยจีนได้ตกลงซื้อสินค้าจากสหรัฐอเมริกาเพิ่มขึ้นอีก 2 แสนล้านเหรียญสหรัฐฯ ในช่วงเวลา 2 ปีข้างหน้า ขณะที่ สหรัฐอเมริกาจะลดภาษีนำเข้าสินค้าจีนมูลค่า 1.2 แสนล้านเหรียญสหรัฐฯ ลงครึ่งหนึ่งเหลือร้อยละ 7.5 จากร้อยละ 15 ความร่วมมือดังกล่าวยังได้กล่าวถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในแต่ละด้าน อาทิ ทรัพย์สินทางปัญญา การถ่ายทอดเทคโนโลยี และระบบระบบรับซื้อพิพาท

ทิศทางการเจรจาที่ดีขึ้นจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจโลกและบรรยากาศการค้าโลก ลดความไม่แน่นอนของความสัมพันธ์ทางการค้าระหว่างประเทศ แต่ยังคงมีความเสี่ยงที่จะกลับมาปะทุและทวีความรุนแรงในอนาคต เนื่องจากภาษีนำเข้าของทั้งสองประเทศยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าช่วงก่อนเกิดความขัดแย้งทางการค้า ยิ่งไปกว่านั้น การตัดสินใจลงทุนและเพิ่มกำลังการผลิตของผู้ผลิตในสหรัฐอเมริกา อาจล่าช้าหากยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับอุปสงค์จากประเทศจีนในระยะยาว นอกจากนี้ ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่

แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อสรุปชัดเจน เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายยกระดับอุตสาหกรรมของจีน

นอกจากจีนและสหรัฐอเมริกา มาตรการกีดกันการค้ายังเพิ่มขึ้นในประเทศหลักอื่น ๆ ของโลกด้วยเช่นกัน ยกตัวอย่างเช่น สหรัฐอเมริกาที่เริ่มเก็บภาษีเหล็กและอลูมิเนียมนำเข้าจากประเทศบราซิลกับอาร์เจนตินาอีกครั้ง และประกาศจะขึ้นภาษีไวน์นำเข้าจากฝรั่งเศส ประเทศญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ได้เพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมการส่งออกสินค้าระหว่างกันเนื่องจากประเด็นขัดแย้งเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้แก่เหยื่อที่ถูกบังคับใช้แรงงานช่วงสงคราม นอกจากนี้ โอกาสที่สหราชอาณาจักรจะออกจากสหภาพยุโรปโดยไร้ข้อตกลง (no-deal Brexit) ได้กลับมาเป็นปัจจัยเสี่ยงการค้าและการลงทุนระหว่างชายแดนอีกครั้ง

การเปลี่ยนแปลงของรูปแบบการค้าระหว่างประเทศซึ่งเกิดจากความไม่แน่นอนของนโยบายการค้า ได้ส่งผลกระทบต่อความมั่นใจของธุรกิจและนักลงทุนทั่วโลก ทำให้บริษัทอุตสาหกรรมชะลอการลงทุนในอุปกรณ์และเครื่องจักร โดยพฤติกรรมเหล่านี้เห็นได้ชัดเจนในประเทศภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่พึ่งพาการค้าระหว่างประเทศและมีความเชื่อมโยงกับห่วงโซ่อุปทานโลกอย่างมาก

2. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การพัฒนาเศรษฐกิจอย่างรวดเร็วในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมาเกิดขึ้นควบคู่กับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการสูญเสียพื้นที่ป่าไม้และทรัพยากรธรรมชาติอย่างมากมาย ทำให้ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกกำลังเผชิญกับภาวะโลกร้อน สภาพภูมิอากาศที่แปรปรวนสูง วิกฤตสิ่งแวดล้อม และภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่นอกจากจะเกิดขึ้นแล้วยังทวีความรุนแรงขึ้นด้วย ประเทศไทยเองก็ประสบอุทกภัย และภัยแล้ง บ่อยครั้ง และมีปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมมากมาย นำมาซึ่งผลกระทบต่อการค้าการลงทุนและสุขภาพของประชาชนทั่วไป ผลผลิตและรายได้ของเกษตรกร และผลประกอบการของธุรกิจ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมเกษตร ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานและด้านเครดิตของธนาคาร

ในปัจจุบัน ความพยายามในการควบคุมและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกปรากฏให้เห็น ตั้งแต่ในระดับนานาชาติจนถึงระดับประเทศ ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อทั้งธุรกิจและธนาคารไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม เช่น การให้สัตยาบันเข้าร่วมเป็นภาคีความตกลงปารีส (Paris Agreement) และกำหนดเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่ชัดเจนของประเทศภาคี 187 ประเทศรวมทั้งประเทศไทย การเก็บภาษีคาร์บอนและการจัดตั้งตลาดซื้อขายคาร์บอนในสหภาพยุโรปและประเทศต่าง ๆ นอกจากนี้ยังมีภารกิจที่สำคัญในภาคการเงิน เช่น การจัดตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำมาตรฐานระดับสากลด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures : TCFD) แผนสนับสนุนทางการเงินเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของสหภาพยุโรป (EU Action plan for Financing Sustainable Growth) นโยบายเครดิตสีเขียวในประเทศจีน ตลอดจนแรงขับเคลื่อนผ่านเครือข่ายต่าง ๆ เช่น Sustainable Banking Network (SBN) และ United Nations Environment Programme Financial Initiative (UNEP FI) ที่ผลักดันให้ประเทศต่าง ๆ พัฒนาแนวปฏิบัติด้านการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable Finance) ซึ่งคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ร่วมลงนามบันทึกความตกลงด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ในเรื่องการให้สินเชื่อย่างมีความรับผิดชอบ ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อตามแนวทางที่ระบุไว้ในบันทึกความตกลง ธนาคารติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ทั้งทางนโยบายและทางเทคโนโลยีในช่วงของการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำอย่างใกล้ชิด เพื่อแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจและช่วยให้การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อธนาคารและลูกค้า ทั้ง

ในประเทศและต่างประเทศเป็นไปอย่างรอบคอบและรอบด้าน ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างพอร์ทัลไอทีที่มีความต้านทานต่อความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งานช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจังหลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่มีสิทธิ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	35,816	35,330	1.4%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.76	18.51	1.4%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.40%	(0.05)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.3%	22.7%	(1.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.1%	45.4%	(4.3)%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.13%	-
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.45%	8.73%	(0.28)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	2,061,309	2,083,160	(1.0)%
เงินรับฝาก	2,370,792	2,326,470	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.9%	89.5%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	79,149	80,137	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.4%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	220.2%	190.9%	29.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	20.04%	17.96%	2.08%

** หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อนท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น กอปรกับการเติบโตของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมสอดคล้องกับเจตนารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.3 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัว ธนาคารมีการตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษในปีนี้ เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวัง ก่อนที่จะก้าวเข้าสู่เกณฑ์ใหม่ทางบัญชีซึ่งคาดว่าจะมีอัตราการกันสำรองที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับดีที่ร้อยละ 41.1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 220.2 ของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งบริหารคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของ

ธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.04 ร้อยละ 17.01 และร้อยละ 17.01 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	71,376	(0.4)%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	62,675	50,025	25.3%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,963	55,165	(0.4)%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32,351	21,965	47.3%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,432	44,271	4.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	10,219	8,554	19.5%
กำไรสุทธิ	36,213	35,717	1.4%
กำไรสุทธิ *	35,816	35,330	1.4%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	27,029	23,157	16.7%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	93,155	93,131	0.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,101	8,451	7.7%
เงินลงทุน	10,309	9,199	12.1%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,565	110,781	1.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	23,044	21,762	5.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,100	2,218	(5.3)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,953	9,864	0.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,397	5,561	15.0%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,494	39,405	5.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	71,376	(0.4)%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.72%	3.72%	-
ต้นทุนทางการเงิน	1.59%	1.52%	0.07%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35%	2.40%	(0.05)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 71,071 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,784 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เป็นผลจากปริมาณและอัตราผลตอบแทนที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับทรงตัว สุทธิจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,089 ล้านบาท ตามการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมสำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	ธ.ค. 62	ก.ย. 62	มิ.ย. 62	มี.ค. 62	ธ.ค. 61	ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)						
MOR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MRR	6.875	6.875	7.125	7.125	7.125	7.125
MLR	6.000	6.250	6.250	6.250	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)						
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.375-1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750	1.500

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

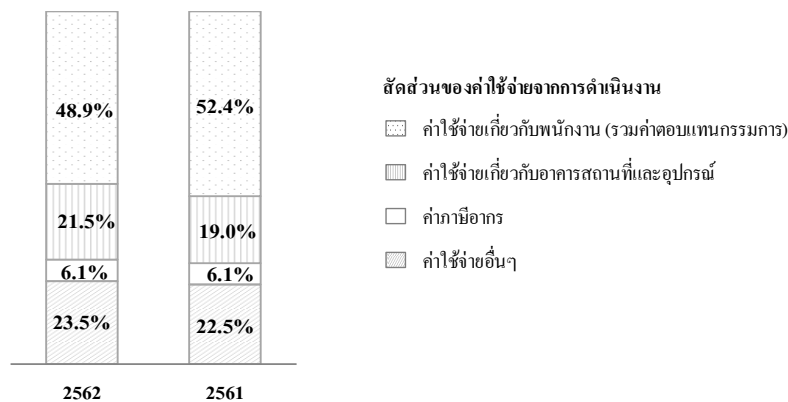
รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,280	37,437	4.9%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,776	9,847	9.4%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504	27,590	3.3%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,848	8,300	(5.4)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,765	8,009	146.8%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	93	78	19.2%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,134	1,049	103.4%
รายได้จากเงินปันผล	3,769	3,781	(0.3)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	562	1,218	(53.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	34,171	22,435	52.3%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	62,675	50,025	25.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	21.3%	22.7%	(1.4)%

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 62,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการทำธุรกรรมผ่านธนาคารลดลงเป็นผลจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้นภายหลังการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงไตรมาส 2/2561

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	26,726	28,774	(7.1)%
ค่าตอบแทนกรรมการ	167	154	8.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	11,789	10,467	12.6%
ค่าภาษีอากร	3,364	3,367	(0.1)%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,917	12,403	4.1%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,963	55,165	(0.4)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.1%	45.4%	(4.3)%



ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 54,963 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง 2,048 ล้านบาท สาเหตุหลักเนื่องจากปี 2561 มีการตั้งสำรองค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุและเลิกจ้างตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,208	18,358	70.0%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	1,143	3,607	(68.3)%
รวม	32,351	21,965	47.3%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปี 2562 จำนวน 32,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท จากปีก่อน เพิ่มขึ้นเป็นพิเศษเพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นตามหลักความระมัดระวังก่อนก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชี

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349	450,700	4.8%
เงินลงทุนสุทธิ	647,697	556,788	16.3%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,737	1,608	8.0%
เงินให้สินเชื่อ *	2,061,309	2,083,160	(1.0)%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	10,604	(11.7)%
รวมสินทรัพย์	3,216,743	3,116,750	3.2%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99,993 ล้านบาท จากสิ้น ธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

เงินให้สินเชื่อ

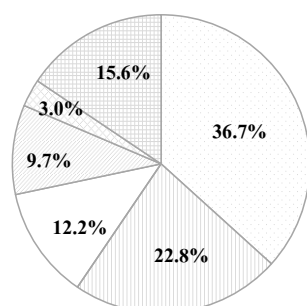
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือน ธันวาคม 2561 จำนวน 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และสินเชื่อลูกค้ากิจการต่างประเทศ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอลง

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	755,979	819,481	(7.7)%
การสาธารณูปโภคและบริการ	470,159	455,969	3.1%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	251,197	240,047	4.6%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	200,736	202,600	(0.9)%
การเกษตรและเหมืองแร่	61,569	51,498	19.6%
อื่นๆ	321,669	313,565	2.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,061,309	2,083,160	(1.0)%

* หักรายได้รอตัดบัญชี



ธ.ก. 62

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 36.7 ภาคการสาขารูปโภคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.2 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 79,149 ล้านบาท ลดลง 988 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,962,102	16,119	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	46,501	848	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	5,460	1,359	1,018
จัดชั้นสงสัย	14,522	20,884	6,259	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	53,837	30,087	30,188
รวม	2,065,322	2,088,784	54,672	58,620
<u>บวก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			113,094	88,968
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			167,766	147,588
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้			6,510	5,415
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			174,276	153,003

* หักรายได้อัตโนมัติ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	79,149	80,137	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.4%	-
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	28,368	26,412	7.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	284.8%	238.9%	45.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	220.2%	190.9%	29.3%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 จำนวน 174,276 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 61,182 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 284.8 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 220.2

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 647,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613	7,516	81.1%
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720	497,838	15.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257	19,849	17.2%
เงินลงทุนทั่วไป	36,107	31,585	14.3%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697	556,788	16.3%

เงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 354,975 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 117,676 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 66,270 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 101,199 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,370,792	2,326,470	1.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,346	136,862	(1.8)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681	116,348	24.4%
รวมหนี้สิน	2,788,627	2,703,591	3.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	427,751	412,814	3.6%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,788,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4

เงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	113,067	4.8%	101,557	4.4%	11.3%
ออมทรัพย์	1,145,106	48.3%	1,117,522	48.0%	2.5%
ประจำ *	1,112,619	46.9%	1,107,391	47.6%	0.5%
รวมเงินรับฝาก	2,370,792	100.0%	2,326,470	100.0%	1.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		86.9%		89.5%	(2.6)%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,370,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากเงินรับฝากทุกประเภท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	99,530	66.3%	107,027	87.6%	(7.0)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	49,757	33.1%	14,587	11.9%	241.1%
ตั๋วแลกเงิน	8	0.1%	23	0.1%	(65.2)%
อื่นๆ	838	0.5%	456	0.4%	83.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	150,133	100.0%	122,093	100.0%	23.0%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,452		5,745		(5.1)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,681		116,348		24.4%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 144,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 427,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,937 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีจำนวนรวม 12,092 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,706 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 1,721 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

รายการ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	7,598		5,800		31.0%
การค้าประกันการกู้ยืม	27,513		32,236		(14.7)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,745		19,041		(6.8)%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22,116		35,822		(38.3)%
ภาระผูกพันอื่น					
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	165,562		170,329		(2.8)%
การค้าประกันอื่น	247,490		270,320		(8.4)%
อื่นๆ	137,867		120,182		14.7%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	625,891		653,730		(4.3)%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 625,891 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 27,839 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากการค้าประกันอื่น และเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ขณะที่ภาระผูกพันอื่นๆ เพิ่มขึ้น

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.500%	20.04%	478,740	10.375%	17.96%	426,563
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.000%	17.01%	406,529	7.875%	16.43%	390,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7.500%	17.01%	406,463	6.375%	16.43%	390,309

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.500%	20.20%	471,262	10.375%	17.78%	409,945
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.000%	17.14%	399,842	7.875%	16.24%	374,633
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7.500%	17.14%	399,842	6.375%	16.24%	374,633

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินกองทุนตามกฎหมายระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามงบการเงินรวม มีจำนวน 478,740 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 406,463 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 406,529 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.04 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.01 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.01

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,118,772	1,018,448
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	34.8	32.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	47.2	43.8

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,118,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สาเหตุหลักจากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 76,882 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยในเดือนกรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ค้ำประกันของธนาคารเป็น Baa2 จาก Baa3 และความแข็งแกร่งทางการเงินธนาคาร (Baseline Credit Assessment: BCA) เป็น baa1 จาก baa2 พร้อมทั้งปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ และในเดือนธันวาคม 2562 S&P Global Ratings ปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	Baa2	Baa3
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa21	baa2
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	Bbb	bbb
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ค้ำประกัน	BBB	BBB
ตราสารหนี้ค้ำประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BBB	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

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

การจัดสรรกำไรประจำปี 2562

ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 34,787,992,076.79 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 5.00 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร			
สำรองตามกฎหมาย			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2562	500,000,000.00	บาท	
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2562	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00 บาท
สำรองทั่วไป			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2562	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 5.00 บาท ต่อหุ้น	9,544,214,470.00	บาท	13,361,900,258.00 บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2562 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 7.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 13,361,900,258.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.41 ของกำไรสุทธิประจำปีเทียบกับปี 2561 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.32 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 21 มกราคม 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้นางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
ผู้รับมอบอำนาจ			
นางสาวเบญจพร	ไพรสวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีและเลขานุการบริษัท

1. นายปิติ สิทธิอำนวย

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 86 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 1 กุมภาพันธ์ 2528

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 35 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
- Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 4/2018

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 184,941 หุ้น คิดเป็น 0.00969%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 25 ตุลาคม 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 26 ธันวาคม 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- กุมภาพันธ์ 2528 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2560 - ตุลาคม 2561 รองประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - เมษายน 2561 ประธานกรรมการ บางกอก แ��ค์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย
- มีนาคม 2551 - ธันวาคม 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. เบอริลียูเคเกอร์
- 2532 - 2543 ประธานกรรมการ บจ. สยามสแควร์ทาวเวอร์
- 2530 - 2543 กรรมการ บจ. กรุงเทพซากูระลิฟติ้ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

2. นายเดชา ตูลานันท์

- กรรมการที่ผู้บริหาร
- ประธานกรรมการบริหาร

อายุ 85 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 26 มีนาคม 2534

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 29 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

- 23 มีนาคม 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2534 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - มีนาคม 2560 รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - พฤษภาคม 2555 กรรมการ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์
- 2535 - 2551 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2534 - 2535 กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2528 - 2534 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2516 - 2528 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ฟรุ๊ททิวา เม็ททัล (ไทยแลนด์)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซีดีเรียลตี้

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 84 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 18 มีนาคม 2542

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 21 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ทว.)
- 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 | กรรมการสรรหา บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2545 - 2546 | กรรมการตรวจสอบ 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 นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

4. นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 84 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 11 เมษายน 2546

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 17 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 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 2544 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โกลว์ พลังงาน
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีพี 2
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีพี 3
- 2543 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ฟรุททาว เมืททอลล์ (ไทยแลนด์)
- 2542 - 2562 ประธานกรรมการ บมจ. แอสเสอรี่

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันรัชกาลย์
- ปัจจุบัน อุปนายก สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กวีปสามสิบ
- ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

5. นายอรุณ จีรชวลา

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ 66 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 2 กุมภาพันธ์ 2558

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 5 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 1 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2 กุมภาพันธ์ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 21 กุมภาพันธ์ 2562- เมษายน 2562 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มิถุนายน 2552 - เมษายน 2562 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น
- 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 กรุงมะนิลา ประเทศฟิลิปปินส์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- สิงหาคม 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงเทพโสภณ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พฤศจิกายน 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

6. นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร

อายุ 77 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 28 ธันวาคม 2547

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 15 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 กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - พฤษภาคม 2558 กรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 2549 - กรกฎาคม 2553 กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - กุมภาพันธ์ 2562 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - พฤษภาคม 2556 กรรมการอิสระ บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น
- 2545 - 2552 ที่ปรึกษาศูนย์พัฒนาการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2542 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- 2539 - 2542 กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทยออปติคอล กรุ๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- มีนาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. การแพทย์ สุขุมวิท 62
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กาญจนทัต
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นูรพารินทร์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ศรีรัชปณชัย

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

7. นายอมร จันทร์สมบูรณ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 89 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 20 เมษายน 2531

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 32 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กิตติมเชิ สาขาวิทยาศาสตร ปีการศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2531 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2525 มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่างประเทศ พ.ศ. 2498 มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส
- ธรรมศาสตรบัณฑิต 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

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2531 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - พฤศจิกายน 2558 กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- 2553 - 2559 กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
- 2553 - กรกฎาคม 2558 กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2548 - มกราคม 2562 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - เมษายน 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ 83 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 11 เมษายน 2546

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 17 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต 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 กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2546 ที่ปรึกษาประจำฝ่ายการประชาสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2509 - 2542 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

9. นายพรเทพ พรประภา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 71 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2550

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 13 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์ดุสิตบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เทคโนโลยีการเกษตรดุสิตบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- วิทยาศาสตร์ดุสิตบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาภูมิศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 5

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 66/2007

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. มาร์ท เล สยาม ฟิเลเตอร์ ซิสเต็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม ไดกินเซลส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ซิสเต็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ เมนูแฟกเจอร์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม อิตาซี เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมดิส
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทุนถาวร
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. อิตาซี เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามนิสสันบอดี
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมดิสเซลส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. ซีเอส ชิวซ่า 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. สยามกลการ โลจิสติกส์
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติถาวร
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทรีคลับ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิสสัน เทรคคิง (ไทยแลนด์)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (บางนา - ตราด)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (พทยา)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ถาวร คันทรี คลับ แอนด์ รีสอร์ท
- ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวย์คส์

10. นายชาญ โสภณพนิช**

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 79 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 24 ธันวาคม 2523

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 39 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

- เป็นอาของนายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่

ประสบการณ์การทำงาน

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 31 มกราคม - 25 ธันวาคม 2562 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - เมษายน 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2523 - 25 ธันวาคม 2562 กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2523 - พฤษภาคม 2552 กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

**นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

11. นางเกศินี วิฑูรชาติ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2550

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 13 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัสแห่งออสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พานิชศาสตรบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการเรียนการสอนด้วยทุน โคลัมโบ 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

- | | |
|----------------------------|--|
| • มิถุนายน 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • เมษายน 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ |
| • 2557 - 2560 | รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและบริหาร ศูนย์รังสิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| • 2553 - 2556 | รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |
| • 2553 - 2554 | คณะกรรมการที่ปรึกษา Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำภูมิภาคเอเชีย |
| • 2551 - 2554 | กรรมการ Global Foundation for Management Education (GFME) องค์การระดับโลก ด้านพัฒนามาตรฐานการศึกษาบริหารธุรกิจ |
| • 2549 - 2554 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย |
| • 2548 - 2549 | กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย |
| • 2547 - 2552 | คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ |

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

- 2545 - 2554 ผู้ใกล้เคียงของศูนย์ใกล้เคียงข้อพิพาท สำนักงานระงับข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม
- 2540 - 2550 ผู้แทนประเทศไทยในคณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA)
- 2540 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. อุตสาหกรรมผ้าเคลือบพลาสติกไทย
- 2537 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. ชิวซ่า แคมเตอร์รี่ (ประเทศไทย)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 27 กุมภาพันธ์ 2561 - ปัจจุบัน อธิการบดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2550 - ปัจจุบัน อนุญาติตตุลาการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2550 - ปัจจุบัน อนุญาติตตุลาการเพื่อระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์กับลูกค้า
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

12. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2560

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 3 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 3 สำนักงานศาลปกครอง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 8
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) พ.ศ. 2551 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 246/2017

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 2,500 หุ้น คิดเป็น 0.00013%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 26 ธันวาคม 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2542 - 2555 ทนายความและที่ปรึกษาอาวุโส บจ. ลิงค์เลเทอร์ส (ประเทศไทย)
- 2524 - 2537 หัวหน้าสำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

13. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 28 เมษายน 2535

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 28 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจคณาจารย์บัณฑิตศึกษาคณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- 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 5,300,200 หุ้น คิดเป็น 0.27767%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

- เป็นหลานของนายชาญ โสภณพนิช - กรรมการธนาคาร

ประสบการณ์การทำงาน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2535 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 ธันวาคม 2552 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 21 ตุลาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2562 กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 14 กุมภาพันธ์ 2554 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 10 สิงหาคม 2553 - 8 มิถุนายน 2554 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 ประธานสมาคมธนาคารไทย
- 2549 - 2551 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 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 บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 2544 - 2551 กรรมการ VISA International - Asia Pacific

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โปสต์ พับลิชซิ่ง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 29 สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 15 สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
- 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 นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

14. นายสุวรรณ แทนสติกย์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 75 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 26 ตุลาคม 2549

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 13 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

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ตุลาคม 2549 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2539 - 2549 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2533 - 2539 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2521 - 2533 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2545 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. ลลิต พร็อพเพอร์ตี้

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทีวี

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

15. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 29 ธันวาคม 2554

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 8 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
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 (วพน. 8) สถาบันวิทยาการพลังงาน กระทรวงพลังงาน
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป. 5) สถาบันรัฐธรรมนุญศึกษา สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2004

การถือหุ้นในธนาคาร * จำนวน 150,000 หุ้น คิดเป็น 0.00786%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มกราคม 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 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 นิตซู (ประเทศไทย)
- 2531 - กันยายน 2559 กรรมการ บจ. ไทยอินดัสเตรียลเอสเตท
- 2525 - 2537 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บจ. เวสเทิร์น เดคคอร์ คอร์ปอเรชั่น
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เทชิน โพลีเอสเตอ์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

16. นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2560

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 3 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา Electrical Engineering and Computer Science, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 11
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) พ.ศ. 2547 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 185/2014
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 7/2018

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มกราคม 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 12 เมษายน 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2560 - กุมภาพันธ์ 2562 กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติ
- 2558 - 2560 กรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. สายการบินนกแอร์
- 2557 - 2560 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย
- 2554 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 2554 - 2557 คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2553 - 2557 กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2551 - 2553 CIO รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
- 2542 - 2551 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
- 2538 - 2542 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บล. ไทยพาณิชย์
- 2535 - 2537 กรรมการผู้จัดการ บลจ. ไทยพาณิชย์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 31 กรกฎาคม 2562 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. เครือไทย โฮลดิ้งส์
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บมจ. สิงห์ เอสเตท

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อุตสาหกรรมใหม่ไทย (จิม ทอมป์สัน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติ
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิศึกษาพัฒนา
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิวิจัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

17. นายบุญส่ง บุญยะสวระนันท์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2562

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- 2549 - เมษายน 2562 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2541 - 2549 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2530 - 2541 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

18. นายทวิลาถ อุตชาภิรมย์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 23 ธันวาคม 2553

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 9 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

- 26 ธันวาคม 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- 1 มกราคม 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2560 - 2562 คณะอนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงหรือยกเลิกกฎหมายที่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพและการดำเนินธุรกิจของประชาชน
- 2544 - 2553 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2532 - 2535 นิติกร สำนักงานกฎหมาย บจ. ปูนซิเมนต์ไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประจำคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประเภทผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการอำนวยการสถาบันบริหารจัดการเทคโนโลยีและนวัตกรรม มหาวิทยาลัยมหิดล
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

19. นายอภิชาติ รมยะรูป

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

อายุ 72 ปี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท 12 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยซันฮอลล์ 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

20. Mr. Chong Toh

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 51 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

- 2560 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2560 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - พฤษภาคม 2560 กรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
- 2559 - กันยายน 2560 กรรมการ บมจ. ยูนิวานิชน้ำมันปาล์ม
- 2559 - กันยายน 2561 กรรมการอิสระ Asia Landmark Special Fund Ltd.
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์ เอเชีย
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ Asia Landmark Fund Ltd.
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ Asia Landmark Master Fund Ltd.
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ Asia Landmark (US) Fund Ltd.
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ NSR SEA Fund

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

21. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์***

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี

อายุ 66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 65,690 หุ้น คิดเป็น 0.00344%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2562 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2556 รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น
- ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ บมจ. บีซีเนส ออนไลน์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ศูนย์ประมวลผล
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด ชีตเทม
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เนชั่นเนลดิจิทัล ไอดี

***มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของกลุ่มสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

22. นางสาวรัชดา ชีรธราธร

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 64 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

- 2561 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2561 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ และรักษาการรับผิดชอบงาน
กடன்กรองสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - สิงหาคม 2560 กรรมการ ASEAN Finance Corporation Limited (Singapore)
- 2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด มาเลเซีย
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

23. นายวีระศักดิ์ สุตัญญาวิบูลย์***

• รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 62 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
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 10
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2562 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2545 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - สิงหาคม 2561 กรรมการ บมจ. บางปะกง เทอร์มินอล
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล, กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม
- 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ
- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เดอะแกรนด์ ยูบี
- 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทยอินโด คอร์ปอเรชั่น
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย

***มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

24. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน***

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 57 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 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 10 สถาบันวิทยาการพลังงาน

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2562 รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2552 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก ต่างจังหวัด บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส

***มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

25. นางรัชณี นพเมือง

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานบริหารทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล
อายุ 66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (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
- 2544 - ตุลาคม 2560 กรรมการ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

26. นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ

อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต U. College of North Wales, England
- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2561 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2561 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงาน โครงการ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์ และงานนักลงทุนสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบงก์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

27. นางสาวนิรมล ไหลสาธิต***

• รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต St. Louis U. ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 7 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่น 62
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วชอ.) รุ่น 4 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 9,000 หุ้น คิดเป็น 0.00047%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2562 – 2562 รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจการค้า บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจการค้า และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2558 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจบริการและผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจบริการ ธุรกิจสิ่งทอและผ้าสำเร็จรูป สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจบริการ ธุรกิจสิ่งทอและผ้าสำเร็จรูป สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และผู้จัดการ ฝ่ายธุรกิจโครงการ สายวานิชชนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2551 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง และฝ่ายธุรกิจโครงการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2551 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

***มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

28. นายคณิต สีห์

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

อายุ 69 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A (Finance & Quantitative Method) U. of New Orleans ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เหมืองแร่) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการพลังงาน

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 11,650 หุ้น คิดเป็น 0.00061%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2559 - 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2559 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และผู้จัดการธุรกิจลูกค้าจีน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2553 - 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และผู้จัดการธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 และธุรกิจลูกค้าจีน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2550 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ทีพีที ปีโตรเคมีคอลส์
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ, กรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง บมจ. อิน โดราม่า เวนเจอร์ส
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อิน โดราม่า โพลีเอสเตอร์ อินคัสตรีส์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอกอินคัสเทรียลแก๊ส
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็มเอ็มซี โปลิเมอส์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

29. นายถึกก้อง รักเฝ้าพันธุ์^{*}**

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี

อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MIS Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริการลูกค้า สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

*****มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563**

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

30. Mr. Ian Guy Gillard^{*}**

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- BCS (Com. Sc.) Brighton Polytechnic of Sussex University ประเทศสหราชอาณาจักร
การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี
ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2562 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สนับสนุนผู้ใช้บริการเทคโนโลยี สายเทคโนโลยี
บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

^{***}มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

31. นางสาวเบญจพร ไพรสุวรรณ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
- ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี (Chief Financial Officer : CFO)

อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Strategy and Innovation for Business in Asia (SIBA) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)

การอบรมหลักสูตร

- การพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี “หลักสูตร นักบัญชีในอนาคต คุณพร้อมแล้วหรือยัง โดยบริษัท ดีลอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยศ สอบบัญชี จำกัด” จำนวน 7 ชั่วโมง
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2554
- หลักสูตร NUS-Chicago Booth Emerging CFOs for Asia Programme ประเทศสิงคโปร์

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2556 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

32. นางสาวรุ่งรัตน์ รัตนราชชาติกุล

- SVP ผู้จัดการบัญชีการเงิน
- ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตร

- ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ รุ่นที่ 1 จำนวน 6 ชั่วโมง
- XBRL มิติใหม่ของการรายงานในโลกยุคดิจิทัล จำนวน 6 ชั่วโมง
- การตรวจสอบและข้อควรพิจารณาเมื่อกิจการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ จำนวน 6 ชั่วโมง

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2559 - ปัจจุบัน SVP ผู้จัดการบัญชีการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อ	BBL	บริษัทย่อย							บริษัทที่เกี่ยวข้อง													
		1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4-21	22-33	34	35	36	37	38	39	40		
1. นายปิ๊ด	สิทธิอำนาจ	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ																				
2. นายเดชา	คุณานันท์	ประธานกรรมการบริหาร																				
3. พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ																				
4. นายโกวิทชัย	ไปยยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน																				
5. นายอรุณ	จิระวาลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ															/	/				
6. นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	กรรมการบริหาร								/	/	/										
7. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง																				
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ชุกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ																				
9. นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน											X	/								
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ													/							
11. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ																	/			
12. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร				X																
13. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง		X					X													
14. นายชาญศักดิ์	เพ็ญฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร																				
15. นายจรัมพร	โชคเสถียร	กรรมการบริหาร																				
16. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	X																			
17. นายทวีลาภ	ฤทธิกรวิทย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารและกรรมการกำกับดูแลกิจการ																				
18. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่			/	//			X													
19. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุณย์	รองผู้จัดการใหญ่																	/	/		
20. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่		/	/		/	/														
21. นายวีระศักดิ์	สุดันชาวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่						/	/													
22. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่						/	/													
23. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่																				
24. นายโชคฤทธิ์	อนุจิตรวรงค์	รองผู้จัดการใหญ่	/		/		/															
25. นางสาวนิรมาน	ไพลสาธิต	รองผู้จัดการใหญ่			/																	/
26. นายคณิต	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่																				
27. นางสาวเบญจพร	ไพโรสุวรรณ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน																				

หมายเหตุ

X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร

รายชื่อบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
<ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. บีบีแอล (เคแมน) 2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี 3. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด 4. บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง 5. บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด 6. บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส 7. บลจ.บางกอกแคปปิตอล (ถือโดย บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. กาญจนทัต 2. บจ. บูรพาธารินทร์ 3. บจ.ตรีรัชปนชัย 4. บจ. ทองถาวรพัฒนา 5. บจ. ทุนถาวร 6. บจ. นิตตัน (ประเทศไทย) 7. บจ. บางกอกโคมัตสุ ฟอร์คลิฟท์ 8. บจ. บางกอกโคมัตสุเซลส์ 9. บจ. มาห์เล่ สยาม ฟิเตอร์ ซิสเต็มส์ 10. บจ. ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย) 11. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตยริง ซิสเต็มส์ 12. บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ 13. บจ. สยามไดกินเซลส์ 14. บจ. สยามคนตรียามาฮ่า 15. บจ. สยามซีเอสเซลส์ 16. บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ (ประเทศไทย) 17. บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ แมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย) 18. บจ. บางกอกโคมัตสุ 19. บจ. ซีเอส ยัวซ่า สยาม อินดัสตรีส์ 20. บจ. สยามซีเอสเบตเตอร์ 	<ol style="list-style-type: none"> 21. บจ. สยามนิสสัน บอดี 22. บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์ 23. บจ. สมบัติถาวร 24. บจ. สยามกลการ 25. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์ 26. บจ. สยามกลการอะไหล่ 27. บจ. สยามคันทริคคลับ 28. บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี 29. บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน) 30. บจ. พีเอ็ม (บางนา-ตราด) 31. บจ. พีเอ็ม (ประเวศ) 32. บจ. พีเอ็ม (พญา) 33. บจ. ถาวร คันทริคคลับแอนคัวร์สปอร์ต 34. บจ.ทียูไอพี 35. บจ. พลังโสภณ 36. บจ. กรุงเทพโสภณ 37. บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ 38. บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ 39. บจ.เนชั่นเนลคิจิทัลไอดี 40. บจ.กาโตว์เฮ้าส์

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

นางชุตินา กิจจำนงค์ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธนาคารและมีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งรับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

นางชุตินา กิจจำนงค์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชีต้นทุน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงานธนาคารกรุงเทพ

- 27 ธันวาคม 2561 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม
- 2559 - 26 ธันวาคม 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2558 - 2559 SVP ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2557 - 2558 SVP บริหารสินเชื่อ
- 2551 - 2557 SVP ผู้จัดการสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง
- 2542 - 2551 AVP - SVP สอบทานสินทรัพย์เสี่ยง
- 2539 - 2542 AVP หัวหน้าส่วนกำกับและตรวจสอบรายงาน สำนักงานใหญ่

ธนาคารมอบหมายให้นายพรเทพ กิจสนาโยธิน ดำรงตำแหน่งเป็น ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล (Head of Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้รับผิดชอบกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร มีดังนี้

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงานธนาคารกรุงเทพ

- 1 เมษายน 2561 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล
- 2553 - 31 มีนาคม 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม และกำกับดูแล
- 2552 - 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2544 - 2552 SVP ผู้จัดการฝ่ายกำกับและควบคุม - ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2537 - 2544 VP รองผู้จัดการ - ผู้จัดการฝ่ายกำกับและควบคุม
- 2534 - 2537 AVP - VP ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกำกับและควบคุม
- 2533 - 2534 AVP หัวหน้าส่วนตรวจสอบคอมพิวเตอร์

- 2531 - 2533 หัวหน้าส่วนตรวจสอบคอมพิวเตอร์ นครหลวง
- 2516 - 2531 พนักงานส่วนตรวจสอบ - ผู้สอบบัญชีอาวุโส ส่วนตรวจสอบคอมพิวเตอร์

ผู้รับผิดชอบกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นที่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ คปภ. ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศ หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐานและเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด