



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56-1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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. ข้อมูลทั่วไป	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 ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยนับแต่เริ่มจัดตั้งตลาดหลักทรัพย์ในปี 2518 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,083,160 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,326,470 ล้านบาท และ ส่วนของเจ้าของ 413,159 ล้านบาท

ความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2561 ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลหลายด้าน เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารยูโรมันนี่และนิตยสารโกลด์เบลฟไฟแนนซ์ ธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร และธนาคารที่น่าเชื่อถือที่สุดจากนิตยสารแบรנדเอจ

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า และพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงจังและยาวนานตลอดหลายทศวรรษ จากรุ่นสู่รุ่น ความมุ่งมั่นของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและการมีธรรมาภิบาล ได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ

- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจ
สั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้อง
ร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า”
ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2561

ในปี 2561 เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายจากสถานการณ์โลกหลายด้าน ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจ
ในประเทศหลัก ความผันผวนของตลาดการเงิน การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และสถานการณ์การค้าระหว่าง
ประเทศ ขณะเดียวกันแนวโน้มระยะยาวที่สำคัญ ได้แก่ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศในภูมิภาค
การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ยังคงส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในภูมิทัศน์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทย
และภูมิภาคอาเซียน

ความท้าทายดังกล่าวทำให้รัฐบาลเร่งวางรากฐานเพื่อให้ประเทศไทยสามารถแข่งขันได้ในอนาคต ด้วยการ
กำหนดนโยบายเศรษฐกิจระยะยาว เช่น การยกระดับ โครงสร้างพื้นฐานด้านการขนส่งและพลังงาน การส่งเสริมการ
รวมกลุ่มและการเชื่อมโยงระหว่างประเทศในภูมิภาค การให้ความสำคัญกับอุตสาหกรรมที่มีมูลค่าเพิ่มสูง และการ
สนับสนุนประเทศไทยในการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy)

ขณะเดียวกันธนาคารแห่งประเทศไทยได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในการพัฒนาระบบการเงินของประเทศ
เพื่อรองรับเศรษฐกิจดิจิทัลภายใต้แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์
แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) แผนดังกล่าวประกอบด้วย การพัฒนาระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์
การลดค่าธรรมเนียมการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และโครงการอื่นๆ เช่น การพัฒนาระบบพิสูจน์และยืนยัน
ตัวตนทางดิจิทัล สำหรับประเทศไทย (National Digital ID) และกระบวนการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
(Electronic Know Your Customer : e-KYC) เป็นต้น

เพื่อสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในช่วงเวลาสำคัญแห่งการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจึง
สนับสนุนให้ทุกฝ่ายได้ใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจ อันเนื่องมาจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศใน
ภูมิภาค การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคาร บุคลากรท้องถิ่นที่มีความรู้และประสบการณ์ในแต่ละประเทศ รวมถึงการเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ มาสนับสนุนกิจการของลูกค้าและส่งเสริมการจับคู่ทางธุรกิจ ขณะเดียวกันธนาคารยังเพิ่มประสิทธิภาพของกิจการธนาคารในต่างประเทศ ทั้งด้านความรู้เชิงปฏิบัติ และการสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็น เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับประโยชน์จากพัฒนาการที่เกิดขึ้นในภูมิภาคอย่างเต็มที่

ธนาคารเดินหน้าสนับสนุนลูกค้าและเครือข่ายธุรกิจของลูกค้า (Supply Chain) ในการแสวงหาโอกาสจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ Eastern Economic Corridor (EEC) และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ซึ่งได้รับประโยชน์จากการขยายตัวของเมือง นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มการพัฒนาของสังคมเมือง ธนาคารจึงประสานความร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่ครอบคลุมและตอบสนองความต้องการที่ซับซ้อนขึ้นของลูกค้า ทั้งด้านการออมเงิน การลงทุนและการประกันภัย ผ่านเครือข่ายสาขาและช่องทางให้บริการที่หลากหลายของธนาคาร การดำเนินการดังกล่าวยังเป็นโอกาสในการขยายฐานลูกค้าและเพิ่มรายได้ของธนาคารด้วย

ธนาคารยังคงนำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีมาพัฒนาคุณภาพและแนวทางการให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างคุณค่าในการให้บริการแก่ลูกค้า ธนาคารได้นำระบบการบริหารจัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management) และระบบ Contextual Marketing มาใช้ในการรวบรวมข้อมูลของลูกค้าแต่ละรายผ่านทุกช่องทาง เพื่อนำเสนอบริการที่เหมาะสมกับคุณลักษณะพฤติกรรม และการทำธุรกรรมของลูกค้า ซึ่งช่วยสร้างความประทับใจในการติดต่อกับธนาคาร อันจะส่งผลให้ลูกค้าและธนาคารมีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นและยาวนาน นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับกลุ่มธุรกิจและสถาบันต่างๆ ในการพัฒนา Digital Solution เพื่อช่วยบริหารจัดการระบบนิเวศของธุรกิจและสถาบันนั้น

เพื่อเสริมสร้างศักยภาพด้านนวัตกรรม ธนาคารจึงดำเนินการในหลายด้านอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” ที่เน้นการวิจัยและพัฒนาเพื่อนำความก้าวหน้าจากเทคโนโลยีล่าสุด เช่น ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงาน นอกจากนี้ ยังร่วมกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพ กลุ่มฟินเทค เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่เหมาะสมกับตลาดในประเทศไทยและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

เนื่องจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจในปี 2562 ยังคงมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการรักษาสภาพคล่องและเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคตและมีเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืน

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ธนาคารกรุงเทพรายงานผลกำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของธนาคาร 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากปี 2560 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 121,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 ซึ่งมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.4 และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1

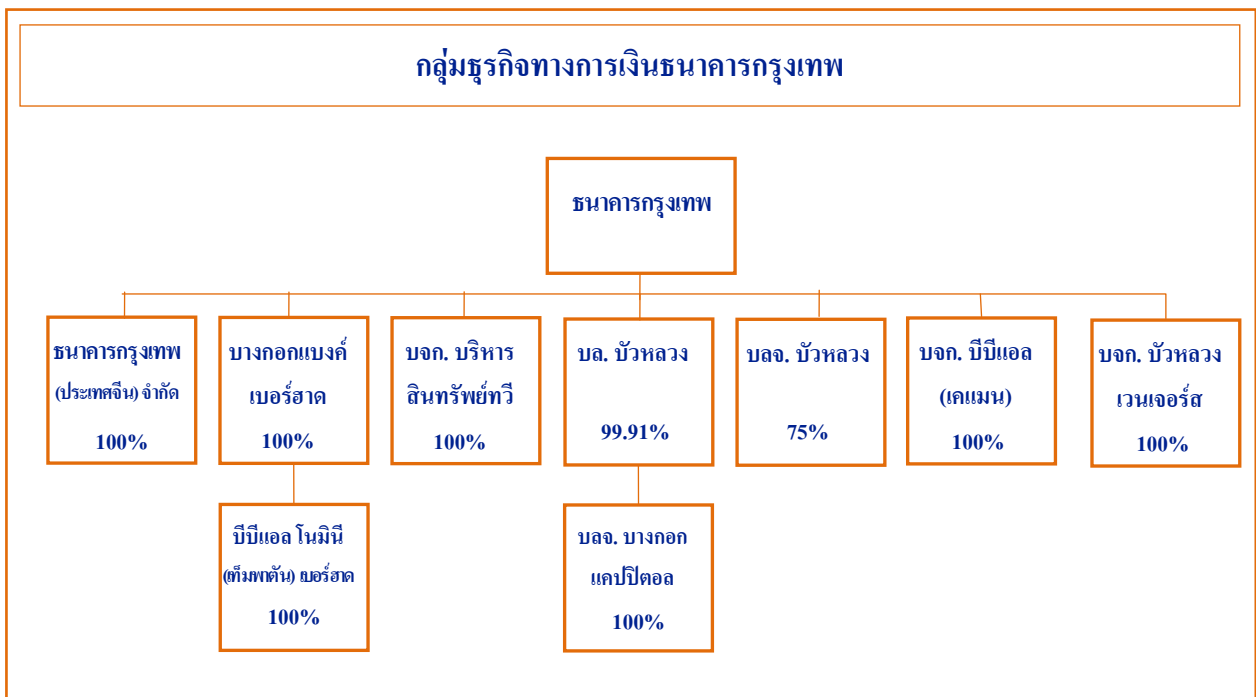
ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 ในขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 โดยอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.5 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 3.4 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 190.9

รางวัลประจำปี 2561

 มหาวิทยาลัยกรุงเทพ <ul style="list-style-type: none"> • พันธบัตรรัฐบาลสกุลเงินท้องถิ่นยอดเยี่ยมในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (12 ปีติดต่อกัน) นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการชำระเงินที่ดีที่สุดในประเทศ (3 ปีติดต่อกัน) • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทย (4 ปีติดต่อกัน) นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (4 ปีติดต่อกัน) นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์ • ผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้าน Supply Chain Solution (2 ปีติดต่อกัน) • ผู้จัดการจำหน่ายหุ้นยอดเยี่ยม • ผู้จัดการจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลยอดเยี่ยม • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านหุ้นกู้ • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านพันธบัตรรัฐบาล นิตยสารดิเอสเซท 	<ul style="list-style-type: none"> • รางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศ ธนาคารนิวยอร์ก เมลลอน สหรัฐอเมริกา • คู่ค้าหลักสำหรับธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรยอดเยี่ยม ธนาคารแห่งประเทศไทย • ธนาคารที่น่าเชื่อถือที่สุด (3 ปีติดต่อกัน) นิตยสารแบรนต์เอจ • ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย นิตยสารยูโรมันนี่ • ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทย • ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย (11 ปีติดต่อกัน) นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์ • สถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรรพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด กระทรวงการคลัง • ธนาคารแห่งปี วารสารการเงินธนาคาร • Thailand ICT Excellence Awards ประเภทโครงการขับเคลื่อนธุรกิจ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย 	<ul style="list-style-type: none"> • สถาบันการเงินที่ให้บริการตราสารหนี้ยอดเยี่ยม สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย • รางวัลแบรนด์แห่งปี เดอะเวิลด์แบรนด์ดิ้งฟอรัม • ผู้ให้บริการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย นิตยสารเวิลด์ไฟแนนซ์  หลักทรัพย์ บัวหลวง <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย นิตยสารเอเชียมันนี่ • รางวัลธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยม นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย • บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี วารสารการเงินธนาคาร • ธุรกรรมทางการเงินยอดเยี่ยม • บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการอนุพันธ์ • บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
---	--	---

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพบ ประกอบด้วย 10 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพบ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพบ (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China : BBC”) บางกอก แบนด์ เบอร์ฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บ.บส.ทวิ”) บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) 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 แบงก์ เบอร์ฮาดโดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)	
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	500	500	35.88	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ให้บริการรับส่งข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ระหว่าง สถาบันการเงิน	50	50	13.84	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00	
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. ศูนย์ประมวลผล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล ไอดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ. พีซีซี แคปปิตอล	บริการด้านข้อมูล	50	50	30.82
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซิ่ง ภายในประเทศและ ให้บริการชำระดุล	524	524	69.08	

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจร สำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันภัยผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซิวรันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

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

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

ลูกค้าธุรกิจ

ในฐานะผู้นำการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ ธนาคารพร้อมให้คำปรึกษาด้านการเงินและความรู้เชิงลึก โดยเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละธุรกิจ รวมถึงการร่วมมือกับลูกค้าในฐานะพันธมิตร เพื่อเพิ่มคุณค่าทางธุรกิจของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง การสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจ หรือการขยายบริการให้หลากหลายและครอบคลุมยิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ในปี 2561 การให้บริการทางการเงินมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีการเติบโตของสินเชื่อและบริการด้านธุรกรรมของธนาคารในหลายธุรกิจ เช่น โลจิสติกส์ พลังงาน และธุรกิจบริการ
- ธนาคารมีส่วนสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการ โรงไฟฟ้าพลังงาน ก๊าซธรรมชาติ ในจังหวัดชลบุรี กำลังผลิต 2,500 เมกะวัตต์ โครงการนี้เป็นประโยชน์ต่อภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ Eastern Economic Corridor (EEC) อีกทั้งยังช่วยเสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพให้กับระบบการผลิตกระแสไฟฟ้าในประเทศไทยด้วย
- ด้านการให้บริการ Cash Management และ Supply Chain Finance ผ่านช่องทางดิจิทัลมีการขยายตัวทั้งจำนวนลูกค้าและปริมาณธุรกรรม เนื่องจากธนาคารใช้เทคโนโลยีมาช่วยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และ

ปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของธุรกิจในการทำธุรกรรมทางการเงิน การบริหารบัญชี และการบริหารสภาพคล่อง เช่น การพัฒนาบริการ Electronic Bill Presentment and Payment (EBPP) การบริหารจัดการใบแจ้งหนี้และเรียกเก็บเงินได้อย่างรวดเร็ว ผ่านระบบออนไลน์ การรับชำระหนี้ด้วย QR Code สำหรับลูกค้าธุรกิจ การปรับปรุงระบบ Dealer / Supplier Payment & Finance ครอบคลุมไปถึงบริษัทคู่ค้าทางธุรกิจของลูกค้าเพื่อให้การบริการด้านการเงินที่สะดวกสบายและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

- ธนาคารร่วมมือกับกลุ่ม R3 ซึ่งเป็นพันธมิตรด้านเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก ในการพัฒนาการให้บริการด้วย Distributed Ledger Technology (DLT) บน Corda Platform เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ โดยเป็นธนาคารไทยรายแรกและรายเดียวที่เข้าร่วมในโครงการพัฒนาบริการทางการเงินที่สำคัญในระบบการค้าระหว่างประเทศ ด้วย DLT ในปี 2561 ธนาคารได้ทดลองการให้บริการ Open Account Trade Finance และบริการด้านเอกสารสำหรับการค้าระหว่างประเทศกับลูกค้าในอุตสาหกรรมหลักของประเทศ เช่น อิเล็กทรอนิกส์ การเกษตรปิโตรเคมี และยานยนต์ ความสำเร็จจากการทดลอง ทำให้ธนาคารวางแผนจะพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่องในปี 2562 บริการเหล่านี้จะช่วยเสริมบริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และเป็นประโยชน์สำหรับลูกค้า เช่น ทำให้ธุรกรรมมีความโปร่งใส ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกรรมได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเชื่อมโยงลูกค้าในภูมิภาคอาเซียนกับคู่ค้าในตลาดโลก
- ธนาคารกำลังปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการ เพื่อลดเวลาในกระบวนการสมัครขอสินเชื่อ ปรับการใช้เอกสารกระดาษประกอบการทำธุรกรรมมาเป็นระบบออนไลน์มากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพัฒนากระบวนการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ทางอิเล็กทรอนิกส์ และอยู่ในระหว่างการพัฒนาขีดความสามารถของบริการ e-Guarantee
- ธนาคารลงทุนในระบบงาน นวัตกรรม และกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารพร้อมรองรับการให้บริการธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกเพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถรับชำระหนี้ผ่านช่องทางดิจิทัลได้หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น บริการรับชำระหนี้ผ่าน QR Code โดยร้านค้าขนาดกลางและขนาดเล็กสามารถสร้าง QR Code ผ่านบริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อรับชำระหนี้จากลูกค้า อีกทั้งยังสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน BeMerchant สำหรับสร้าง QR Code และรับการแจ้งเตือนเงินเข้าบัญชีทันทีที่ผู้ชำระหนี้ พร้อมทั้งสรุปยอดขาย เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการใช้บริการการชำระเงินแบบดิจิทัลที่มีความปลอดภัยสูงและต้นทุนต่ำ
- ผลจากความมุ่งมั่นในการดำเนินงาน ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลจากหลากหลายสถาบันชั้นนำ เช่น ธนาคารยอดเยี่ยมด้านส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย (12 ปีติดต่อกัน) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าในประเทศไทย (4 ปี ติดต่อกัน) จากนิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้ง แอนด์ไฟแนนซ์ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการชำระเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย จากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ (3 ปีติดต่อกัน) และผู้ให้บริการยอดเยี่ยมด้าน Supply Chain Solution จากนิตยสารดิเอสเซท (2 ปีติดต่อกัน)
- ธนาคารให้บริการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น เพื่อรับมือกับความผันผวนที่เกิดขึ้นในตลาดการเงินโลก ขณะเดียวกันธนาคารยังร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐเพื่อให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการกิจการขนาดกลางและขนาดย่อมในโครงการ “การบริหารความเสี่ยง FX ของ SMEs ระยะที่ 2” ซึ่งผู้เข้าอบรมได้เรียนรู้เกี่ยวกับการใช้เครื่องมือทางการเงิน

เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อเพื่อธุรกิจนำเข้าและส่งออก รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงด้านการค้าระหว่างประเทศอีกด้วย

- ธนาคารร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ เช่น สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และนวัตกรรมแห่งชาติ (สวทน.) รวมทั้งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัยศิลปากร โดยเชิญผู้เชี่ยวชาญจากหน่วยงานและสถาบันการศึกษา ดังกล่าว มาร่วมแบ่งปันความรู้นำเสนอแนวทางปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจแก่ลูกค้า และจัดกิจกรรมในหัวข้อที่น่าสนใจ เช่น การสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ การลดต้นทุนการผลิต และเพิ่มช่องทางการขายสินค้าและการตลาดดิจิทัล เพื่อพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการและเพิ่มโอกาสในการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ
- นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในการให้สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Entrepreneurs) โดย บสย. เป็นผู้รับประกันเงินกู้เต็มจำนวน ช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเติบโตได้โดยเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น
- โครงการ เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจครอบครัว จากรุ่นสู่รุ่น ก้าวเข้าสู่ปีที่ 8 ของการดำเนินการในปี 2561 ซึ่งช่วยให้วิสาหกิจครอบครัวไทยประสบความสำเร็จในการส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่น โดยมีผู้เข้าร่วมอบรมเป็นจำนวนหลายร้อยครอบครัว นอกจากนี้จะจัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการในประเทศแล้ว โครงการนี้ยังจัดการศึกษาดูงานในต่างประเทศ โดยปี 2561 ธนาคารได้นำกลุ่มวิสาหกิจครอบครัวไปศึกษาและเรียนรู้เคล็ดลับความสำเร็จในการส่งต่อธุรกิจครอบครัวในได้วันอีกด้วย
- เนื่องจากทางการกำหนดให้สถาบันการเงินวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยใช้บัญชีและงบการเงินชุดเดียวกับที่ผู้ประกอบการใช้แสดงต่อกรมสรรพากรในการยื่นรายการภาษีเงินได้ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 ธนาคารจึงเตรียมความพร้อมสำหรับลูกค้า ด้วยการจัดอบรมสัมมนาให้กับลูกค้าทั่วประเทศ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า

ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

ในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคที่มีเครือข่ายสาขาต่างประเทศมานานทั้งในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้และเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกเหนือจากสาขาในศูนย์กลางทางการเงินอื่นๆ ของโลก ธนาคารได้สนับสนุนผู้ประกอบการทั่วภูมิภาค รวมถึงบริษัทที่ต้องการขยายกิจการข้ามประเทศ

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารยังช่วยเชื่อมโยงผู้ประกอบการระหว่างธุรกิจผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการค้าการลงทุนด้วยความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น เช่น การให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับกฎระเบียบและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละประเทศ

การประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศกับหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจในประเทศ นับเป็นแนวทางหนึ่งในการสร้างคุณค่าในการให้บริการของธนาคาร ทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น ความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ เครือข่าย และการเชื่อมโยงกับพันธมิตรของธนาคาร เพื่อช่วยลูกค้าขยายการเติบโตทางธุรกิจ

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ปี 2561 ธุรกิจของเครือข่ายสาขาต่างประเทศยังคงขยายตัวได้ดี อันเป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าในท้องถิ่นได้อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกันผู้ประกอบการในต่างประเทศยังสนใจที่จะมาลงทุนในประเทศไทยและภูมิภาคมากขึ้นด้วย
- ด้วยความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการสนับสนุนธุรกิจพลังงานและพลังงานทางเลือกในประเทศไทยมายาวนาน ทำให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำและมีส่วนร่วมในการพัฒนาพลังงานในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการพลังงานแสงอาทิตย์ในจีน ญี่ปุ่น เวียดนาม สิงคโปร์ และโครงการพัฒนาพลังงานได้พิภพในอินโดนีเซีย เป็นต้น
- ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วในการโอนเงินของลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจกับต่างประเทศ เช่น บริการ โอนเงินในกลุ่มประเทศเอเชียภายในวันเดียวกัน (ASIA Sameday Transfer) และบริการ ASIA Trade Express ซึ่งยังคงมีปริมาณการใช้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ลูกค้าสามารถโอนเงินสกุลเงินบาทหรือดอลลาร์สหรัฐฯ จากสาขาของธนาคารกรุงเทพในประเทศไทยไปให้ลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มประเทศเอเชียได้ภายในวันเดียวผ่านบริการ ASIA Sameday Transfer ส่วนบริการ ASIA Trade Express เป็นบริการที่ช่วยให้ผู้นำเข้าและส่งออกที่มีลูกค้าในกลุ่มประเทศเอเชียสามารถทำธุรกรรมการค้าระหว่างกันได้อย่างรวดเร็วภายในวันเดียวภายใต้เครือข่ายของธนาคาร ในปี 2561 ธนาคารได้เพิ่มขีดความสามารถการให้บริการโอนเงินสกุลเงินบาทหรือดอลลาร์สหรัฐฯ จากสาขาต่างประเทศไปยังสาขาต่างๆ ของธนาคารในกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนได้อย่างรวดเร็วภายในวันเดียวผ่านบริการ AEC Inter-Remittance Sameday ช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในฐานะธนาคารที่เป็นผู้นำแห่งภูมิภาค
- ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีบทบาทในการส่งเสริมให้ผู้ประกอบการไทยใช้ประโยชน์จากโอกาสการลงทุนที่เปิดกว้างในต่างประเทศ โดยได้จัดกิจกรรมสัมมนาให้ความรู้ในหลายด้าน เช่น
- โครงการ BBL Trade Expert Leader Program เป็นโครงการที่ธนาคารร่วมกับกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์ จัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ประกอบการไทยที่สนใจส่งออกไปยังตลาดในภูมิภาค เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่นและทักษะทางธุรกิจ รวมทั้งวิธีการชำระเงินและให้ความรู้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- การจัดงานสัมมนาประจำปี AEC Business Forum 2018 ในหัวข้อ “Rising City, Rising Business” เพื่อนำเสนอข้อมูลของประเทศต่างๆ ในอาเซียน ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล ให้ลูกค้าของธนาคารและนักธุรกิจที่สนใจขยายกิจการไปต่างประเทศ โดยได้รับเกียรติจาก คาโตะ ปาดูกาลิม จ็อก ฮอย เลขาธิการอาเซียน กล่าวปาฐกถาพิเศษในหัวข้อ “Digital Economy to Drive ASEAN Integration - เศรษฐกิจดิจิทัลสู่ความร่วมมือเป็นหนึ่งเดียวของอาเซียน”
- โครงการ AEC Business Leader ซึ่งจัดต่อเนื่องเป็นรุ่นที่ 3 ภายใต้แนวคิด “Go ASEAN Together” โดยมีผู้บริหารบริษัทและทายาทธุรกิจเข้าร่วมกิจกรรม โครงการนี้นอกจากจัดอบรมโดยผู้ทรงคุณวุฒิแล้ว ผู้เข้าร่วมโครงการยังมีโอกาสได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์กับนักธุรกิจไทยและนักธุรกิจท้องถิ่นที่ประสบความสำเร็จ รวมทั้งได้เดินทางเพื่อสำรวจข้อมูลจริงในประเทศเมียนมาและเวียดนามอีกด้วย
- งานสัมมนา “AEC Investment Clinic” ภายใต้แนวคิด “ASEAN Business and Investment Trends 2019” ระหว่างเดือนพฤศจิกายน - ธันวาคม 2561 เพื่อนำเสนอแนวโน้มธุรกิจ ตลาดเงินตราต่างประเทศ กฎหมาย

และกฎระเบียบต่างๆ สำหรับผู้สนใจดำเนินธุรกิจ ใน 5 ประเทศของภูมิภาคอาเซียน ได้แก่ อินโดนีเซีย สิงคโปร์ เวียดนาม สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และเวียดนาม

- การจัดเสวนานุกรมความรู้ ครั้งที่ 9 ในหัวข้อ “The Belt and Road Initiative amidst a Global Trade War : Progress and Challenges” เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับพัฒนาการและโอกาสด้านการค้าการลงทุนในประเทศจีน
- นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้สนับสนุนหลักในการจัดการประชุมสุดยอดผู้นำธุรกิจในอาเซียน (Bloomberg ASEAN Business Summit) ที่จัดโดยสำนักข่าวบลูมเบิร์ก การประชุมนี้เป็นโอกาสในการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้นำองค์กรธุรกิจ การเงิน และหน่วยงานรัฐบาลทั่วทั้งอาเซียน เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจของอาเซียน รวมถึงโอกาสและความท้าทายในอนาคต

ลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัยผ่านเครือข่ายสาขา บริการเอทีเอ็มและบริการธนาคารอัตโนมัติ รวมถึงบริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) และบริการชำระเงินด้วย QR Code

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- บริการ โฆษณาเบงก์กิ้งขยายตัวอย่างต่อเนื่องทั้งจำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรม หลังจากที่ธนาคารประกาศยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัลในเดือนเมษายน ปริมาณธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการ โฆษณาเบงก์กิ้งในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 2 เท่า ทำให้เป็นช่องทางโอนเงินและการชำระค่าสินค้าและบริการที่ได้รับความนิยมมากที่สุด ขณะเดียวกันจำนวนลูกค้าบุคคลและบัญชีเงินฝากของธนาคารก็เพิ่มขึ้นเช่นกัน
- ดินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวเพิ่มขึ้น จากการที่ธนาคารร่วมมือกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำในการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ขณะเดียวกันทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อบ้านและทีมสาขาของธนาคารยังร่วมให้คำแนะนำกับผู้ซื้อบ้านในการวางแผนการเงินด้วย ตามเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ของลูกค้า
- ธนาคารเปิดให้บริการ BeSure QR (บีซัวร์ คิวอาร์) ซึ่งเป็นการใช้ QR Code เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้า โดยลูกค้าไม่จำเป็นต้องพกเงินสด และร้านค้าสามารถรับเงินเข้าบัญชีได้ทันที นอกจากนี้ ยังเปิดให้บริการบริจาคเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ซึ่งผู้บริจาคสามารถเลือกส่งข้อมูลไปยังกรมสรรพากรเพื่อขอลดหย่อนภาษีเงินได้โดยไม่ต้องยื่นหลักฐานแก่กรมสรรพากรอีก
- ธนาคารร่วมมือกับกลุ่มธุรกิจและสถาบันต่างๆ ในการพัฒนา Digital Solution เพื่อบริหารจัดการระบบนิเวศของธุรกิจและสถาบันนั้น โดยเริ่มต้นจากสถาบันการศึกษา ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยชั้นนำของประเทศให้บริการ Smart University Solution เพื่อบริหารจัดการกิจกรรมในชีวิตประจำวันของนักศึกษา เช่น การแจ้งข่าวจากทางมหาวิทยาลัยผ่านช่องทางดิจิทัล การเช็กรหัสเข้าชั้นเรียน การใช้ห้องสมุด และการชำระเงินผ่านบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนขยายบริการไปยังวิสาหกิจเพื่อสังคมผู้ให้บริการ โลจิสติกส์ และอื่นๆ เพื่อนำระบบดิจิทัลมาช่วยในการจัดการระบบนิเวศอีกด้วย
- ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพของตู้รับฝากเงินสดให้สามารถรองรับบริการได้มากขึ้น เช่น การรับชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ การเติมเงินด้วยธนบัตรและเหรียญ และถอนด้วยเงินสดได้ บริการนี้ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้าเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมที่สาขามาตู้ช่องทางอัตโนมัติมากขึ้น

- ธนาคารยังคงนำเทคโนโลยีด้านการบริการลูกค้ารูปแบบใหม่มาใช้ เพื่อสนับสนุนช่องทางการให้บริการที่มีอยู่ทั้งหมด โดยเชื่อมโยงระบบการบริหารจัดการลูกค้าสัมพันธ์กับช่องทางการให้บริการของธนาคาร เพื่อทำการตลาดตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- เว็บไซต์ bangkokbank.com ในรูปแบบใหม่ที่ได้รับการออกแบบให้ใช้งานง่าย รวมทั้งใช้เทคโนโลยีคลาวด์ที่มีความสามารถขั้นสูงประกอบกับความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ ทำให้เนื้อหาบนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นประโยชน์และตรงกับความต้องการของลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายได้เป็นอย่างดี เว็บไซต์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาบริการธนาคารดิจิทัล
- ธนาคารให้ความสำคัญกับบริการการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย โดยธนาคารประสานความร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่ครอบคลุมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งในด้านการออมเงิน การลงทุนและการประกันภัย
- นอกจากการร่วมมือกับบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต ธนาคารยังร่วมเป็นพันธมิตรกับกลุ่มบริษัท เอไอเอ เพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถเลือกซื้อผลิตภัณฑ์แบงก์แอสซิวรันส์และแผนคุ้มครองเพิ่มเติมตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย จากสาขาที่ให้บริการแบบเต็มรูปแบบของธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศ
- ธนาคารจัดงานและกิจกรรมอันหลากหลายสำหรับลูกค้าบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ (Bualuang Exclusive) เช่น การสัมมนาเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) สัมมนาเจาะลึกเศรษฐกิจไทยและมุมมองการลงทุนปี 2561 กิจกรรมด้านไลฟ์สไตล์ รวมทั้งการจัดคอนเสิร์ต Memories are Forever แบบพิเศษเฉพาะ นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- ธนาคารได้เปิดตัวบัตรปีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด เพื่อเพิ่มความหลากหลายในการให้บริการ บัตรเดบิตแก่กลุ่มเป้าหมายที่มีความต้องการแตกต่างกัน บัตรเดบิตใหม่แบบ Contactless นี้มีเป้าหมายเจาะตลาดกลุ่มคนรุ่นใหม่ ที่ชื่นชอบการซื้อของออนไลน์ การท่องเที่ยวต่างประเทศ รวมถึงชาวต่างชาติที่พำนักในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังมอบสิทธิประโยชน์ให้ผู้ถือบัตรเครดิตแอร์เอเชีย มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพเพิ่มขึ้น โดยผู้ถือบัตรทั้งหมดได้รับการปรับสถานะเป็นสมาชิกระดับแพลทินัม
- สำหรับบัตรปีเฟสท์ สมาร์ท แรบบิท ศิริราช มียอดผู้ใช้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง บัตรนี้มอบสิทธิประโยชน์แก่ผู้ถือบัตร เช่น ส่วนลดสำหรับ โปรแกรมตรวจสุขภาพและประกันอุบัติเหตุ ในขณะที่เดียวกันผู้ถือบัตรยังได้ร่วมทำความดี เนื่องจากธนาคารบริจาคส่วนหนึ่งของยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรของลูกค้าและค่าธรรมเนียมบัตรให้แก่โรงพยาบาลศิริราช
- นอกจากนี้ธนาคารได้ให้บริการ “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” สำหรับผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากที่ไม่กำหนดเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี ไม่เสียค่าธรรมเนียมในการรักษาค่าบัญชี และใช้บัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย บริการนี้ช่วยส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและด้วยต้นทุนที่ต่ำ

การเงินธนกิจ

ธนาคารยังคงมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในตลาดตราสารหนี้ จากการเป็นผู้นำบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ ความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างยาวนาน รวมถึงความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงความต้องการทางการเงินของผู้ออกตราสาร และระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนรับได้

การที่ธนาคารมีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกิจการการเงินธนกิจ และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าองค์กรชั้นนำยาวนาน ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา กิจการการเงินธนกิจมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และรูปแบบบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ท้ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและความกังวลอันเนื่องมาจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ทำให้บริษัทเอกชนไทยยังคงระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ เพื่อบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในระยะยาว
- ธนาคารได้ริเริ่มนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลายประเภท เช่น หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนำมาใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III (Basel III Additional Tier 2 Capital Bond) ของธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ประเภทไถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual Bond) และเพิ่มทางเลือกในการระดมทุนในตลาดทุน เช่น กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust : REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund : IFF) เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการทางการเงินของลูกค้า
- การมุ่งเน้นสร้างมูลค่าเพิ่มให้ลูกค้า ประกอบกับความสามารถในการดำเนินการจัดจำหน่ายตราสารของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถระดมทุนและเติบโตอย่างมั่นคงในหลากหลายธุรกิจ เช่น สินค้าอุปโภคบริโภค อาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจบริการ อสังหาริมทรัพย์ พลังงาน กิจการไฟฟ้า ฯลฯ
- ปี 2561 ธนาคารมีบทบาทสำคัญในการระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ให้กับบริษัทขนาดใหญ่หลายราย เพื่อขยายกิจการและเพิ่มสภาพคล่อง ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังคงเป็นหนึ่งในสามอันดับแรกของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ในตารางจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย นอกจากนี้ ยังมีบทบาทสำคัญในการจัดตั้งและจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) โดยมีมูลค่าการระดมทุนรวมกว่าแสนล้านบาท
- ธนาคารยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีมูลค่ามากที่สุดและมีอายุยาวที่สุดเพื่อการลงทุนในโครงการโรงไฟฟ้า พลังน้ำของเอกชนรายใหญ่ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) โดยมีมูลค่าการระดมทุนประมาณ 13,000 ล้านบาท อีกทั้งยังร่วมกับกระทรวงการคลัง สปป.ลาว โดยเป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายพันธบัตรสกุลเงินบาทอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 มีการออกพันธบัตรมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท
- ด้านการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะตลาดต่างๆ

- ขณะเดียวกันรายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารยังคงเพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากความสามารถในการรักษาสถานะลูกค้า อีกทั้งตลอดปีที่ผ่านมา ธุรกิจหลักทรัพย์มีการปรับปรุงระบบงานและกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- ความสำเร็จจากการดำเนินงานข้างต้น ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลลูกค้าหลักสำหรับธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรยอดเยี่ยม จากธนาคารแห่งประเทศไทย รางวัลสถาบันการเงินที่ได้รับการจัดสรรพันธบัตรรัฐบาลในตลาดแรกสูงสุด จากกระทรวงการคลัง รางวัลสถาบันการเงินที่ให้บริการตราสารหนี้ยอดเยี่ยม จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ จากนิตยสาร ไอเอฟอาร์ เอเชีย สถาบันการเงินชั้นนำด้านตราสารหนี้ในตลาดแรกและตลาดรอง จากผลการสำรวจโดย The Asset Benchmark Research รวมทั้งรางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทยจากนิตยสาร โกลบอล ไฟแนนซ์ (11 ปีติดต่อกัน) และรางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ประจำปีในประเทศไทยจากนิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ (4 ปีติดต่อกัน)

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

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

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 30 แห่ง ในกรุงเทพฯ และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และขยายฐานลูกค้าผ่านคำแนะนำจากสาขาธนาคาร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

ช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ตลาดหุ้นไทยมีมูลค่าและปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของเศรษฐกิจไทย และราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม มูลค่าและปริมาณการซื้อขายหุ้นได้ปรับลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง เนื่องจากนักลงทุนกังวลต่อสถานการณ์ทางการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งการตัดสินใจของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา ในการใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น แต่เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังคงมีปัจจัยพื้นฐานที่มั่นคง จึงทำให้การปรับตัวของตลาดหุ้นไทยลดลงในอัตราที่ช้ากว่าตลาดหุ้นส่วนใหญ่ในเอเชีย

ในปี 2561 ผลการดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งระบบปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเฉพาะช่วงครึ่งแรกของปี มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ประมาณ 57,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปีก่อน

ด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่มีจำนวนรวม 22 หลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวม 183,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ซึ่งมีจำนวนหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ 42 หลักทรัพย์ และมูลค่ามากกว่า 426,000 ล้านบาท เนื่องจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทั้งในและต่างประเทศ บริษัทหลายแห่งจึงตัดสินใจชะลอการเสนอขายหุ้นใหม่ไปจนถึงปี 2562

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 54 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 16 มาจากกำไรจากเงินลงทุนร้อยละ 10 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ และร้อยละ 9 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ปี 2561 ฐานลูกค้ารายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง มีจำนวนเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 สูงกว่าอัตราเติบโตเฉลี่ยของตลาดโดยรวมที่ร้อยละ 14 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 360,000 บัญชี คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15 ของจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งหมด
- บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาเครื่องมือและนวัตกรรมในการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็น โปรแกรม Stock Signal ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีมาช่วยวิเคราะห์ทางเทคนิค และช่วยนักลงทุนในการตัดสินใจซื้อหรือขาย กลยุทธ์การลงทุนด้วยโปรแกรมอัตโนมัติที่เป็นการสะสมหุ้นแบบ Dollar Cost Averaging (DCA) และ Value-Averaging (VA) ที่เป็นแผนการออมหุ้นแบบอัตโนมัติ เพื่อตอบโจทย์นักลงทุนที่ต้องการบริหารเงินออมในตลาดทุนอย่างมีวินัย โดยการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนและซื้อขายทุกวันด้วยตราสาร Exchange Trade Fund (ETF) ที่ออกโดย บลจ.บางกอกแคปปิตอล
- บล.บัวหลวง ยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งให้สิทธิแก่ผู้ถือในการซื้อขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดล่วงหน้า (Derivative Warrant : DW) ทั้งด้านมูลค่าการซื้อขายและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่เสนอขาย โดยในปี 2561 ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 663 รายการ คิดเป็นร้อยละ 41 ของปริมาณซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญแสดงสิทธิอ้างอิงหลักทรัพย์ จำนวน 93 หน่วย ที่อยู่ในดัชนี SET100
- บล.บัวหลวง เปิดให้บริการ “น้องบัว แชนบอท” ซึ่งเป็นนวัตกรรมเพื่อให้ข้อมูลราคาใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์บริการแรกของไทย ซึ่งนักลงทุนรายย่อยสามารถรับข้อมูลราคาได้แบบเรียลไทม์ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน Facebook Messenger
- ในเดือนธันวาคม บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเสนอขายตราสารแสดงสิทธิการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Depositary Receipt : DR) ครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้นักลงทุนสามารถลงทุนในกองทุนรวม ETF ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์โฮจิมินห์ ประเทศเวียดนาม
- ด้านธุรกิจงานชุมชนกิจ ในปี 2561 บริษัทประสบความสำเร็จในการเป็นผู้จัดการและรับประกันการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) 2 รายการ คือ บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) รวมเป็นมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้นกว่า 16,829 ล้านบาท
- บล.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านการอบรมสัมมนาและเครื่องมือการเรียนรู้แบบออนไลน์ โดยในปี 2561 ได้จัดการอบรมรวมกว่า 60 ครั้ง นอกจากนี้ ยังมีเว็บไซต์ “Knowledge Sharing” ซึ่งนำเสนอบทความที่เกี่ยวกับการลงทุนกว่า 2,000 เรื่อง และมีจำนวนผู้เข้าชมหน้าเว็บไซต์แล้วกว่า 6 ล้านครั้ง
- บล.บัวหลวง จัดหลักสูตรการเรียนรู้พิเศษ “The Stock Master Exclusive” ระหว่างเดือนกันยายน - ตุลาคม 2561 สำหรับเจ้าของกิจการและทายาทธุรกิจ โดยวิทยากรประกอบด้วยบุคคลากรที่มีความเชี่ยวชาญของ บล.บัวหลวง และวิทยากรรับเชิญ เนื้อหาของหลักสูตร ประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (IPO) การวิเคราะห์รายงานทางการเงิน การประเมินมูลค่าบริษัท การรับมือการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ อีกทั้งมีการเดินทางไปดูงานด้านนวัตกรรมที่ประเทศเกาหลีใต้ โดยได้เยี่ยมชม Daishin Securities ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ และเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของ บล.บัวหลวง

- บล.บัวหลวง ยังคงร่วมมือกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และมหาวิทยาลัยรังสิตอย่างใกล้ชิด ในการจัดโครงการ “The Stock Master University 2018” เพื่อให้นักศึกษาได้เรียนรู้ มีความเข้าใจ และสามารถใช้เครื่องมือออนไลน์ในการลงทุน นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนในหลากหลายโครงการ เช่น โครงการโรงเรียนคุณธรรม ซึ่งให้การสนับสนุนโรงเรียนประถมศึกษาในกรุงเทพมหานคร เพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้ต้นแบบด้านการเสริมสร้างคุณธรรม และสนับสนุนมูลนิธิคุณพ่อดี (อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี) เพื่อเด็กด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่อง
- รางวัลที่ บล.บัวหลวง ได้รับในปี 2561 ได้แก่ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร รางวัลธุรกรรมทางการเงินยอดเยี่ยม รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์ แก่แก่นักลงทุนบุคคล และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการอนุพันธ์ จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ และรางวัลธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยม จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

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

พันธกิจที่มุ่งมั่นของ บลจ.บัวหลวง คือ ทำให้ครอบครัวไทยมีความมั่นคงทางการเงิน โดยมีกองทุนรวมเป็นผลิตภัณฑ์หลักที่เสนอขายผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพ ทั้งสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน เช่น บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ด้วย

ปรัชญาการลงทุนที่มีความเชื่อมั่นในการลงทุนระยะยาวและมีนโยบายการบริหารเงินลงทุนในเชิงรุกอย่างชัดเจน ประกอบกับมีทีมงานศึกษาวิจัย และมีความสามารถในการเลือกลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

- ณ สิ้นปี 2561 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 838,330 ล้านบาท โดยธุรกิจกองทุนรวมมี AUM 718,019 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.7 ซึ่งจัดอยู่ใน 3 อันดับสูงสุดของธุรกิจบริหารจัดการกองทุนรวม ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 100,801 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 8.9 จัดอยู่ในอันดับ 5 ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 19,510 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.0
- นอกจากนี้ ในปี 2561 บลจ.บัวหลวง ยังได้รับการแต่งตั้งเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT Trustee) ให้กับทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TREIT) โดย ณ สิ้นปี มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value : NAV) 27,237 ล้านบาท

- ปี 2561 บลจ.บัวหลวง เสนอขายกองทุนใหม่ 6 กองทุน แม้สถานการณ์ทางการค้าระหว่างประเทศ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐอเมริกาจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน แต่กองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของ บลจ.บัวหลวง ยังคงสร้างความพึงพอใจและได้รับการตอบรับที่ดีจากนักลงทุนรายใหม่และกระแสเงินลงทุนเป็นอย่างดี
- กองทุนใหม่ที่นำมาเสนอขายมุ่งตอบสนองความต้องการของนักลงทุนหลัก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มวัยเกษียณ และกลุ่มคนรุ่นใหม่ สำหรับกลุ่มวัยเกษียณพบว่า เกือบร้อยละ 15 ของประชากรไทยกำลังก้าวสู่วัยเกษียณ ดังนั้น จึงจัดตั้งกองทุนผสมบิซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ (B-SENIOR) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบให้เหมาะกับความต้องการเฉพาะสำหรับผู้สูงวัย คือเป็นกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงปานกลาง และสามารถเลือกขายคืนหน่วยลงทุนได้ทั้งแบบปกติและแบบรายเดือน โดยแจ้งล่วงหน้า กองทุนเพื่อวัยเกษียณที่เสนอขายในปี 2561 ได้แก่ กองทุนผสมบิซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณเอ็กซ์ตรา (B-SENIOR-X) กองทุนเปิดบัวหลวง ทศพลเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-TOPTENRMF) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเอเชียเพื่อการเลี้ยงชีพ (B-ASIARMF) และกองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชั่นและเทคโนโลยี่เพื่อการเลี้ยงชีพ(B-INNOTECHRMF)
- สำหรับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับกลุ่มคนรุ่นใหม่ ได้มีการเสนอขายกองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) ซึ่งลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับหรือได้รับประโยชน์จากแนวโน้มการบริโภคในอนาคตหรือธุรกิจที่นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมเข้ามาปรับใช้ให้ธุรกิจมีความล้ำสมัย
- ขณะเดียวกัน บลจ.บัวหลวง เล็งเห็นถึงโอกาสที่เปิดกว้างยิ่งขึ้นสำหรับการลงทุนระหว่างประเทศ ในช่วง 3 - 4 ปีที่ผ่านมา จึงเปิดตัวกองทุนต่างประเทศที่ครอบคลุมหลายภูมิภาคทั่วโลก ทั้งประเภท Foreign Feeder Fund (กองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหลักเพียงกองเดียว) และกองทุนต่างประเทศประเภทอื่นๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บลจ.บัวหลวง มี AUM สำหรับกองทุนต่างประเทศ (รวมกองทุนแบบมีกำหนดระยะเวลา) รวมทั้งสิ้นประมาณ 110,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่มีมูลค่าเพียง 12,000 ล้านบาท
- บลจ.บัวหลวง ยังบริหารกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง ออฟฟิศ (B-WORK) ซึ่งเป็นทรัสต์รูปแบบหนึ่ง (Real Estate Investment Trust : REIT) ที่สามารถลงทุนได้ทั้งในกรรมสิทธิ์และสิทธิการเช่าในอสังหาริมทรัพย์ประเภทอาคารสำนักงาน โดย B-WORK เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561
- ด้านการให้ความรู้แก่นักลงทุน บลจ.บัวหลวง ได้จัดงานสัมมนา Bualuang Fund Investment Forum ครั้งที่ 2 โดยหัวข้อหลักประกอบด้วย การปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี และแนวโน้มการลงทุนในอนาคต ซึ่งมีผลการตอบรับที่ดีเยี่ยมจากนักลงทุนในวงกว้าง
- พร้อมกันนี้ ยังจัดกิจกรรมอื่นๆ เช่น สัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Investment Workshop) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น “BF Knowledge Center” ศูนย์กลางในการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน “BF Portfolio Solution” และ “BF Economic Research” หน่วยงานวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ เพื่อให้ความรู้และแจ้งข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่นักลงทุน
- นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 220 กิจกรรม เพื่อพัฒนาทักษะและเสริมสร้างความรู้ด้านการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

- บลจ.บัวหลวง ยังคงให้ความสำคัญกับนวัตกรรมดิจิทัล พร้อมกับนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) ไปประยุกต์ เพื่อช่วยในการวางแผนการลงทุนและการบริหารกองทุน ตลอดจนการเพิ่มประสิทธิภาพของ BF Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือได้
- สำหรับปี 2562 แม้จะมีความไม่แน่นอนและความท้าทายหลายด้านแต่ บลจ.บัวหลวง พร้อมที่จะแบ่งปันประสบการณ์ด้านการลงทุน เพื่อรับมือกับความท้าทายเหล่านั้น รวมถึงนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ด้านการลงทุนที่น่าสนใจ ในช่วงเวลาที่เหมาะสม ซึ่งวิธีการหนึ่งที่ดีที่สุด เพื่อรองรับความผันผวนของตลาดการเงินทั้งในและต่างประเทศ คือ การลงทุนที่ครอบคลุมทุกวัฏจักรของเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงการลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ที่เลือกลงทุน นอกจากนี้ ยังมีแผนเพิ่มประสิทธิภาพของ BF Mobile Application เพื่อรองรับการเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลด้วยการนำเสนอฟังก์ชันใหม่ๆ ที่เปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและดำเนินธุรกรรมทางการเงินได้ ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้า ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด รวมทั้งพัฒนาแพลตฟอร์มที่มั่นคงและบริหารเงินลงทุน ด้วยความเชื่อมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญตามวิสัยทัศน์ขององค์กร ที่ดำเนินงานมาตลอดระยะเวลากว่า 26 ปี

ช่องทางให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขวาง ประกอบด้วย เครือข่ายสาขา สำนักธุรกิจ บริการเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอัตโนมัติ บริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) บริการชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าบุคคล บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวง โฟน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสาขาภายในประเทศรวม 1,161 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ มีสำนักธุรกิจ เพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ 117 แห่ง และสำนักธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง รวมถึงศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 68 แห่ง ซึ่งแต่ละสำนักธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่ง ครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา หมู่เกาะเคย์แมน จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว 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

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ		
มาเลเซีย (ในนาม บริษัทย่อย)	กัวลาลัมเปอร์	23	มกราคม	2502
	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)
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24	พฤษภาคม	2508
	สาขาย่อยเกาสง	27	ตุลาคม	2533
	สาขาย่อยไทจง	6	พฤศจิกายน	2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24	มิถุนายน	2511
	สาขาย่อยสุราบายา	9	มีนาคม	2555
	สาขาย่อยเมดาน	6	พฤศจิกายน	2556
จีน (ในนาม บริษัทย่อย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด)	สาขาเซี่ยงไฮ้	10	ธันวาคม	2536
	สาขาปักกิ่ง	8	ธันวาคม	2548 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2529)
	สาขาเซี่ยเหมิน	6	มีนาคม	2541
	สาขาเถียนจิน	12	ตุลาคม	2550 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่เปิดตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาฉงชิ่ง	14	มีนาคม	2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนำร่องเซี่ยงไฮ้	23	ธันวาคม	2557
	(หมายเหตุ : เปลี่ยนจากสาขาเป็นบริษัทย่อย)	28	ธันวาคม	2552)
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15	กรกฎาคม	2535
	สาขาฮานอย	25	พฤษภาคม	2552 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5	สิงหาคม	2536
	สาขาปากเซ	5	มกราคม	2559
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11	สิงหาคม	2538
เมียนมา	สาขาย่างกุ้ง	2	มิถุนายน	2558 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2538)
กัมพูชา	สาขากัมพูชา	30	ธันวาคม	2557
หมู่เกาะเคย์แมน	สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	19	สิงหาคม	2558

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 91 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

1. บริการด้านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติให้บริการลูกค้ากว่า 9,400 เครื่องซึ่งรองรับเครือข่ายบัตรของธนาคารทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงสถาบันการเงินอื่นในประเทศ ให้สามารถใช้บริการเบิกถอนเงินสดและสอบถามยอดได้ โดยให้บริการ 8 ภาษา และมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,300 เครื่อง พร้อมทั้งธนาคารได้นำร่องให้บริการเครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติในเครื่องเดียวกัน ที่สามารถรองรับการชำระเงินด้วยธนบัตรพร้อมทั้งทอนเงินได้ทั้งธนบัตรและเหรียญ

2. บริการด้านช่องทางดิจิทัล

ในปีที่ผ่านมา จำนวนผู้ใช้บริการและปริมาณธุรกรรมผ่านช่องทาง Mobile Banking (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) มีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่การขยายจำนวนผู้ใช้งานและจำนวนธุรกรรมผ่านช่องทาง Internet Banking (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากผู้ใช้บริการมีการเปลี่ยนพฤติกรรมไปใช้บริการผ่านช่องทาง Mobile Banking ซึ่งได้รับความสะดวก คล่องตัวและตอบโจทย์การใช้งานตาม Lifestyle ที่เปลี่ยนแปลงไปมากขึ้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการพัฒนาการช่องทาง Mobile Banking อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงความต้องการของผู้ใช้บริการยิ่งขึ้น เช่น

- การชำระเงินที่ร้านค้าด้วยมาตรฐาน Thai QR Code โดยผู้ซื้อสามารถใช้บริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง สแกน QR Code ของร้านค้าเพื่อชำระเงินได้อย่างสะดวก ปลอดภัย และร้านค้าไม่ต้องกังวลเรื่องการจัดการเงินสดและเงินทอน เพื่อสนับสนุนนโยบาย National e-Payment Roadmap ของภาครัฐ ซึ่งเป็นการส่งเสริมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้เงินสด
- บริการ e-Donation โดยใช้ QR Code ซึ่งเป็นโครงการที่กรมสรรพากรพัฒนาขึ้นเพื่อใช้ในรับข้อมูลการบริจาคของสถานศึกษา ศาสนสถาน โรงพยาบาล และองค์กรสาธารณกุศลอื่นๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้บริจาคสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ โดยไม่ต้องเก็บหลักฐานการบริจาคซึ่งจะช่วยให้ผู้บริจาคได้รับเงินคืนภาษีได้รวดเร็วขึ้น โดยผู้บริจาคสามารถทำรายการบริจาคได้โดยใช้บริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง สแกน QR Code ของหน่วยรับบริจาค และเลือกที่ส่งข้อมูลให้แก่กรมสรรพากรโดยอัตโนมัติ
- บริการเรียกเก็บเงิน (Request to Pay หรือ PayAlert) ซึ่งผู้รับเงินสามารถส่งคำสั่งเรียกเก็บเงินผ่าน Push Notification ไปยังผู้จ่ายเงินเพื่อให้ผู้จ่ายเงินทำรายการโอนเงินกลับมาได้ทันที

ธนาคารได้พัฒนาบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งให้มีบริการที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารเพิ่มขึ้นด้วย ได้แก่ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล และการรับเงินจากต่างประเทศผ่านเครือข่าย Western Union

สำหรับบริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง แม้ว่าการใช้งานจะมีแนวโน้มลดลง แต่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับในดูแลลูกค้าให้สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างคล่องตัว

นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาการให้บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกทำธุรกรรม ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ได้ เช่น โอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง ชำระค่าสินค้าและบริการชำระภาษี เดิมเงิน โทรศัพท์เคลื่อนที่ สั่งซื้อสมุดเช็ค ซื้อขายกองทุนเปิด รวมถึง อายด์บัตรเอทีเอ็ม/บัตรเครดิต แจกสมุดเงินฝากหาย เปลี่ยนแปลงวงเงินถอนเงินจาก ATM และการสมัครใช้บริการ SMS เป็นต้น และในปี 2561 ธนาคารได้เพิ่มบริการสอบถามรายการเคลื่อนไหวบัญชี และสอบถามยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากประจำ และสินทรัพย์ระยะทรัพย์ทวี เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดเตรียมพนักงานในการอำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลในการใช้บริการช่องทางดิจิทัลเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับปริมาณลูกค้าที่ใช้ช่องทางบัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้งที่เพิ่มขึ้น 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 องค์กรต่างๆที่ร่วมออกให้บริการบัตรเครดิตร่วมกับธนาคาร ในหลากหลายประเภทองค์กรและหลากหลายธุรกิจ ตัวอย่างเช่น ธนาคารได้ออกบัตรร่วมกับห้างสรรพสินค้ารายใหญ่ ในปี 2552 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามารชิบัติ ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นครั้งแรกในความร่วมมือระหว่างผู้ออกบัตรเครดิตกับโรงพยาบาลของรัฐบาล ในปี 2553 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแพลทินัม โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ธนาคารกรุงเทพ และบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลปิยะเวท ธนาคารกรุงเทพ และในปี 2554 ได้ออกบัตรร่วมแพลทินัมเพิ่มเติมกับพันธมิตรที่ได้ออกบัตรร่วมกันมาแล้วอย่างต่อเนื่อง 2 ราย ได้แก่ โตโยต้า และการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับสนามกอล์ฟ โรงพยาบาลเอกชน ร้านอาหารและสถานีบริการน้ำมัน ในการสนับสนุนกิจกรรมและจัดโปร โมชั่นเพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับผู้ถือบัตร ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตแอร์เอเชีย แพลทินัม มาสเตอร์การ์ด ธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับสายการบิน แอร์เอเชีย ที่มีสิทธิประโยชน์รวมถึงการสะสมคะแนนเพื่อการแลกเที่ยวบินฟรีและสิทธิพิเศษ หลากหลายในการเดินทางโดย มุ่งเน้นลูกค้ารายใหม่ โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาด เช่น เสนอ โปร โมชั่นที่น่าสนใจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ในปี 2560 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตวีซ่า แพลทินัม แรบบิท ศิริราช ธนาคารกรุงเทพ ที่รวมสิทธิประโยชน์ด้านการบริจาคและการตรวจสุขภาพฟรี

นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาสิทธิประโยชน์เพื่อสร้างความพึงพอใจและรักษาฐานลูกค้าผู้ถือบัตร ด้วยการนำคะแนนสะสม มาแลกรับเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าได้ทันที ณ จุดขายซึ่งมีเครือข่ายร้านค้าทั่วประเทศ จากเดิมที่ลูกค้า จะต้องนำคะแนนมาแลกรับสินค้าผ่านทางแคตตาล็อกธนาคาร โดยการใช้สาขาของธนาคารสร้างความสัมพันธ์และการให้บริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางและการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของธนาคาร จะทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันพัฒนาและให้บริการอย่างทั่วถึงเพื่อรักษาความสัมพันธ์กับเครือข่ายร้านค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเสริมสร้างเครือข่ายร้านค้า ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดกรองลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตที่มีประวัติดี ธนาคารคัดเลือกผู้สมัครบัตรเครดิต โดยใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อ จากข้อมูลฐานเงินเดือนประวัติการทำงาน ประวัติการชำระเงินและปัจจัยอื่น ๆ เพื่อประเมินวงเงินที่เหมาะสม ลูกค้าเป้าหมายของธนาคารคือกลุ่มคนทำงาน กลุ่มผู้มีรายได้ระดับกลางและระดับสูง ตามเกณฑ์รายได้ขั้นต่ำของบัตรแต่ละประเภท รวมถึงวิเคราะห์จากสถานะทางการเงินอื่น ๆ และประวัติทางการเงินที่ดี ปัจจุบันลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตเกือบทั้งหมดของธนาคารมีบัญชีเงินฝากกับธนาคารและมีทางเลือกในการชำระค่าบัตรเครดิตโดยการหักบัญชีธนาคารหรือแบบผ่อนชำระ รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตมาจากค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี ดอกเบี้ยยอดค้างชำระและค่าธรรมเนียมที่ทางธนาคารจะเรียกเก็บจากร้านค้า

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสท์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทยตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2552 ซึ่งได้รับเสียงตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี และในปี 2559 ธนาคารร่วมกับ บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท ยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International Co.,Ltd) เปิดตัว ‘บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์’ ที่เป็นบัตรเดบิตเทคโนโลยีชิพอัจฉริยะบัตรแรกของไทยบนเครือข่ายระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศ (Local Card Scheme) ที่เพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้นด้วยเทคโนโลยีชิพ และรหัส 6 หลัก ในการกดเงิน โอน จ่ายที่เครื่องเอทีเอ็ม และยืนยันการชำระค่าสินค้าและบริการจากร้านค้าทั่วโลก บัตรบีเฟสท์ สมาร์ท ทีพีเอ็น ยูเนียนเพย์ เป็นบัตรใบแรกของประเทศ

และธนาคารเป็นผู้นำในการออกบัตรเดบิตนี้ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้บัตรเดบิตทุกประเภทต้องใช้มาตรฐานความปลอดภัยเทคโนโลยีมาตรฐานสากลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้เครือข่ายการรับบัตรในประเทศต่อมาในปี 2561 ธนาคารร่วมกับบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด (TPN) และบริษัท มาสเตอร์การ์ด เอเชีย แปซิฟิก จำกัด (Mastercard) เปิดตัว ‘บัตรเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น มาสเตอร์การ์ด’ เพื่อตอบโจทย์กลุ่มคนรุ่นใหม่ให้สามารถใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เงินสด ทั้งยังรองรับระบบการชำระเงินแบบ Contactless เพียงแตะบัตรกับเครื่องรับชำระเงินที่รองรับระบบนี้ก็สามารถชำระเงินได้โดยไม่ต้องเสียบบัตร

ธนาคารยึดมั่นอย่างต่อเนื่องที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มาพร้อมกับนวัตกรรมทางการเงิน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าตามยุคสมัยดิจิทัลด้วยการออกบริการ บัตรเฟิสต์ สมาร์ท หลากหลายประเภท ได้แก่ บัตรเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ที่ร่วมออกบริการกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปโฉมใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบบิท’ ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่นๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคาร ได้เป็นอย่างดี รวมถึงการออกบริการ บัตรเฟิสต์ สมาร์ท ทีพีเอ็น แรบบิท ซีรียาส์ ที่ธนาคารได้ร่วมกับ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล บัตรที่รวมคุณสมบัติของบัตรเฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท เข้ากับการบริจาคเพื่อช่วยเหลือสังคม โดยส่วนหนึ่งจากรายได้ค่าธรรมเนียมบัตรที่ธนาคารเรียกเก็บได้ และยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร ณ ร้านค้าต่างๆ 0.2% ของยอดการใช้จ่าย (ไม่รวมการใช้จ่ายด้วยการแตะบัตรที่เครื่องอ่านแรบบิท) ธนาคารจะบริจาคให้กับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล นอกจากความความสะดวกสบายและความปลอดภัย เช่นเดียวกับผู้ถือบัตรเฟิสต์ สมาร์ท แรบบิท แล้ว ผู้ถือบัตรเฟิสต์ สมาร์ท ซีรียาส์ ยังได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากโรงพยาบาลศิริราช รวมถึงความคุ้มครองประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลอีกด้วย

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้า บริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

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

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

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

บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการทางการเงินออนไลน์ครบวงจร ทั้งด้านการชำระค่าสินค้าและด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าทุกฝ่ายในเครือข่ายการค้า เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจระหว่างคู่ค้าดำเนินไปด้วยประสิทธิภาพสูงสุด ด้วยกระบวนการชำระเงินและเบิกใช้สินเชื่อออนไลน์ที่สะดวกและรวดเร็ว และกระแสการเงินในเครือข่ายที่ไหลเวียนอย่างต่อเนื่องและคล่องตัวด้วยเทอมการชำระเงินที่ยืดหยุ่น ช่วยให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจได้ตามเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และปรับพื้นที่สาขาให้ใช้ประโยชน์ในด้านการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง มีการเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์จากอุปกรณ์ต่างๆ มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ปฏิบัติการด้านธุรกิจต่างประเทศในธุรกรรมการค้าส่งสินค้าออกและนำสินค้าเข้าจากต่างประเทศ
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ปฏิบัติการด้านการธนาคารเพื่อสนับสนุนงานให้บริการของสาขาและหน่วยงานอื่นๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาสินเชื่อประเภทวงเงินให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่ออันเกี่ยวข้องกับสินเชื่อหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ปฏิบัติการเอกสารสัญญาและพิธีการสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ปฏิบัติการด้านการวิเคราะห์สินเชื่ออุปโภคบริโภคและงานด้านพิธีการสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามหนี้และประนอมหนี้ลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal and Mortgage Center) ปฏิบัติการด้านการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนองหลักประกัน รวมทั้งดูแลระบบฐานข้อมูลหลักประกันของธนาคาร

- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ปฏิบัติการดำเนินงานเช็คเรียกเก็บ และดูแลการรับ-ส่ง ข้อมูลเช็คผ่านระบบ ICAS แทนสาขาทั่วประเทศ
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ปฏิบัติการด้านการให้บริการลูกค้าและขายบริการ ต่างๆ ผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์และช่องทางอื่นๆ
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ปฏิบัติการด้านการรับ-ส่งเอกสาร ธุรสารการเงิน ไปรษณีย์ภัณฑ์ และพัสดุไปรษณีย์ ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ปฏิบัติการ เอกสารสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ปฏิบัติการจัดเก็บ รักษา บริหารเงินสด ให้บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

บริการธนาคารดิจิทัล

การเปลี่ยนแปลงสู่ยุคดิจิทัลส่งผลให้เกิดการปรับเปลี่ยนวิถีการดำเนินชีวิตและธุรกิจ นำไปสู่ความต้องการ แนวทางสำหรับการพัฒนาธุรกิจรูปแบบใหม่ ธนาคารจึงพัฒนารูปแบบการให้บริการที่ครอบคลุมมากกว่าการให้บริการ ธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลพื้นฐาน โดยนำข้อมูลวิเคราะห์และทำความเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อ ประโยชน์ในการพัฒนาบริการทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้ลูกค้าแต่ละราย เช่น เครื่องมือเพื่อบริหารการเงินส่วนบุคคล และดำเนินการ ในเชิงรุกเพื่อมอบข้อเสนอและบริการที่ตรงกับลักษณะความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย นอกจากนี้ ธนาคาร ได้เพิ่มขีดความสามารถด้านการวิจัยและพัฒนาภายในองค์กร รวมทั้งร่วมมือและเป็นพันธมิตรกับ องค์กรภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

การวิจัยและพัฒนา

ธนาคารได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” โดยมีเป้าหมายเป็นศูนย์กลางด้านนวัตกรรม ที่เน้นการวิจัยและ พัฒนาเทคโนโลยีทางการเงิน ริเริ่มและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ผ่านการทดลองทำจริง รวมทั้งจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริม นวัตกรรมในองค์กร และทำงานร่วมกับหน่วยงานภายในเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่เดิม ให้สามารถตอบสนองพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วขณะเดียวกันธนาคารได้เพิ่มขีดความสามารถทาง เทคโนโลยีขององค์กรอย่างต่อเนื่องในหลายด้าน เช่น ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูล ขนาดใหญ่ (Big Data) ข้อมูลเชิงลึกที่ได้จากเทคโนโลยีเหล่านี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างความประทับใจในบริการ แก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

พันธมิตรและความร่วมมือ

ธนาคารได้คัดเลือกผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคระดับโลก เพื่อเข้าร่วมพัฒนาศักยภาพทางธุรกิจ ใน โครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 โดยครอบคลุมความสนใจหลัก 5 ด้าน คือ การพัฒนาประสบการณ์การใช้ บริการของลูกค้า (Creating Unique Customer Experience) การปรับรูปแบบของบริการและกระบวนการทำงานให้เป็น ดิจิทัลและอัตโนมัติ (Digitization and Automation) นวัตกรรมสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Future SME Solution) นวัตกรรมด้านการชำระเงิน (Innovative Payment) และนวัตกรรมจากเทคโนโลยีล้ำสมัย (Discovering Cutting Edge Technology) โดยมีเป้าหมายเพื่อแนะนำผู้ประกอบการสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคที่มีศักยภาพสูงจากทั่วโลกให้กับ ตลาดในประเทศไทยและภูมิภาค ตลอดจนการนำเสนอนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการอันจะเป็นประโยชน์ต่อ ลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ยังประสานความร่วมมือกับ Massachusetts Institute of Technology (MIT) สถาบันการศึกษา

ในประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐ ในหลากหลายโครงการเพื่อเสริมสร้างความรู้ด้านเทคโนโลยีขั้นสูงแก่ลูกค้าและพนักงานของธนาคาร

ในฐานะสมาชิกกลุ่มแรกและการลงทุนร่วมกับกลุ่ม R3 ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันทางการเงินชั้นนำระดับโลกทำให้ธนาคารได้พัฒนาบริการด้วย Distributed Ledger Technology (Blockchain) โดยเริ่มจากลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าในภาคธุรกิจสำคัญ เช่น อิเล็กทรอนิกส์ การเกษตร ปิโตรเคมี และยานยนต์ เป็นต้น

การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

เนื่องจากลูกค้ามีการใช้บริการทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลในชีวิตประจำวันเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ธนาคารจึงริเริ่มการทำงานในหลายด้าน เพื่อตอบสนองแนวโน้มที่เกิดขึ้น เช่น การพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่และเชื่อมโยงบริการของธนาคารกับช่องทางสื่อสังคมออนไลน์และเครือข่ายการค้าออนไลน์ที่ลูกค้านิยมใช้ ขณะเดียวกันการปกป้องและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจะมีความสำคัญมากขึ้นเช่นกัน ธนาคารจึงให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว โดยลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ เช่น การยืนยันตัวตนทางดิจิทัล การวิเคราะห์ข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ เป็นต้น

ธนาคารเข้าร่วม โครงการ National Digital ID ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล ที่นำมาใช้ในกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer : e-KYC) สำหรับลูกค้าที่สมัครใช้บริการทางการเงินออนไลน์ และจะใช้กับธุรกิจบริการประเภทอื่นในระยะต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการทดสอบระบบการรู้จำใบหน้า (Facial Recognition) และกระบวนการพิสูจน์ตัวตนระหว่างธนาคาร โดยร่วมทดสอบกับธนาคารอื่นใน Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย และคาดว่าจะเปิดให้บริการในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

เพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้า ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ด้านความปลอดภัยของข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ อีกทั้งยังใช้ระบบการยืนยันตัวตนแบบหลายขั้นตอน (Multifactor Authentication System) การตรวจจับภัยคุกคามอัจฉริยะ (Threat Intelligence) การวิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านการรักษาความปลอดภัยและสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า ธนาคารยังลงทุนในเทคโนโลยีล้ำสมัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลได้อย่างราบรื่นและมีความประทับใจยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันยังรักษาระดับความปลอดภัยของข้อมูลและเพิ่มประสิทธิภาพในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี

เพื่อสร้างความมั่นใจว่าแพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัลมีประสิทธิภาพพร้อมรองรับบริการในอนาคต ธนาคารจึงปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีและระบบงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การประมวลผลการทำธุรกรรมอัตโนมัติ สำหรับธุรกรรมลักษณะ Straight Through Processing นอกจากนี้ ธนาคารยังสร้างแพลตฟอร์มใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพของช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัล เช่น บริการ โฆษณาแบบกึ่ง และบริการด้านธุรกรรมธนาคาร

บุคลากรและสวัสดิการ

ธนาคารพาณิชย์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อันเนื่องมาจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี การแข่งขันจากผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่และวิถีชีวิตของผู้บริโภคและคนรุ่นใหม่ที่เปลี่ยนแปลงไปจากการเข้าสู่ยุคดิจิทัล การที่ผู้บริโภคหันมาทำธุรกรรมแบบออนไลน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือ ไม่เพียงส่งผลต่อบุคลากรของธนาคาร หากยังทำให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน โดยมุ่งเน้นการปลูกฝังวัฒนธรรมที่ส่งเสริม

นวัตกรรม การพัฒนาทักษะของพนักงาน การทำงานร่วมกันเป็นทีม และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า รวมทั้งจัดสวัสดิการที่เหมาะสมสำหรับพนักงาน

ธนาคารตระหนักว่า การดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการเติบโตอย่างยั่งยืนขึ้นอยู่กับคุณภาพและความสามารถของบุคลากร รวมถึงคุณค่าที่มอบให้กับลูกค้า ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งเน้นการดำเนินงานด้านต่างๆ ดังนี้

การเปลี่ยนผ่านยุคดิจิทัล

ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนการทำงานรูปแบบใหม่ที่มุ่งเน้นการสร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยใช้ระบบการทำงานร่วมกันแบบ Agile และการประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน รวมทั้งการเพิ่มหลักสูตรอบรมและทางเลือกในการเรียนรู้แก่พนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากรให้สามารถเรียนรู้และแบ่งปันความรู้ระหว่างกัน มีความเชี่ยวชาญด้านนวัตกรรม และทำงานร่วมกันภายใต้กระบวนการ Design Thinking รวมทั้งเพิ่มการเชื่อมโยงกับลูกค้าและคู่ค้าด้วยการใช้ช่องทางดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น

การสร้างความผูกพันและการรักษาบุคลากรรุ่นใหม่

การสรรหาและรักษาบุคลากรรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพสูงเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับองค์กร ธนาคารจึงให้โอกาสพนักงานในการทำงานที่มีความหลากหลาย ซึ่งช่วยเสริมสร้างความสามารถในด้านต่างๆ รวมถึงการจัดกลุ่มเพื่อเรียนรู้งานจากประสบการณ์จริง เพื่อสร้างจิตสำนึกในด้านนวัตกรรมและความเป็นผู้ประกอบการ

การพัฒนาบุคลากรอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินการด้านความยั่งยืน โดยครอบคลุมถึงแนวทางการพัฒนาบุคลากรที่มีคุณภาพสูง การมีธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม ธนาคารได้สนับสนุนบุคลากรของสาขาให้มีบทบาทมากขึ้นในการให้บริการและเป็นพี่เลี้ยงแก่ลูกค้า ขณะเดียวกันยังมุ่งพัฒนาให้เจ้าหน้าที่เหล่านี้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินอย่างครบวงจร มอบประสบการณ์ที่ดี มีความเป็นเลิศด้านบริการ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีในระยะยาว

การพัฒนาทักษะและความก้าวหน้าในอาชีพ

การเติบโตอย่างมั่นคงและต่อเนื่องของธนาคาร เป็นผลจากการจัดเตรียมบุคลากรที่มีศักยภาพสูงเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานต่างๆ การพัฒนาทักษะของพนักงานให้สามารถปรับตัวเพื่อรับมือสถานการณ์ในอนาคต รวมถึงการส่งเสริมความก้าวหน้าและการพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับพนักงานทุกระดับชั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการแต่งตั้งและเลื่อนตำแหน่งพนักงานเพื่อเตรียมเป็นผู้บริหารรุ่นใหม่ โดยพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน พฤติกรรมสู่ความสำเร็จ ความรู้ความสามารถ ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน เพื่อให้ธนาคารสามารถสืบสานค่านิยมหลัก อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ มุ่งมั่นทำงานร่วมกันเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน มีความรับผิดชอบในหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมุ่งเน้นนวัตกรรม

ความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน

ธนาคารดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน ด้วยการจัดสวัสดิการให้ครอบคลุมกับความต้องการของพนักงาน ธนาคารมีหน่วยบริการสุขภาพ พร้อมแพทย์เฉพาะทางที่มีความชำนาญเฉพาะด้านประจำอยู่ที่สำนักงานใหญ่ พนักงานสามารถรับบริการได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย หรือหากพนักงานไปรับบริการจากโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลภายนอก สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ตามระเบียบของธนาคาร อีกทั้งยังสนับสนุนการจัดบรรยายด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ การบริหารการเงินส่วนบุคคล การใช้ชีวิตประจำวันและความเป็นอยู่ที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารยังพร้อมรับความ

เปลี่ยนแปลงของสังคมและตอบสนองต่อความหลากหลายของพนักงาน ด้วยการรับฟังความคิดเห็นและให้คำปรึกษาแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2561

ปี 2561 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจ โดยระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิ 207.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.8 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามการขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้นของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการกันสำรองเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS9 ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2563 ปรับตัวลดลง

ณ สิ้นปี 2561 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จากสิ้นปีก่อน ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ขยายตัวร้อยละ 9.4 4.5 และ 4.1 จากสิ้นปีก่อน ตามลำดับ ทั้งนี้ ความต้องการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวดีในธุรกิจพลังงาน อสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวจากสินเชื่อภาคบริการในธุรกิจที่พักแรมภาคพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้นทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ และสินเชื่อส่วนบุคคล

ด้านเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 98.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 96.3 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 184.2 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ตามเกณฑ์ Basel III

ด้านคุณภาพของสินเชื่อพิจารณาจากอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2561 ทรงตัวที่ร้อยละ 2.9 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถรองรับคุณภาพสินเชื่อในระบบจากการกันสำรองเพื่อสร้างความมั่นคงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง โดย ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1 - CET1 Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.3 และ 15.8 ตามลำดับ

ปี 2561 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องปรับตัวเพื่อรองรับความท้าทายจากสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มประสิทธิภาพเพื่อลดต้นทุนการให้บริการและการสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่

ในด้านการขยายฐานลูกค้า การพัฒนาบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่สะดวกรวดเร็วช่วยให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้ดีขึ้น นำมาซึ่งโอกาสทางธุรกิจแก่ธนาคาร แต่ขณะเดียวกันก็ทำให้การแข่งขันทวีความรุนแรงมากขึ้นด้วย โดยเฉพาะช่วงหลังจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารแต่ละแห่งต่างแข่งขันอย่างเข้มข้นในการขยายฐานลูกค้าด้านธนาคารดิจิทัลเพื่อหารายได้เพิ่มและลดต้นทุนการให้บริการ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2562

เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงและมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น ขณะที่การดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักมีทิศทางที่เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดโลกมีแนวโน้มตึงตัวขึ้น สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง แต่ยังมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ และการลงทุนของภาคเอกชนในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 1.75 ในเดือนธันวาคม 2561 ประกอบกับมีการออกมาตรการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งยังมีแนวโน้มที่จะออกมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงเพิ่มเติมด้วย ทำให้แนวโน้มสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยรวมอาจชะลอลงจากปีก่อน ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในเรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio : NSFR)

สำหรับสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan : NPL) ต่อสินเชื่อรวมมีแนวโน้มทรงตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจ การบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ดีขึ้น แนวทางการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และการออกมาตรการเพื่อกำกับดูแลสินเชื่อในธุรกิจที่มีความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกันสำรองที่สูงขึ้น ในช่วงที่ผ่านมา ประกอบกับการมีเงินกองทุนที่ค่อนข้างสูง ทำให้เชื่อว่าจะสามารถรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้แสดงตารางแสดงรายงานฐานะการเงินที่สำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	หน่วย : ล้านบาท			
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ	3,116,750	2,083,160	2,326,470	426,563
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,187,340	2,140,561	2,159,631	370,472
ธนาคารกสิกรไทย	3,155,091	1,914,072	1,995,001	381,339
ธนาคารกรุงไทย	2,739,203	2,024,205	2,039,602	358,726
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,173,622	1,672,018	1,426,348	269,480
ธนาคารทหารไทย	891,713	685,707	649,568	110,396

2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดระยะเวลากว่า 70 ปี ธนาคารมีการปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมทั้งในด้านสินเชื่อ เงินฝาก การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ การบริหารความเสี่ยง สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง ซึ่งนับเป็นจุดเด่นของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารยังคงรักษาสถานะความเป็นผู้นำ และศักยภาพในการขยายตัวพร้อมกับการเติบโตของภาคธุรกิจไทย ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้ให้ดีขึ้นตลอดเวลา เพื่อคงความได้เปรียบทางการแข่งขัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องซึ่งนับเป็นรากฐานสำคัญสำหรับการขยายธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค

“ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศไทย โดยได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจจากลูกค้า จากความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่มีมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3.1 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขาภายในประเทศ 1,161 แห่ง สำนักธุรกิจ 117 แห่ง สำนักธุรกิจย่อย 126 แห่ง ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 68 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 32 แห่งครอบคลุม 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ ด้วยจำนวนสาขาในต่างจังหวัดซึ่งมีมากถึงสองในสามของจำนวนสาขาทั้งสิ้นของธนาคารจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งประเทศอื่นๆ ในทวีปเอเชีย โดยปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศทั้งสิ้น 32 แห่ง โดยให้บริการทั้งในฮ่องกง ญี่ปุ่น มาเลเซีย สิงคโปร์ ไต้หวัน อินโดนีเซีย สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา มานานกว่า 30 ปี ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 16.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ในปัจจุบัน การขยายการลงทุนไปในส่วนภูมิภาคของลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยยังคงมีอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งบริษัทต่างชาติก็ยังขยายการลงทุนทั้งในประเทศไทยและในภูมิภาค ดังนั้น เครือข่ายธุรกิจในต่างประเทศจึงนับเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความสามารถทางการแข่งขันของธนาคาร โดยจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าใจสภาวะตลาดในท้องถิ่นและเข้าถึงความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การขยายธุรกิจในต่างประเทศจะช่วยให้ฐานรายได้ของธนาคารมีการกระจายตัวดีขึ้น และสถานะความเสี่ยงของธนาคารดีขึ้นด้วยเช่นกัน

สำหรับธุรกิจด้านตลาดทุน ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นธนาคารชั้นนำในธุรกิจการรับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ระยะยาวในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าด้วยความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารที่มีความหลากหลาย การมีความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึงความเข้าใจความต้องการของผู้ออกตราสารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของนักลงทุน เป็นปัจจัยที่ช่วยให้ธนาคารยังคงสถานะความเป็นผู้นำในธุรกิจตลาดทุนในส่วนของการตราสารหนี้ได้เป็นอย่างดี

การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสถานะภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดัสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ การถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นสัดส่วนสูง (ร้อยละ 190.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย ปัญหาอุทกภัยในปี 2554 และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง

จากการที่ธนาคารมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,326.5 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.1 ของหนี้สินรวม และมีบัญชีเงินฝากจำนวนทั้งสิ้น 17.1 ล้านบัญชี โดยเงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

ผู้นำด้านสถานะเงินกองทุนและสภาพคล่อง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.0 และ 16.4 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่มากกว่าร้อยละ 10.375 และมากกว่าร้อยละ 7.875 ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 89.5 ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่รายอื่น

ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และช่วยให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า ด้วยนโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาว ประกอบกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคาร จะช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบทางการแข่งขันและสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจ

ที่จะเกิดขึ้น อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 การจัดหาเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 412,814 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 136,862 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66.8 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 558,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 450,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.5

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,326,470	74.6	2,310,743	75.1	2,178,141	74.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	136,862	4.4	133,584	4.3	130,928	4.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348	3.7	107,190	3.5	137,815	4.7
อื่น ๆ	123,911	4.0	122,786	4.0	118,101	4.0
รวมหนี้สิน	2,703,591	86.7	2,674,303	86.9	2,564,985	87.1
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	413,159	13.3	402,007	13.1	379,245	12.9
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	3,116,750	100.0	3,076,310	100.0	2,944,230	100.0

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำอัตราพิเศษ ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสถานะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,304,842	99.1	2,288,236	99.0	2,153,388	98.9
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	21,628	0.9	22,507	1.0	24,753	1.1
รวม	2,326,470	100.0	2,310,743	100.0	2,178,141	100.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 1 ปี จำนวน 2,304,842 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.1 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 21,628 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.9 ของเงินรับฝากรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบต่อระดับเงินฝากของธนาคาร 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)		
	2561	2560	2559
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	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
MOR	7.13%	7.22%	7.38%
MLR	6.25%	6.25%	6.32%
MRR	7.13%	7.31%	7.70%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.59%	1.58%	1.60%

2.3.2 การให้สินเชื่อ

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

ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อโดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Unit) หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance Unit) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management Unit) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และหน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย (Loan Recovery and Legal Unit) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต)

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

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

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าธุรกิจ จะแบ่งย่อยออกเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) และลูกค้าธุรกิจระหว่างประเทศ โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ดูแลและให้คำแนะนำลูกค้าในการใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจ จะต้องผ่านการพิจารณาจากหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ที่มิอำนาจอนุมัติ สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคล สาขาจะนำส่งคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

• การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decision)

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร เทคโนโลยีที่ใช้และหลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน ทั้งนี้บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งต่างๆ เช่น ข้อมูลจากการเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ยังศึกษาสภาพและ

ความเป็นไปของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงทำการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้แก่อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์ อัตราต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สิน ทั้งนี้ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ย โดยทั่วไป ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ โดยทั่วไปของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญา กู้เบิกเงินเกินบัญชี หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า ประเภทของสินเชื่อ และปัจจัยอื่นๆ เช่น ระยะเวลาการชำระหนี้ หลักประกัน เป็นต้น ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 2,083,160 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 66.8 ของสินทรัพย์รวม

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่ง โครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 106,641 ล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	819,481	39.3	819,338	40.9	810,335	41.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	455,969	21.9	421,595	21.0	399,372	20.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	240,047	11.5	228,146	11.4	219,365	11.3
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	202,600	9.7	191,176	9.6	179,973	9.3
การเกษตรและเหมืองแร่	51,498	2.5	46,658	2.3	38,541	2.0
อื่นๆ	313,565	15.1	297,076	14.8	293,507	15.1
รวม	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0	1,941,093	100.0

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสัดส่วนร้อยละ 39.3 ถึงแม้จะเป็นภาคธุรกิจที่มีสัดส่วนสูงสุด แต่ประกอบไปด้วยอุตสาหกรรมหลากหลายประเภท ส่วนสินเชื่อสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อที่มีขนาดรองลงมา คือ มีสัดส่วนร้อยละ 21.9

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไปไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ไม้ เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการโรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตตามสัญญาจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงินโดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ วงเงินกู้ยืมส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 80-95 ของราคาซื้อและไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกัน

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

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

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงภายใน 1 ปี จำนวน 884,806 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 734,445 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 35.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 393,163 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้จำนวน 70,746 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	884,806	42.5	825,155	41.1	829,751	42.8
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	734,445	35.2	672,629	33.6	640,557	33.0
เกินกว่า 5 ปี	393,163	18.9	428,623	21.4	407,519	21.0
สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้	70,746	3.4	77,582	3.9	63,266	3.2
รวม	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0	1,941,093	100.0

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืมตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	108,023	5.2	108,064	5.4	109,375	5.6
ตัวเงิน	428,253	20.6	417,219	20.8	418,281	21.6
เงินให้กู้ยืม	1,546,884	74.2	1,478,706	73.8	1,413,437	72.8
รวม	2,083,160	100.0	2,003,989	100.0	1,941,093	100.0

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ส่วนใหญ่ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินกู้ยืมไม่เกินร้อยละ 80-95 ของราคาซื้อขาย และไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินของหลักประกัน โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1-3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื่อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื่อจัดชั้นปกติ สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื่อจัดชั้นสงสัย สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย และสินเชื่อจัดชั้นสูญเสีย การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินเชื่อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้องมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินเชื่อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการคิดน้ดการชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 1 เดือน
- สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือนแต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงิน

นำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- **สินเชื่อดีจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน** คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **สินเชื่อดีจัดชั้นสงสัย** คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **สินเชื่อดีจัดชั้นสงสัยจะสูญ** คือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- **สินเชื่อดีจัดชั้นสูญ** คือ สินเชื่อที่ได้ดำเนินการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ต่อคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรอง

ตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ทำได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย พร้อมทั้งรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ติดตามชั้นหนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 190.9 เทียบกับสิ้นปี 2560 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 160.2 ทั้งนี้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 64,035 ล้านบาท

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้านำชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นเป็นชั้นสงสัยหรือสงสัยจะสูญ พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจอุตสาหกรรมและความสามารถของลูกค้ำทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ำมีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้ำ ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้ำก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกหนี้อ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกหนี้ หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้ำ หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับกรณีที่ลูกค้ำไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้ำตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
รับโอนสินทรัพย์	10	278	13	240	2	12
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,213	53,490	6,328	37,489	6,459	51,730
รวม	6,223	53,768	6,341	37,729	6,461	51,742

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2561 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 6 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ จำนวน 53,768 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,075 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับ โครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 92,337 ล้านบาท

2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 558,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงสุดคือร้อยละ 56.3 นอกจากนี้ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้
หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	314,541	56.3	315,830	53.2	339,527	62.0
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	131,676	23.6	151,759	25.6	102,356	18.7
รวมตราสารหนี้	446,217	79.9	467,589	78.8	441,883	80.7
ตราสารทุน	110,571	19.8	124,131	20.9	104,731	19.1
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,608	0.3	1,460	0.3	1,327	0.2
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	558,396	100.0	593,180	100.0	547,941	100.0

2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงจากความเสี่ยงของเงินกองทุน)

2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี
หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	93,131	76.7	88,876	79.0	88,079	83.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,397	6.9	8,317	7.4	6,056	5.7
เงินลงทุนและอื่นๆ	9,253	7.7	8,283	7.4	8,308	7.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	110,781	91.3	105,476	93.8	102,443	96.8
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,405	32.5	38,851	34.6	38,445	36.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	58.8	66,625	59.2	63,998	60.5
รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,590	22.7	27,526	24.5	24,492	23.1
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,300	6.8	6,257	5.6	7,459	7.1
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,009	6.6	6,428	5.7	4,271	4.0
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	78	0.1	205	0.2	97	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,049	0.9	1,196	1.1	999	0.9
รายได้จากเงินปันผล	3,781	3.1	3,788	3.3	3,966	3.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,218	1.0	443	0.4	575	0.5
รวมรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย	50,025	41.2	45,843	40.8	41,859	39.5
รายได้จากการดำเนินงาน	121,401	100.0	112,468	100.0	105,857	100.0

3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมารธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

3.1 ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกา และจีน แม้ว่าความเชื่อมั่นภาคเอกชนจะดีขึ้นบ้างหลังจากการเจรจาที่ผ่านมา แต่ความเสี่ยงที่ความขัดแย้งทางการค้าจะเพิ่มขึ้นนั้นยังคงมีอยู่ เนื่องจากยังไม่ได้มีการตกลงกันในประเด็นต่างๆ เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายอุตสาหกรรมของจีน ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกา และจีนในอนาคต อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงิน และชะลอการค้าและการลงทุนโลก

ประเทศต่างๆ ที่มีหนี้สินในระดับสูง มีความเปราะบางต่อความเสี่ยงจากภาวะการเงินโลกที่ตึงตัวมากขึ้น สภาพคล่องที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงเวลา 10 ปี หลังวิกฤตการเงินโลก ทำให้หนี้สาธารณะและหนี้สินภาคเอกชนปรับสูงขึ้น ในหลายประเทศ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและสภาพคล่องที่ตึงตัวขึ้น อาจทำให้ประเทศเหล่านี้เผชิญปัญหาในการลดระดับหนี้สินและการกู้ยืมรอบใหม่ ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่กดดันกิจกรรมทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ที่มีการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและมีหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศอยู่ในระดับสูง ประกอบกับมีเงินทุนสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับต่ำ จะเผชิญความเสี่ยงต่อการที่กระแสเงินทุนอาจเคลื่อนย้ายออกนอกประเทศอย่างรวดเร็ว ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบที่ขยายวงกว้างไปยังตลาดเกิดใหม่อื่นๆ ได้

ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง โดยเฉพาะความเสี่ยงที่การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร อาจเกิดขึ้นพร้อมกับการลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งในสหราชอาณาจักร และประเทศอื่นๆ ในสหภาพยุโรปเป็นบางส่วน นอกจากนี้ ยังคงมีความไม่แน่นอนในทิศทางนโยบายของเยอรมนีและอิตาลี อีกทั้งยังมีความเสี่ยงทางการเมืองที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งสภายุโรปและการเลือกตั้งทั่วไปของประเทศอื่นๆ ในยุโรป

ประเทศตลาดเกิดใหม่ในเอเชีย อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอลง เนื่องจากสินค้าส่วนใหญ่ที่ประเทศต่างๆ เหล่านี้ส่งออกไปจีนนั้น เป็นสินค้าเพื่อการบริโภคภายในประเทศจีน การลดระดับหนี้สิน ตลอดจนข้อขัดแย้งทางการค้ากับสหรัฐอเมริกา ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจีน แม้ว่าการดำเนินนโยบายการคลังและนโยบายการเงินจะช่วยลดผลกระทบจากปัจจัยเหล่านี้ได้ในบางส่วน

เศรษฐกิจในประเทศยังคงเผชิญความเสี่ยงจากการบริโภคภาคเอกชนซึ่งอาจขยายตัวต่ำกว่าที่คาด การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ยังไม่กระจายตัว ประกอบกับภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น จะยังส่งผลกระทบต่อภาคบริโภค โดยเฉพาะสำหรับครัวเรือนที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อย และกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ช่างค้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันเวลาที่

3.2 การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของกำกัควบคุมดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่ปี 2559 จนกว่าอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 และในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนการที่จะกำหนดเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) ซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวจะกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยง (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 2561 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนการดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไปเกินกว่าเงินกองทุนที่มีรองรับ โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2565 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณนั้น 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 ส่วนหลักเกณฑ์ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง NSFR ขั้นต่ำร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวน โดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือผู้กำกับดูแลต่างๆ อาทิ BCBS ได้มีการประกาศและกำหนดเงื่อนไขการใช้หลักเกณฑ์เรียบร้อยแล้ว แต่อยู่ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณานำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising postcrisis 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) จึงอาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard : TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard : IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2562 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

ทั้งนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เกี่ยวกับตราสารทางการเงิน (TFRS9 Pack) ให้มีผลบังคับใช้ในปี 2563 ซึ่งเป็นฉบับที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีชุดนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

3.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer โดยกระบวนการบริหารจัดการอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2562 – 2563 คือ การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนจากปัจจัยหลายด้าน เช่น มาตรการทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ที่อาจส่งผลกระทบต่อประเทศอื่นๆ ด้วยการประกาศความสำเร็จของข้อตกลง CPTPP (Comprehensive and Progressive Agreement for Trans-Pacific Partnership) ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2561 และข้อตกลง สหรัฐอเมริกา-เม็กซิโก-แคนาดา (United States-Mexico-Canada Agreement หรือ USMCA) ที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 แทนข้อตกลงการค้าเสรีอเมริกาเหนือ (North America Free Trade Agreement หรือ NAFTA) ซึ่งข้อตกลงทั้งสองฉบับนี้อาจส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของไทย ขณะเดียวกันสหรัฐอเมริกายังตัดสิทธิ GSP (Generalized System of Preferences) สินค้าส่งออกไทย 11 รายการ ซึ่งแม้จะมีมูลค่าไม่สูงนัก แต่กระทบโดยตรงต่อผู้ส่งออกสินค้านั้นของไทย อีกทั้งสหภาพยุโรปมีแนวโน้มจะประกาศห้ามนำเข้าน้ำมันปาล์ม ด้วยเหตุผลด้านสุขภาพและการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันปาล์มในตลาดโลก และผลกระทบต่อส่งออกของไทยจะยิ่งมากขึ้นหากรวมถึงผลิตภัณฑ์อีกหลากหลายรายการที่มีน้ำมันปาล์มเป็นส่วนประกอบ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากทิศทางการปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติ หรือ Monetary Policy Normalization ของสหรัฐอเมริกาและประเทศเศรษฐกิจสำคัญอื่นๆ และผลกระทบที่คาดการณ์ได้จากการที่สหราชอาณาจักรจะถอนตัวออกจากสหภาพยุโรป รวมถึงสถานการณ์การเมืองในหลายประเทศทั่วโลก ความผันผวนของราคาน้ำมัน และราคาสินค้าเกษตรสำคัญในตลาดโลกที่ยังไม่ฟื้นตัว

สำหรับความเสี่ยงจากปัจจัยภายในประเทศที่สำคัญคือ กำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังไม่เข้มแข็ง โดยเฉพาะในภาคเกษตรและชนบทจากราคาสินค้าเกษตรสำคัญยังอยู่ในระดับต่ำ และรายได้จากนอกภาคการเกษตรยังทรงตัว ขณะที่หนี้สินของภาคครัวเรือนอยู่ในระดับสูง ส่วนภาคการผลิตเผชิญปัญหาการขาดแคลนแรงงาน ทั้งในด้านจำนวนที่ลดลง และคุณภาพที่ไม่สอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการ นอกจากนี้ ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว แต่ภาคธุรกิจจำนวนมากยังไม่สามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการยกระดับการผลิตและนวัตกรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าของสินค้าหรือบริการ จึงไม่สามารถสนองความต้องการของผู้บริโภคที่มีความซับซ้อนและเฉพาะเจาะจงมากขึ้น

ในระยะยาว ประเทศไทยยังมีปัญหาเชิงโครงสร้างที่สำคัญคือ ความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจในหลายมิติ ไม่ว่าจะเป็นระหว่างประชาชนผู้มีรายได้สูงกับผู้มีรายได้น้อย เมื่อกับชนบท หรือผู้ประกอบการรายใหญ่กับรายย่อย อันนับเป็นความเสี่ยงต่อการขยายตัวอย่างยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทาง

การเงินที่อ่อนแอลง และ/หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น จนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันวัยสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอันวัยสินเชื่อให้ เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอันวัยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอันวัยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - **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 ในส่วนของสินเชื่อคือคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อคือคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรมและระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรมและประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม*	7.3%	7.0%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่รวม*	0.4%	0.1%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่ค้ำประกันคุณภาพต่อสินเชื่รวม**	3.4%	3.9%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้ำประกันต่อสินเชื่รวม*	0.3%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่ค้ำประกัน**	190.9%	160.2%

* รวมดอกเบี้ยค้ำประกัน

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่ ลงทุน ก่อการระดมทุน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่แก่กลุ่มลูกหนี หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนสูงมาก ซึ่ง หากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดย สามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่ได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนีรายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนีรายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว ประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนีกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง มีมูลค่ารวม ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่ เงินลงทุนและ ภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนีที่มีขอค้ำประกันความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้ เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดย ธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการ ดำเนินธุรกิจไปในหลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการ ประเมินระดับความเสี่ยง ในกรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่า ปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัด มิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ประเทศคู่สัญญาไม่สามารถ หรือไม่เต็มใจชำระหนี้คืน นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม รายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศ คู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับ สถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและ โอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่างๆ

3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัด เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงจากฐานะด้านลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินและการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- สายบริหารการเงิน มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บังคับ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการ และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในตลาดหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า หากำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

หรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมของฐานะที่ธนาคารถือครอง และอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมาและยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ 1) ทิศทางการดำเนินนโยบายทางการเงินของประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศเศรษฐกิจสำคัญอื่นๆ ที่มีแนวโน้มปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ภาวะปกติและส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกอยู่ในช่วงขาขึ้น 2) มาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาที่ดำเนินการกับจีนและประเทศอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกและเศรษฐกิจโลกขยายตัวได้จำกัด 3) ความไม่แน่นอนที่สหราชอาณาจักรจะสามารถบรรลุข้อตกลงในการเจรจาเพื่อออกจากสหภาพยุโรป และ 4) การชะลอตัวลงของเศรษฐกิจจีน เป็นต้น ซึ่งปัจจัยต่างๆ ข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และมีผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

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

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2561 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 72 ล้านบาท

3.4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ ภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและ

ระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อมีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินบาท	(305.46)	(614.06)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,562.64	1,002.53
เงินยูโร	275.60	69.72
เงินสกุลอื่น	577.81	578.89
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,110.58	1,037.07

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

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

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

3.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ นอกจากนี้ การปรับเปลี่ยนทิศทางนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลักและแนวโน้มการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐอเมริกา อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนสกุลต่างประเทศของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

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

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่ง

ประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2561 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 288 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100 ในปี 2563

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงที ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาวะในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2561 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

3.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร

- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางการและผู้กำกับดูแลต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยงการประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเองและกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรม การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่างๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยงและดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทาง

ที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

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

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

3.7 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงของการเกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องในการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัย การรักษาความลับความถูกต้องเชื่อถือได้ และความพร้อมใช้งาน ของระบบงาน ข้อมูลและโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนการบริหารจัดการผู้ให้บริการภายนอก การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายในด้านระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น และปัจจัยด้านบุคลากร ที่ต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเพียงพอ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน รวมทั้งปัจจัยภายนอกด้านความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) หรือ ภัยคุกคามทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและมีรูปแบบที่หลากหลาย

รวมทั้งมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มี การพึ่งพาเทคโนโลยีและการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจกลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology : IT) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) และปรับปรุงนโยบายความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security Policy) และดำเนินการยกระดับความพร้อมในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสอดคล้องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ การปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ การประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม การสร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ การพัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว การเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถในการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3.8 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

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

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

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

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

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1	390,369	383,942
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนเจ้าของ	390,309	383,841
เงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นตราสารทางการเงิน	60	101
เงินกองทุนชั้นที่ 2	36,194	35,638
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	426,563	419,580

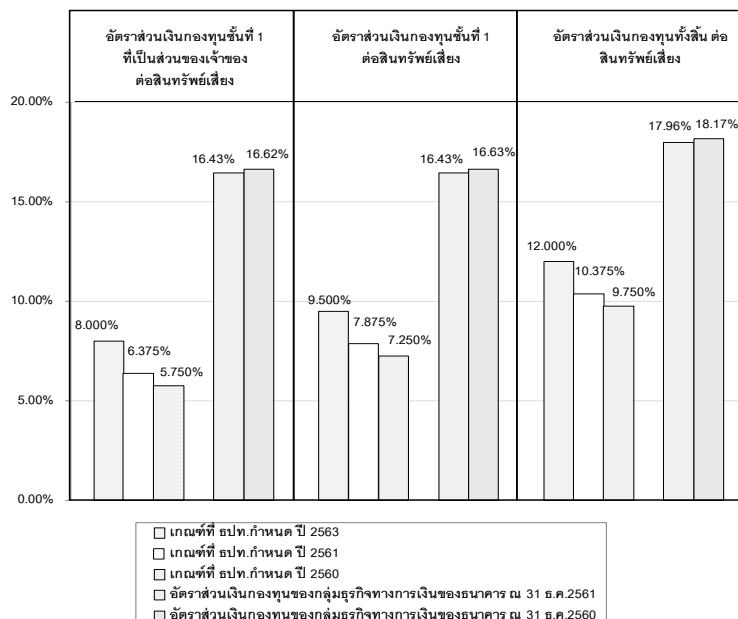
ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภทปริมาณและคุณภาพของ สินทรัพย์เสี่ยงและความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 10.375 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเป็นมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 16.43, 16.43 และ 17.96 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อยู่ที่ร้อยละ 16.62, 16.63 และ 18.17 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

ประเภท	หน่วย : ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ที่ดิน	27,731	27,854
อาคาร	10,733	12,149
อุปกรณ์	3,457	3,537
อื่นๆ	646	294
รวม	42,567	43,834

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2561	2560
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	63	63
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	156	178
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	178	207
รวม		397	448

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า 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 2561 ธนาคาร ไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน

6. ข้อมูลทั่วไป

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

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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 แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

- **ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	The Bank of New York Mellon
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	101 Barclay Street, Floor 4E
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	New York, NY 10286, USA

- **ผู้สอบบัญชี**

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด
เอไอเอ สาทร์ 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

นายวสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

นายสมชาย จุลนิติ

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

นายกำพล ภู่อุตสวณ

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 2561

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia โทร. (60) 32-174-6888 โทรสาร (60) 32-174-6800	ธนาคาร	สามัญ	1,000,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด 25 Main Street George Town, P.O. Box 694 Grand Cayman, KY1-1107, 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 * ทางกรมการประศาสน์การณรัฐประชาชนจีนไม่ได้รับบุ ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 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	ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	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	1,079,990,920	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	4,017,984	59.77
9	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้นที่ 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการสวีตช์ ซึ่งภายในประเทศ และให้บริการ ชำระดุล	สามัญ	5,240,000	69.08
10	บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่งและให้ เช่าซื้อ	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 อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด^{1/} 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวัน ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่ง ข้อมูล อิเล็กทรอนิกส์ ระหว่างสถาบัน การเงิน	สามัญ	69,221	13.84

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) ^{2/} 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
15	บริษัท ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
16	บริษัท โตโยต้า 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
17	บริษัท ไทยน้ำทิพย์ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุฬทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
18	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
19	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
20	บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชีย เซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2163-6400 โทรสาร 0-2163-6411, 0-2163-6422	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
21	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ ปรึกษาและการ ลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
22	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
23	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ^{2/} 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2066-8888, 0-2011- 4956 โทรสาร 0-2011-5100	ลงทุนในบริษัทอื่น และเป็นสำนักงาน ปฏิบัติการภูมิภาค (อยู่ระหว่างการ ชำระบัญชี)	สามัญ	4,593	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 อินชัวร์รันซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines Tel. (632) 241-5201 Fax. (632) 243-3216	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
27	บริษัท แอสแพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (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 ที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
29	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	ให้บริการ เกี่ยวกับธุรกิจ บัตรเครดิต 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 ชั้นที่ 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	200	10.00
33	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยรื่นจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	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	Ordinary	13,836,500	10.00
36	บริษัท สยาม โซลาร์ เอนเนอร์จี้ จำกัด 89 หมู่ที่ 11 ตำบลบ้านตาล อำเภอบ้านหมี่จตุรพัก จังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์ หรือ โซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่าย กระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00

หมายเหตุ: ^{1/} บริษัทล้มละลาย

^{2/} บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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 จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 8 มีนาคม 2562

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	643,547,140	33.71
2.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	88,279,024	4.62
3.	สำนักงานประกันสังคม	58,845,100	3.08
4.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	49,188,328	2.58
5.	State Street Europe Limited	43,313,963	2.27
6.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	34,808,470	1.82
7.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
8.	The Bank of New York Mellon	33,020,000	1.73
9.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	27,121,229	1.42
10.	State Street Bank and Trust Company	25,690,400	1.35
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น	870,932,210	45.63
ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 8 มีนาคม 2561 คือ 97.83%

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประเภทของหุ้น	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน คงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้านUSD	Baa1 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านUSD	Baa3 / BBB / BBB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการออกและจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตั๋วแลกเงินระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270 วัน) สกุดเงินบาทชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน ประเภทจ่ายดอกเบี้ย และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยไม่จำกัดมูลค่าการเสนอขาย ซึ่งยอดคงค้างในการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวนเงิน 23 ล้านบาท

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- **นโยบายของธนาคาร**

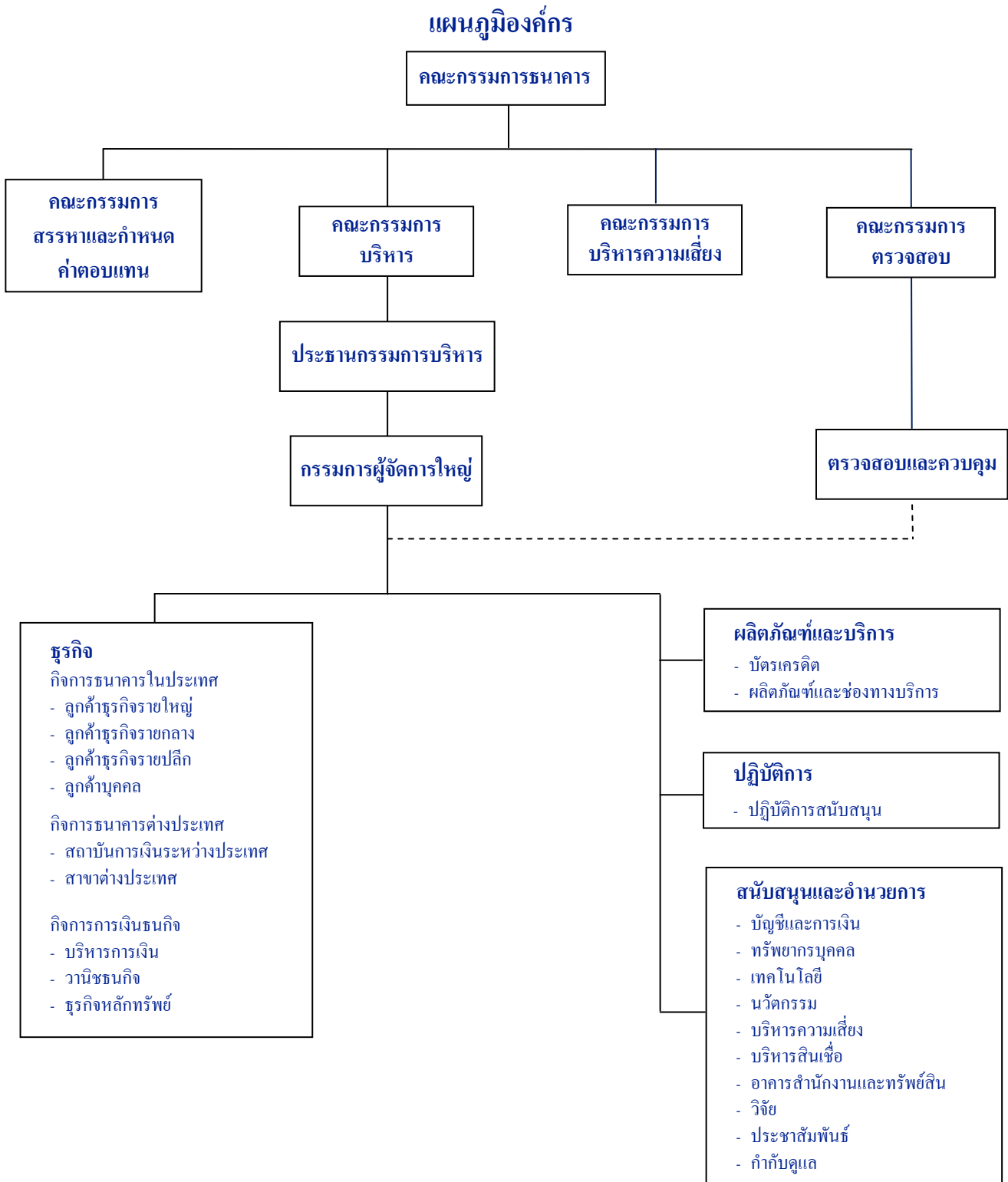
ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

- **นโยบายของบริษัทย่อย**

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ



8.1 คณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	กรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจ				กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
			กรรมการธนาคาร	ลงนามและผูกพันธนาคาร	กรรมการอิสระ	กรรมการบริหาร		
1.	นายปิติ สิทธิอำนวย	ประธาน						
2.	นายเดชา ตูลานันท์	/	/		ประธาน			
3.	พลเรือเอกประเจดน์ สิริเชษ	/		/		ประธาน		
4.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	/		/		ประธาน		
5.	นายสิงห์ ดังกัดสวัสดิ์	/	/		/			ประธาน
6.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/		/		/	/
7.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/		/		/		
8.	นายพรเทพ พรประภา	/		/			/	
9.	นายชาญ โสภณพนิช	/						/
10.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	/		/		/		
11.	นายอรุณ จิรชวลา	/		/		/		
12.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล	/		/				
13.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/		/			
14.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	/	/		/			/
15.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	/	/		/			
16.	นายจรัมพร โชติกเสถียร	/	/		/			
17.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	/	/		/			

8.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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	รองผู้จัดการใหญ่
7.	Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8.	นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9.	นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10.	นายวิระศักดิ์	สุดฉวีวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11.	นายศิริเดช	เอื้องอุคมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12.	นางรัชนี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13.	นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
14.	นายคณิต	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่
15.	นางสาวเบญจพร	ไพรสวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชี และการเงิน

8.3 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2561 รวม 18 ราย เป็นเงิน 114.99 ล้านบาท เทียบกับปี 2560 รวม 19 ราย เป็นเงิน 110.94 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	2561	2560
1.	นายชาติรี โสภณพนิช ^{1/}	ประธานกรรมการ	4,860,000	9,900,000
2.	นายปิดิ สิทธิอำนาจ ^{2/}	ประธานกรรมการ	7,925,000	6,380,000
3.	นายเดชา ตูลานันท์ ^{3/}	ประธานกรรมการบริหาร	6,020,000	5,520,000
4.	พลเรือเอกประเจดน์ สิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	7,100,000	6,600,000
5.	นายโกวิทย์ โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	6,620,000	6,120,000
6.	นายสิงห์ ดั่งทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	6,620,000	6,120,000
7.	นายอมร จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,620,000	6,120,000
8.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	6,620,000	6,120,000
9.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,620,000	6,120,000
10.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	6,620,000	6,120,000
11.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	6,620,000	6,120,000
12.	นายอรุณ จิรชวลา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	6,620,000	6,120,000
13.	นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ^{4/}	กรรมการธนาคาร	-	3,220,000
14.	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ^{5/}	กรรมการอิสระ	6,020,000	4,140,000
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,020,000	5,520,000
16.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,020,000	5,520,000
17.	นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,020,000	5,520,000
18.	นายจรัมพร โชติกเสถียร ^{5/}	กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร	6,020,000	4,140,000
19.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,020,000	5,520,000

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

^{2/} นายปิดิ สิทธิอำนาจ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2560 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2561

^{3/} นายเดชา ตูลานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2560

^{4/} นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2560

^{5/} นายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนายจรัมพร โชติกเสถียร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2561 รวม 14 ราย เป็นเงิน 687.81 ล้านบาท เทียบกับปี 2560 รวม 13 ราย เป็นเงิน 541.24 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ(ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2561 รวม 68 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,214.80 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 25,287 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	14
2. สายงานธุรกิจ	16,117
3. สายงานสนับสนุน	7,687
4. บริษัทย่อย	1,469
รวม	25,287

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความยั่งยืน” ในหัวข้อการดูแลและการพัฒนาพนักงาน

9. รายงานการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริมสนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ (3) เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ (3) เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและหัวข้อ (4) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

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

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อแสวงหาประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อขาย หรือเสนอซื้อขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะรายงานการซื้อขายหุ้นของธนาคารของกรรมการที่ได้รับแจ้งเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2561 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2561

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 16,689,500.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 15,463,391.65 บาท

(2) ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2561

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 5,550,000.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,155,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 228,815.65 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 710,323.98 บาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 โดยปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลที่ดี ดังนี้

(1) ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่งานอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาครตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้ธนาครมีการบริหารจัดการที่ดี สามารถแข่งขันและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้สถานะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีผลประกอบการที่ดี สร้างมูลค่าเพิ่ม ให้แก่งานและผู้ถือหุ้น คำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจและมีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาครมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาครให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(2) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคร ได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สุดสอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาครเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคร รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

(3) เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาครประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ทั้งด้านการเงินการธนาคร ด้านการบริหารธุรกิจ ด้านกฎหมาย และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคร กรรมการแต่ละท่านมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาครมีกรรมการจำนวน 17 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 7 คน ได้แก่ พลเรือเอก ประเจตน์ ศิริเดช นายโกวิท โปนยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวาลา และนายโชคชัย นิจเจียรสกุล โดยกรรมการอิสระมีจำนวนคิดเป็นสัดส่วน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย และนายชาญ โสภณพนิช และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังหัตต์สวัสดิ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู นายจรัมพร โชติกเสถียร และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ โดยนายปิติ สิทธิอำนวย เป็นประธานกรรมการ

บทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการ

ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารมิใช่บุคคลเดียวกัน โดยประธานกรรมการธนาครมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคร และดูแลให้กรรมการได้รับหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ อย่างเพียงพอ
3. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ จัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอเรื่องในแต่วาระและการอภิปรายแสดงความคิดเห็นของกรรมการในประเด็นที่นำเสนอในที่ประชุม รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวันตามกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชด้อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชด้อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(ก) คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลนันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร
3. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร
6. นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร

2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมร่วมกันเป็นประจำเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ
วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็น ผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน และด้านการบริหารองค์กร คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|-----------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | บุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายอรุณ | จิรชวาลา | กรรมการตรวจสอบ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง โยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด

10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมี 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------------|-------------------------------------|
| 1. นายโกวิทชัย | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายพรเทพ | พรประภา | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

(1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

(2) นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ทั้งนี้เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(1) กรรมการ

(2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. คู่มือให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. คู่มือให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยแพร่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์	ดังกัตตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ	แทนสติชัย	กรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2561 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ		คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
		คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	
1. นายชาติรี	โสภณพนิช ^{1/}	2		
2. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12		
3. นายเดชา	ศุภานันท์	12		
4. พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเดช	11	17	
5. นายโกวิทย์	โปษยานนท์	11		11
6. นายสิงห์	ตั้งศักดิ์	11		11
7. นายอมร	จันทรมบูรณ์	12		12
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	12	14	
9. นายพรเทพ	พรประภา	11		10
10. นายชาญ	โสภณพนิช	11		12
11. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	12	13	
12. นายอรุณ	จิรชวลา	12	16	
13. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	11		

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช	12			
15. นายสุวธรรม แทนสถิตย์	12			10
16. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	10			
17. นายจรัมพร โชติกเสถียร	11			
18. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	12			

หมายเหตุ: ¹นายชาติศิริ โสภณพนิช ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2561

ในปี 2561 กรรมการส่วนใหญ่ มีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการมากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี

กรรมการอิสระ

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหากรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

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

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

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

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้ขึ้นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำ

รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณากรณีดังกล่าวให้นับรวมกรณีที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ 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 พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาคัดเลือกและกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญและทักษะเฉพาะด้านที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยประยุกต์ใช้ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการ และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระรวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง องค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการที่หลากหลายทั้งในด้านเพศ อายุ ความรู้ ทักษะและความชำนาญ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัดด้านเชื้อชาติหรือศาสนา

ทั้งนี้ ธนาคารจะนำเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้

ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ อาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

คำตอบแทนของกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการธนาคารเพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คำตอบแทนของธุรกิจ สถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ของภูมิภาค และของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำในประเทศ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้กรรมการอุทิศเวลาและปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารใช้ 2 รูปแบบได้แก่ (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 เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้แก่กรรมการธนาคารเพื่อจัดทำการประเมิน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และแบบการประเมินตนเองดังกล่าวผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำการประเมิน และเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

การพัฒนากรรมการ

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการเข้าฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในปฏิบัติงาน

ธนาคารสนับสนุนกรรมการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนาจ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์

หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวธรรม แทนสถิตย์ และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2561 มีการอบรมหรือสัมมนาที่สำคัญที่กรรมการเข้าร่วมได้แก่

วันที่	หัวข้อ	กรรมการธนาคารที่เข้าร่วม	
27-28 มีนาคม 2561	IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 7/2018	นายจรัมพร	โชติกเสถียร
23 พฤษภาคม 2561	Good IT Governance: Risk Management and Data Responsibility	นายอมร	จันทรสุมบูรณ์
27 มิถุนายน 2561	Digitalization and Challenges to Accountants 4.0	นายอรุณ	จิรชวลา
23-25 กรกฎาคม 2561	Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 4/2018	นายปีติ	สิทธิอำนาจ
21 กันยายน - 29 พฤศจิกายน 2561	เศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ตสำหรับผู้บริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 1 (Future Economy and Internet Governance - Executive Program รุ่นที่ 1)	นายจรัมพร	โชติกเสถียร
		นายชาติศิริ	โสภณพนิช
22-23 ตุลาคม 2561	SIBOS 2018 Sydney ประเทศออสเตรเลีย	นายจรัมพร	โชติกเสถียร
28 พฤศจิกายน 2561	เตรียมพร้อมกับการระบอบการทำงานอัตโนมัติสำหรับนักบัญชียุคดิจิทัล	นายอรุณ	จิรชวลา

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยนายอภิชาติ รมยะรูป มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีความรู้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียน เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการค้ากับคู่แข่งกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ซึ่งกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามกำหนดนัดหมายอย่างสม่ำเสมอ เว้นแต่ในกรณีที่มีความจำเป็นสุดวิสัยที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบของแต่ละวาระไปยังกรรมการล่วงหน้า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนการเข้าประชุม เว้นแต่ในวาระที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ได้เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแต่ละท่านได้อภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทได้จัดให้กรรมการอิสระได้มีการประชุมในระหว่างกันเองเป็นครั้งคราวเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธนาคาร โดยเลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว

(4) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากันเองเบื้องต้น โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากันเอง คุณสมบัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน นำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การบริหารของธนาคารมีความต่อเนื่อง กระบวนการในการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสม จะพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะคิดและความคิดในเชิงกลยุทธ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบและการตัดสินใจแก้ปัญหา มีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ผ่านการพิจารณา โดยจัดส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรความรู้ด้านต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร และมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ และเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน รวมทั้งทักษะประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ ผู้บริหารระดับสูงสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ใดๆอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนของประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงโดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ ผลการดำเนินงานของธนาคาร ระดับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน ความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและสังคมและการประกอบธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินของประเทศ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

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

(5) ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

ธนาคารสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรม และการศึกษาทดสอบเพื่อนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้งานอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาภายในและการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้า พันธมิตร ตลอดจนสังคมไทย โดยธนาคารได้จัดตั้ง “ฝ่ายนวัตกรรม” ขึ้น เพื่อทำหน้าที่วิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยี และรูปแบบทางธุรกิจใหม่สำหรับธนาคาร รวมถึงสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในรูปแบบต่างๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งช่วยขยายช่องทางการให้บริการเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกรวดเร็วขึ้นกว่าเดิม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำโครงการเพื่อสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถาบันศึกษา เพื่อส่งเสริมกิจกรรมด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรายละเอียดได้นำเสนอไว้ในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ ซึ่งธนาคารได้ดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ธนาคารถือว่าลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาและเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน มีสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ ขยายเครือข่ายสาขา สำนักธุรกิจและช่องทางให้บริการที่ครอบคลุมดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อลูกค้า

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ผู้เป็นทรัพยากรที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่

1. เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของ ธนาคารได้ กำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เป็นต้น ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วน of พนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงานโดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

2. เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการสร้างความพร้อมให้มีความรู้ ทักษะ ความสามารถที่ต้องการในอนาคต (Future Skill) ด้วยวิธีการที่หลากหลาย อาทิ การเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-learning) การฝึกอบรมสัมมนา การวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การสับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การมอบหมาย Project เพื่อสร้างประสบการณ์จริงให้กับพนักงาน

ธนาคารยังมีการพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

ธนาคารได้จัดสรรงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอก ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้ง Soft Skill และ Technical Skill ตลอดปี ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหารจัดการ เพื่อให้ธนาคารส่งมอบผลลัพธ์ทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

3. เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน โดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัย มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

คู่ค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าคู่ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับคู่ค้า และปฏิบัติตามสัญญา ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่างๆ ที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่ง

ธนาคารตระหนักให้ความสำคัญ และดำเนินการในทางที่เหมาะสมโดยปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่าสถาบันการเงินอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดี และมีคุณภาพแก่ลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารยึดถือแนวทางการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า

เจ้าหน้าที่

ธนาคารถือปฏิบัติในการให้ความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน ในการนี้ ธนาคารดำเนินการตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิสำหรับตราสารหนี้ที่ธนาคารออกเพื่อการกู้ยืมเงินจากประชาชน เช่น การบริหารเงินทุน การชำระหนี้ รวมทั้งหากมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สังคม และชุมชน

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินการกิจและกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรม การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ 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 หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขัดแย้งกฎหมาย ทั้งนี้ เรื่องอื่นๆ ที่สำคัญ ได้แก่

(1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

(2) ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารให้ความเคารพและไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดคำสั่งระเบียบงานธนาคาร ห้ามพนักงานธนาคารผู้ใดนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์อันมีลิขสิทธิ์มาใช้ ในธนาคาร หรือใช้กับงานธนาคาร โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ที่ถูกรับทราบว่ากระทำการละเมิดลิขสิทธิ์จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้น เป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคาร โดยเคร่งครัด

(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส

ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการได้โดยตรง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการฝ่าฝืนจรรยาบรรณและจริยธรรม โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการ

กับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และการให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรมหรือไม่ถูกกีดกันแก่ง ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถดูรายละเอียดได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับ การทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อ ประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และ สนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะ เป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนด แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้ง ดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และ ธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสาร ภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มี บทลงโทษสำหรับ ผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสโดยปราศจากความเสี่ยงต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดต่อผู้บริหารที่ ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน ไม่ให้ถูกกีดกันแก่งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจ ขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับ ข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มี มาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียน ไม่ให้ถูกกีดกันแก่งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการ สอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ กรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทาง ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กร ที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมาย และมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

(6) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลโดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลาโดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกรายงานที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีกรเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ รายงานประจำปี งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Portal) และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่า การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Portal) และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com รวมถึงจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การจัดการประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการพบนักลงทุน นักวิเคราะห์หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ เป็นต้น โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญต่างๆ ของธนาคาร โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมายังเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 ธนาคารได้จัดการประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องและหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในเว็บไซต์ของธนาคาร 30 วัน ล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลบวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ภายหลังการประชุม ธนาคารได้จัดทำรายงานประชุมผู้ถือหุ้นและเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารและจัดส่งให้แก่ทางการที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน หลังจากการประชุม

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้จัดทำรายงานความยั่งยืน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของ “รายงานประจำปี” ของธนาคาร เพื่อรายงานผลการดำเนินการด้านการพัฒนาความยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมที่สอดคล้องกับมาตรฐานกรอบการรายงานและเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลขององค์กรกำกับดูแลด้านการพัฒนาความยั่งยืนทั้งในระดับประเทศและในระดับสากล

การจัดทำรายงาน “ความยั่งยืน” ธนาคารได้กำหนดขอบเขตของเนื้อหาและกิจกรรมตามโครงสร้างของรายงานที่กำหนดไว้ให้ครอบคลุมประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนที่กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอกและภายในของธนาคารเห็นพ้องกันว่าเป็นประเด็นที่จะสร้างผลกระทบในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับหลักการการรายงาน 4 ประการตามมาตรฐานของ GRI ได้แก่ การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การให้ความสำคัญกับบริบทของมิติด้านความยั่งยืน ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน และความสมบูรณ์ของเนื้อหาการรายงาน เพื่อให้เนื้อหาต่างๆ ในรายงานความยั่งยืนมีความสมบูรณ์มากที่สุด

โดยแนวทางในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนประกอบด้วย 5 แนวทาง ดังนี้

แนวทางที่ 1 การใส่ใจดูแลสังคม ได้แก่ การพัฒนาชุมชนและสังคม การลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม

แนวทางที่ 2 การพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัล ได้แก่ การสร้างสรรค์นวัตกรรมและภาพลักษณ์องค์กร การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและความลับของลูกค้า การสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า

แนวทางที่ 3 การเสริมสร้างศักยภาพของห่วงโซ่คุณค่า ได้แก่ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

แนวทางที่ 4 การดูแลและการพัฒนาพนักงาน ได้แก่ การให้ความรู้เพื่อพัฒนาบุคลากร การดูแลด้านสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน

แนวทางที่ 5 การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ได้แก่ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงและภาวะวิกฤต การสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน 2561 เป็นรูปเล่ม และเผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com)

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ตามหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยให้มีการทบทวนทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแล ความเสี่ยงหลักที่สำคัญได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่นๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคาร มีความโปร่งใส กรรมการผู้บริหารและพนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และ รับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทาน และประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นประจำทุกปี และนำเสนอผลการประเมินต่อ คณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินระบบการควบคุมภายในได้กำหนดกรอบพิจารณาในด้านต่างๆ ไว้ 5 องค์ประกอบ คือ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการ ติดตาม (Monitoring Activities)

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากร เพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- บริหารความเสี่ยง โดยมีนายศิริดิ ไหลสาธิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- ตรวจสอบและควบคุม โดยมีนางชุตติมา กิจจางังค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- กำกับดูแล โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

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

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ
ธนาตารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มี
ผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาตารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นและ
การเป็นกรรมการในกิจการต่างๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของ
การควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาตารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาตารมีส่วนได้เสีย
หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำ
รายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาตารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิด
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้า
ร่วมการพิจารณาอนุมัติรายงานนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วน
เกี่ยวข้อง

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดดังกล่าว ประกอบด้วย

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

โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- รายงานทางการเงิน

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนดโดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของธนาคารในการปฏิบัติตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีอื่นที่สำคัญ

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุมที่พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ โดยเน้นการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่

ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบ ประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานที่ได้รับการตรวจสอบเพื่อร่วมกันพิจารณา กำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เพียงพอและเหมาะสม พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของ ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุก ไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของ

ธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2561 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้มีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2561 แล้ว กฎบัตรดังกล่าวยังมีความเหมาะสม ครอบคลุมข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

20 กุมภาพันธ์ 2562

12. รายการระหว่างกัน
12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาวะผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2561					31 ธันวาคม 2560					
	เงินให้		เงินกู้ยืม		ภาวะ	เงินให้		เงินกู้ยืม		ภาวะ	
เงินฝาก	สินเชื่อ*	เงิน	และหนี้สิน	เงินฝาก		สินเชื่อ*	เงิน	และหนี้สิน			
บริษัทร่วม											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	38	99	1	-	-	35	69	8	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุณย์ นายจรรยาดี ตยานุกรณ์
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	79	-	30	-	19	297	-	61	-	9	
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	80	10	-	-	-	57	7	1	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุณย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	13	145	-	-	-	3	47	-	-	นายโชค ธรรมอง
รวมบริษัทร่วม	79	51	354	11	19	297	38	234	15	10	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	72	6	7,730	73	3	23	6	8,834	46	12	
รวม	151	57	8,084	84	22	320	44	9,068	61	22	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนึ่งสงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2561						31 ธันวาคม 2560						
	เงินให้		เงินกู้ยืม		ภาวะ	เงินให้		เงินกู้ยืม		ภาวะ			
เงินฝาก	สินเชื่อ*	เงิน	และหนี้สิน	เงินฝาก		สินเชื่อ*	เงิน	และหนี้สิน					
บริษัทย่อย													
บางกอกแบงก์ เบอรัฮาด	2,767	-	3	56	-	72	1,970	-	5	127	2	156	นายปิติ สิทธิอำนวย** นางสาวรัชดา ชีรธราทร นายไชยฤทธิ์ อนุจิตวรวงศ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	2,677	2	11	372	-	-	2,677	2	7	720	-	นายสุวธรรม แทนสถิตย์ นางสาวรัชดา ชีรธราทร นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนึ่งสงสัยจะสูญ

** ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2561						31 ธันวาคม 2560						
	สิน		เงินกู้ยืม		ภาระ	เงินฝาก	สิน		เงินกู้ยืม		ภาระ	เงินฝาก	
	เงินให้	ทรัพย์	เงิน	และ			เงินให้	ทรัพย์	เงิน	และ			
เงินฝาก	สินเชื่อ*	อื่น	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	เงินฝาก	สินเชื่อ*	อื่น	รับฝาก	หนี้สินอื่น	ผูกพัน		
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	765	1	-	-	-	-	756	1	-	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ นายสอาด ชีรโรจนวงศ์ นางพรนิจ ดุลย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นางฉัฐพร เหลืองสุวรรณ Mr. Chong Toh***
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	2,078	-	1	130	519	-	5,066	-	30	111	530	-	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราธร Mr. Lin Cheng Leo, Kung นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ นายสุวิชัย ทรงวานิช
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	113	1	-	-	-	1	244	1	189	Mr. Chong Toh นางเยาวดี นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	378	113	-	-	-	-	357	112	-	-	นายธนรินทร์ โอภามูรธาวงศ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	-	134	-	-	-	-	-	194	-	-	Mr. Chong Toh
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	-	288	-	-	-	-	-	473	-	-	นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายวีระศักดิ์ สุคันทวิบูลย์ นางสาวรัชดา ชีรธราธร นายรัชช ตรีวรรณกุล นายอายุสม์ กฤษณามระ**** นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน
รวมบริษัทย่อย	4,845	2,677	385	1,610	893	72	7,036	2,677	395	2,024	1,254	345	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

*** ล่าออกจากกรเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2560

**** เกษียณอายุ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2561

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร												กรรมการ / ผู้บริหาร	
	31 ธันวาคม 2561						31 ธันวาคม 2560							
	เงินให้		ทรัพย์สิน		เงินกู้ยืม		เงินให้		ทรัพย์สิน		เงินกู้ยืม			
	เงินฝาก	สินเชื่อ*	รับฝาก	อื่น	หนี้สินอื่น	ผูกพัน	เงินฝาก	สินเชื่อ*	รับฝาก	อื่น	หนี้สินอื่น	ผูกพัน		
บริษัทรวม														
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	38	99	1	-	-	-	35	69	8	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ นายจจรูติ ทยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	79	-	30	-	19	-	297	-	61	-	9	-	
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	-	80	10	-	-	-	-	57	7	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	13	145	-	-	-	-	3	47	-	-	-	นายโชค ณะระนอง
รวมบริษัทรวม	-	79	51	354	11	19	-	297	38	234	15	10	-	
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	38	-	7,730	12	3	-	20	-	8,834	17	12	-	
รวม	4,845	2,794	436	9,694	916	94	7,036	2,994	433	11,092	1,286	367	-	

* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.57 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.57

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเพื่อหนี้สูญจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทรวมมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม						
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน				
			ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย			
			2561	2560	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)			
บริษัทรวม									
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	201	748	699	
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	468	481	
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	13.84	13.84	7	7	226	201	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	49.99	362	162	166	79	
รวม					585	385	1,608	1,460	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทรวมสุทธิ					583	383	1,608	1,460	

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม (%)		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
			2561	2560	2561	2560
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	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 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	13.84	13.84	7	7
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	49.99	362	162
รวม					37,388	37,188
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					37,291	37,091

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	119	1	57	-	87	1	70
บริษัท บีเอสแอล ดิสซิ่ง จำกัด	4	18	-	-	15	178	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	8	-	91	-	10	-	65
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	-	-	10	-	-
รวมบริษัทร่วม	4	155	1	148	15	285	1	135
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	73	75	179	2	52	73	161
รวม	5	228	76	327	17	337	74	296

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ที่มีไม่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ที่มีไม่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น
บริษัทย่อย								
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	47	1	-	3	39	2	1	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	43	7,000	2	1	43	-	-	1
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	14	-	-	-	8	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	19	12	12	4	97	13	7	5
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	2	58	3	19	-	56	3	34
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	3,21	2	-	-	2,75	2	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด***	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	3	-	-	-	3	-
รวมบริษัทย่อย	111	10,92	37	27	179	3,45	25	40
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	11	1	57	-	87	1	70
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	4	18	-	-	15	17	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอมเอ็กซ์ จำกัด	-	8	-	91	-	10	-	65
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	10	-	-	-	10	-	-
รวมบริษัทร่วม	4	15	1	148	15	28	1	13
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	75	103	2	1	73	95
รวม	116	11,07	113	278	196	3,74	99	27

*** ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,759	1,570	1,262	1,090
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	76	69	68	62
รวม	1,835	1,639	1,330	1,152

12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อเช่นนั้นๆ

12.3 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

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

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2561, 2560 และ 2559

• สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2561, 2560 และ 2559**- ปี 2561**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

- ปี 2560

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

- ปี 2559

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
สินทรัพย์						
เงินสด	62,394,091	65,472,802	66,338,317	62,329,288	65,382,699	66,261,272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	450,699,724	437,738,297	394,612,287	404,378,243	385,771,851	342,757,301
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28,649,605	27,359,581	24,471,159	28,334,423	27,047,821	24,040,842
เงินลงทุนสุทธิ	556,787,522	591,719,967	546,613,858	525,694,808	563,445,386	518,115,767
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,607,844	1,460,090	1,327,421	37,290,633	37,090,632	33,680,877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,083,702,949	2,004,496,384	1,941,586,291	2,026,148,551	1,954,426,697	1,893,632,507
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,623,746	5,061,073	4,652,521	5,487,524	4,953,268	4,536,487
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,089,326,695	2,009,557,457	1,946,238,812	2,031,636,075	1,959,379,965	1,898,168,994
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(542,891)	(507,523)	(493,063)	(499,799)	(469,345)	(450,949)
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(147,588,430)	(137,710,621)	(116,808,546)	(144,326,155)	(134,510,776)	(113,368,416)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,414,669)	(2,310,372)	(2,709,754)	(5,414,669)	(2,310,372)	(2,709,754)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,935,780,705	1,869,028,941	1,826,227,449	1,881,395,452	1,822,089,472	1,781,639,875
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,577,698	1,432,858	686,373	87,709	128,232	116,245
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,603,892	11,415,102	12,262,492	8,742,836	8,529,592	8,776,512
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	42,567,441	43,834,022	45,230,550	41,180,182	42,368,555	43,767,374
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,080,011	1,032,300	828,594	990,727	951,853	774,276
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,091,264	3,676,165	3,347,566	2,947,919	2,686,368	2,355,259
ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	3,550,058	5,301,324	3,541,325	-	-	-
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	3,324,390	3,203,364	4,366,690	3,149,620	3,077,643	4,328,555
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	14,035,979	13,635,575	14,375,708	11,720,218	11,466,882	12,184,928
รวมสินทรัพย์	3,116,750,224	3,076,310,388	2,944,229,789	3,008,242,058	2,970,036,986	2,838,799,083

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	2,326,469,540	2,310,743,284	2,178,140,784	2,262,490,378	2,252,421,001	2,116,658,689
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,862,124	133,583,866	130,927,972	128,394,405	127,212,537	122,899,921
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	7,223,141	7,251,740	6,932,543	7,199,386	7,210,370	6,911,655
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,338,039	21,001,637	26,713,721	21,854,408	20,213,259	26,153,232
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348,334	107,189,917	137,815,211	116,221,332	106,963,811	137,624,479
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,577,698	1,432,858	686,373	87,709	128,232	116,245
ประมาณการหนี้สิน	16,518,913	13,504,271	12,941,250	16,311,378	13,323,068	12,777,872
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	1,399,378	5,742,629	5,702,331	1,187,304	5,527,563	5,468,140
หนี้สินอื่น	74,854,166	73,853,150	65,124,721	52,536,301	50,935,841	45,847,425
รวมหนี้สิน	2,703,591,333	2,674,303,352	2,564,984,906	2,606,282,601	2,583,935,682	2,474,457,658
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	42,842,767	56,282,626	55,239,381	46,154,541	57,886,128	56,354,551
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	23,000,000	22,000,000	21,000,000	23,000,000	22,000,000	21,000,000
อื่น ๆ	101,500,000	96,500,000	91,500,000	101,500,000	96,500,000	91,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	170,036,820	151,506,327	135,841,529	155,870,255	134,280,515	120,052,213
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	412,814,248	401,723,614	379,015,571	401,959,457	386,101,304	364,341,425
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	344,643	283,422	229,312	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	413,158,891	402,007,036	379,244,883	401,959,457	386,101,304	364,341,425
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,116,750,224	3,076,310,388	2,944,229,789	3,008,242,058	2,970,036,986	2,838,799,083

ธนาครากรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาครา		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
รายได้ดอกเบี้ย	110,780,806	105,476,438	102,443,089	106,032,995	101,041,157	98,491,679
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,405,148	38,851,433	38,445,326	37,503,469	37,028,645	36,805,028
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,375,658	66,625,005	63,997,763	68,529,526	64,012,512	61,686,651
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,437,166	36,459,914	32,936,178	32,045,654	31,783,903	28,868,623
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,847,296	8,933,985	8,444,078	9,682,127	8,840,706	8,343,208
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,589,870	27,525,929	24,492,100	22,363,527	22,943,197	20,525,415
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,300,443	6,257,302	7,459,181	7,499,069	6,462,977	6,288,147
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,008,787	6,428,410	4,271,560	4,350,040	6,463,329	2,397,447
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	77,695	204,290	96,620	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,048,631	1,196,054	998,894	764,837	614,971	759,561
รายได้จากเงินปันผล	3,781,176	3,787,746	3,966,068	12,200,147	5,174,720	4,433,468
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,218,024	442,976	575,335	965,278	302,391	443,553
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	121,400,284	112,467,712	105,857,521	116,672,424	105,974,097	96,534,242
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,773,505	25,540,525	25,247,253	26,094,945	23,067,692	22,829,785
ค่าตอบแทนกรรมการ	154,466	147,714	125,486	114,985	110,940	105,020
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,466,827	10,252,212	9,908,827	9,743,108	9,519,196	9,207,253
ค่าภาษีอากร	3,367,073	3,357,316	3,387,529	3,281,363	3,258,450	3,292,570
อื่นๆ	12,402,779	9,650,205	11,836,074	10,961,787	9,041,670	11,053,285
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	55,164,650	48,947,972	50,505,169	50,196,188	44,997,948	46,487,913
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	21,964,530	22,369,887	15,727,950	21,151,692	22,297,483	15,139,314
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271,104	41,149,853	39,624,402	45,324,544	38,678,666	34,907,015
ภาษีเงินได้	8,554,435	7,832,312	7,555,687	6,933,173	7,098,248	6,427,739
กำไรสุทธิ	35,716,669	33,317,541	32,068,715	38,391,371	31,580,418	28,479,276

ธนาครากรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น(ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาครา		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย						
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม	(3,839,418)	11,120,942	3,580,453	(7,457,054)	10,987,521	1,618,415
จำนวนสุทธิที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(7,877,645)	(2,266,394)	(4,333,047)	(4,218,966)	(2,259,684)	(2,459,055)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(3,179,645)	(5,018,159)	(2,117,306)	(1,509,033)	(4,433,626)	27,140
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	346	-	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	2,399,421	(1,849,539)	133,437	2,392,714	(1,822,458)	147,765
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	399,452	(282,820)	150,762	401,353	(288,545)	158,149
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(75,866)	50,548	(29,828)	(76,246)	51,693	(31,306)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(12,173,355)	1,754,578	(2,615,529)	(10,467,232)	2,234,901	(538,892)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	23,543,314	35,072,119	29,453,186	27,924,139	33,815,319	27,940,384
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของธนาครา	35,329,972	33,008,714	31,814,845	38,391,371	31,580,418	28,479,276
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	386,697	308,827	253,870	-	-	-
	35,716,669	33,317,541	32,068,715	38,391,371	31,580,418	28,479,279
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม						
ส่วนที่เป็นของธนาครา	23,156,620	34,763,290	29,205,025	27,924,139	33,815,319	27,940,384
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	386,694	308,829	248,161	-	-	-
	23,543,314	35,072,119	29,453,186	27,924,139	33,815,319	27,940,384
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	18.51	17.29	16.67	20.11	16.54	14.92
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		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271,104	41,149,853	39,624,402	45,324,544	38,678,666	34,907,015
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,356,325	3,402,192	3,343,210	3,201,752	3,251,407	3,191,623
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,358,031	22,617,969	15,351,307	17,545,193	22,545,565	14,762,671
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้(โอนกลับ)	3,606,499	(341,656)	376,643	3,606,499	(341,656)	376,643
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(866,826)	(10,962,448)	(884,066)	(866,826)	(10,962,448)	(884,066)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	890,939	1,226,701	2,203,977	1,026,743	1,355,044	2,299,806
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า	219,138	(39,823)	(26,268)	857	(5,104)	6,472
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	66,340	926	337,869	66,340	926	337,869
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(10,684,693)	(8,506,146)	(4,317,320)	(7,025,946)	(8,541,065)	(2,443,207)
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุน	2,675,906	2,171,310	45,760	2,675,906	2,171,310	45,760
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(77,695)	(204,290)	(96,620)	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1,058,423	(159,249)	(21,098)	429,783	5,199	(75,311)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,272)	(30,593)	(5,954)	(2,304)	(29,776)	(3,588)
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	91,824	33,801	(107,251)	91,824	34,122	(107,251)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สิน	3,482,337	649,097	3,909,536	3,457,027	620,555	3,880,201
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,375,658)	(66,625,005)	(63,997,763)	(68,529,526)	(64,012,512)	(61,686,651)
รายได้เงินปันผล	(3,781,176)	(3,787,746)	(3,966,068)	(12,200,147)	(5,174,720)	(4,433,468)
เงินสดรับดอกเบี้ย	110,767,001	104,630,832	102,189,873	106,001,571	100,232,431	98,186,933
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,083,462)	(37,192,424)	(39,975,027)	(37,279,290)	(35,720,689)	(37,769,480)
เงินสดรับเงินปันผล	3,898,498	3,669,658	3,966,068	3,672,659	3,502,573	3,731,574
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(12,134,523)	(8,624,609)	(9,210,653)	(10,716,622)	(7,520,376)	(7,703,865)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(85,964)	(174,060)	(43,218)	(114,409)	(94,010)	(61,654)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	85,574	(303,922)	470,421	29,384	(242,614)	358,209
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง						
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	54,734,670	42,600,368	49,167,760	50,395,012	39,752,828	46,916,235
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(14,570,449)	(46,691,452)	(22,761,540)	(19,836,032)	(42,991,034)	(15,339,299)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	6,289,689	5,989,130	(44,882,632)	4,092,866	8,877,130	(43,870,549)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(88,376,984)	(63,868,627)	(72,801,318)	(80,419,545)	(61,627,139)	(74,114,138)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,692,313	2,038,291	1,834,421	1,296,501	1,273,371	1,297,459
สินทรัพย์อื่น	(876,447)	(2,977,053)	(46,954)	(2,391,024)	(1,310,958)	2,795,369

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)						
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	15,726,256	132,602,500	87,176,124	10,069,378	135,762,312	77,550,902
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,278,257	2,655,894	2,246,548	1,181,868	4,312,617	5,758,907
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(28,599)	319,197	1,206,094	(10,984)	298,715	1,233,763
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(102,183)	(13,239)	132,086	(3,081)	(48,613)	-
หนี้สินอื่น	(1,621,895)	159,983	491,749	1,303,152	(3,121,371)	(6,127,971)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(23,855,372)	72,814,992	1,762,338	(34,321,889)	81,177,858	(3,899,322)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(406,898,932)	(440,696,108)	(378,947,953)	(396,232,943)	(435,117,985)	(372,451,454)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	438,671,785	387,155,324	400,802,314	421,540,961	383,077,621	393,377,248
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(61,740,676)	(43,069,324)	(60,217,202)	(10,550,169)	(3,633,249)	(4,963,972)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	52,854,424	49,810,587	58,499,101	9,647,827	5,510,456	9,427,905
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(3,388,875)	(4,173,656)	(5,733,886)	(3,144,206)	(4,173,656)	(5,733,886)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	5,373,981	7,416,233	3,034,895	5,373,981	7,416,233	3,034,895
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(200,001)	(231,884)	-	(200,001)	(3,410,964)	(500,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	42,916	-	-	42,916	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	130,287	258,540	49,398	8,644,809	1,554,058	701,893
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(1,686,958)	(1,476,906)	(2,180,111)	(1,586,272)	(1,345,347)	(1,937,206)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,833	38,147	7,531	2,704	30,296	4,654
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	23,119,868	(44,926,131)	15,314,087	33,496,691	(50,049,621)	20,960,077
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	38,847,808	-	-	38,847,808	-	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	(29,131,439)	(20,000,000)	-	(29,131,439)	(20,000,000)	-
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	171,254	135,573	(34,101)	171,254	135,573	(34,101)
เงินปันผลจ่าย	(12,065,986)	(12,055,440)	(12,021,823)	(12,065,986)	(12,055,440)	(12,021,823)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(325,473)	(252,478)	(217,504)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,503,836)	(32,172,345)	(12,273,428)	(2,178,363)	(31,919,867)	(12,055,924)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(51,842)	(86,608)	(50,041)	(49,850)	(86,943)	(43,025)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,291,182)	(4,370,092)	4,752,956	(3,053,411)	(878,573)	4,961,806
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	65,767,586	70,137,678	65,384,722	65,382,699	66,261,272	61,299,466
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	62,476,404	65,767,586	70,137,678	62,329,288	65,382,699	66,261,272

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	69.04%	68.70%	67.87%
อัตรากำไรสุทธิ	20.70%	20.60%	20.83%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾	8.73%	8.49%	8.59%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.11%	4.05%	4.14%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.52%	1.55%	1.60%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.58%	2.51%	2.55%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.89%	3.58%	3.38%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.28%	2.20%	2.20%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.13%	1.09%	1.09%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ¹⁾ (เท่า)	6.55	6.66	6.77
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	85.03%	82.63%	83.56%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	89.54%	86.72%	89.12%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	86.05%	86.41%	84.92%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.15%	36.52%	37.79%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.96%	18.17%	18.32%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	7.32%	6.97%	6.14%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.37%	0.06%	0.06%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ ²⁾	3.42%	3.88%	3.22%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.27%	0.25%	0.24%

¹⁾ ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนที่เป็นของธนาคาร

²⁾ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	203.51	184.58	161.90
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.51	17.29	16.67
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.99	10.68	9.71

ในปี 2561 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 จาก 184.58 บาทในปี 2560 เป็น 203.51 บาทในปี 2561 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จาก 17.29 บาทต่อหุ้นในปี 2560 เป็น 18.51 บาทต่อหุ้นในปี 2561 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 10.68 ในปี 2560 เป็น 10.99 ในปี 2561

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2561

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 4.1 เทียบกับร้อยละ 4.0 ในปี 2560 โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ หรือ GDP (Gross Domestic Products) ปี 2561 มีมูลค่า 16.3 ล้านล้านบาท หรือประมาณ 5 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ถึงแม้อุปสงค์ในประเทศยังคงขยายตัวต่อเนื่องในปี 2561 แต่ภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวได้ชะลอตัวในช่วงครึ่งหลังของปี ท่ามกลางภาวะการชะลอตัวของการค้าโลกและความไม่แน่นอนในการดำเนินนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกา มูลค่าส่งออกสินค้าในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 7.7 ชะลอตัวจากร้อยละ 9.8 ในปีก่อน ขณะเดียวกันจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 ชะลอตัวจากร้อยละ 9.4 ในปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง แม้จะกลับมาฟื้นตัวในเดือนธันวาคม ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยในปี 2561 เกินดุล 37.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ลดลงจาก 50.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2560

ตลาดการเงินโลกยังคงเผชิญความผันผวนเป็นระยะ ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ความสัมพันธ์ระหว่างสหราชอาณาจักรกับสหภาพยุโรปในระยะต่อไป สถานการณ์ความผันผวนในกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ และความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม ไทยยังคงมีเสถียรภาพด้านต่างประเทศคงเห็นได้จากดุลบัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลประมาณร้อยละ 7.5 ของ GDP และสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศ คิดเป็น 1.3 เท่า ของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด ในปี 2561 ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี อยู่ในระดับ 32.55 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงเล็กน้อย คือประมาณร้อยละ 0.75 เทียบกับต้นเดือนมกราคม ซึ่งอยู่ที่ระดับ 32.31 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

สำหรับเศรษฐกิจภายในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวสูงกว่าที่คาด ด้วยแรงส่งจากยอดขายรถยนต์ที่เร่งตัวต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2560 หลังจากความต้องการที่เพิ่มขึ้นมากในช่วงปี 2555 - 2556 จากนโยบายรถคันแรก แต่หนี้สินภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากสิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ 12.3 ล้านล้านบาท ณ ไตรมาส 2 ปี 2561 ประกอบกับราคาสินค้าเกษตรที่ลดลง เช่น ยางพารา และปาล์มน้ำมัน ได้ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม รัฐบาลได้อนุมัติงบประมาณจำนวน 84,200 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยภายในประเทศ ด้านการลงทุนในประเทศยังคงเร่งตัวในอุตสาหกรรมที่มีการใช้กำลังการผลิตสูง เช่น ยานยนต์ และปิโตรเคมี ขณะที่การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลยังคงมีความคืบหน้าอย่างค่อยเป็นค่อยไป

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.7 ในปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.1 ในปี 2561 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากราคาพลังงานที่เร่งตัวขึ้น โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 2 และ 3 ของปี ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 0.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 0.6 ในปี 2560 จากการขยายตัวต่อเนื่องของอุปสงค์ภายในประเทศโดยรวม

ในวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.75 เพื่อลดความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงินและเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน (Policy Space) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถรับมือกับภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยในอนาคต

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562

สำหรับปี 2562 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.8 เนื่องจากการส่งออกที่ขยายตัวได้ช้าลง ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยภายนอกหลายประการ ไม่ว่าจะเป็นนโยบายการค้าของ

สหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้าสำคัญ ความเสี่ยงที่เศรษฐกิจจีนอาจชะลอตัวต่ำกว่าที่คาด ความเสี่ยงทางการเมืองภายในยุโรป และผลจากภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ทั้งนี้ แม้ภาคเศรษฐกิจต่างประเทศจะชะลอตัว แต่ราคาน้ำมันโดยเฉลี่ยที่มีแนวโน้มลดลง จะส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังคงเกินดุลในระดับร้อยละ 7 - 8 ของ GDP

ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลง เนื่องจากยอดขายรถยนต์ที่คาดว่าจะปรับตัวสู่ภาวะปกติ ประกอบกับหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงจะเป็นอุปสรรคต่อการใช้จ่ายภาคครัวเรือน อย่างไรก็ตาม ความต่อเนื่องในการดำเนินนโยบายของภาครัฐ รวมถึงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมการลงทุนของภาครัฐ และสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ในการย้ายกิจกรรมและฐานการผลิตมายังประเทศไทย หลังจากการขึ้นภาษีระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์และชิ้นส่วนยานยนต์

ราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มลดลงในปี 2562 คาดว่าจะมีส่วนทำให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีแนวโน้มทรงตัว ซึ่งสะท้อนถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอตัว

สำหรับอัตราดอกเบี้ยในประเทศ มีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังคงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นไปอีกระยะหนึ่ง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอนาคตคาดว่าจะเป็นไปได้ค่อนข้างน้อยเป็นค่อยไป

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 2 - 3 ปีข้างหน้า นโยบายของรัฐตลอดจนสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์หลายประการ ดังต่อไปนี้

1. เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกดำเนินการในพื้นที่ 3 จังหวัด ได้แก่ ฉะเชิงเทรา ชลบุรี และระยอง พร้อมกับกำหนดอุตสาหกรรมเป้าหมายที่ได้รับการส่งเสริม เพื่อให้เกิดการลงทุนอย่างเป็นรูปธรรม โดยรัฐบาลได้อนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบสาธารณูปโภคที่สำคัญ เพื่อเพิ่มศักยภาพรองรับการลงทุน ได้แก่ โครงการขยายสนามบินอู่ตะเภาและพัฒนาเป็นศูนย์กลางการบินและการซ่อมบำรุงอากาศยาน หรือ MRO (Maintenance Repair and Overhaul) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อมสนามบิน 3 แห่ง (สุวรรณภูมิ – ดอนเมือง – อู่ตะเภา) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือมาบตาพุดระยะที่ 3 โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ อีกทั้งการพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation) เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของภูมิภาค รวมทั้งการพัฒนาบุคลากรและเทคโนโลยีใหม่ เพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของประเทศไทย ทั้งนี้ รัฐบาลได้ส่งเสริมการลงทุนในเขตนี้โดยให้สิทธิประโยชน์พิเศษมากกว่าเขตอื่น

2. การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก โดยการใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร ขณะเดียวกัน การเกิดขึ้นของธุรกิจฟินเทคทำให้สภาพแวดล้อมด้านการแข่งขันเปลี่ยนแปลงไป โดยมีผู้เล่นที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเข้ามาในตลาดมากขึ้น

3. แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) แผนยุทธศาสตร์นี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment)

อย่างครบวงจร ซึ่งจะช่วยให้ประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน (Payment Infrastructure Development) แพลนดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนเป้าหมายของการพัฒนาไปสู่การเป็นสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) และทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินและกิจกรรมทางเศรษฐกิจมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันของภาคธุรกิจ เพิ่มคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนเสริมสร้างความมั่นคงให้กับระบบการเงินของประเทศ

4. แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (Financial Sector Master Plan Phase III) แพลนดังกล่าวเป็นแผนระยะ 5 ปี (พ.ศ. 2559 - 2563) มีเป้าหมายเพื่อให้ระบบสถาบันการเงินไทยแข่งขันได้ สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายขึ้นด้วยราคาที่เป็นธรรมและไม่บิดเบือน และสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาคภายใต้การกำกับดูแลเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการในหลายด้าน เช่น การพัฒนาระบบการชำระเงินพร้อมเพย์ (PromptPay) พร้อมผลักดันการใช้ QR Code ในการชำระเงิน และสร้างสนามทดสอบนวัตกรรมทางการเงิน (Regulatory Sandbox) การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถแต่งตั้งตัวแทน (Banking Agent) เพื่อขยายช่องทางในการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ การพัฒนาฐานข้อมูลสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจสามารถใช้ประโยชน์ในการวางแผนบริหารความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสให้ธุรกิจเหล่านั้นเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น การพัฒนามาตรฐาน QR Code เพื่อรองรับบริการการชำระเงินในกัมพูชาและการเชื่อมโยงการชำระเงินระหว่างกัมพูชากับไทย รวมถึงการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นมาตรการเชิงป้องกันเพื่อเสริมสร้างความมีเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม เป็นต้น

5. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) การพัฒนาทางเศรษฐกิจที่ผ่านมาได้ส่งผลข้างเคียงหลายประการ เช่น การทำลายสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ และความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งมีแนวโน้มรุนแรงขึ้นเป็นลำดับ ทำให้ทั่วโลกหันมาให้ความสำคัญกับแนวคิด “การพัฒนาอย่างยั่งยืน” (Sustainable Development) ที่เน้นการพัฒนาในเชิงคุณภาพมากขึ้น คำนึงถึงผลกระทบในระยะยาวและประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม ในฐานะตัวกลางทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์มีบทบาทด้านการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านการสนับสนุนธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารพาณิชย์ที่มีการดำเนินการภายใต้แนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนได้เป็นอย่างดี จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ ของธนาคาร ส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดี และสามารถสร้างผลประโยชน์ที่ดีได้อย่างยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อม กฎเกณฑ์ทางการ ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ และสถานการณ์การเมือง รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก สถานการณ์ด้านตลาดแรงงาน และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกกำลังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ 3 ประการ คือ ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน ภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ประกอบกับหนี้สินในหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูง และสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป

ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ว่าความเชื่อมั่นภาคเอกชนจะดีขึ้นบ้าง หลังจากการเจรจาที่ผ่านมา แต่ความเสี่ยงที่ความขัดแย้งทางการค้าจะเพิ่มขึ้นนั้นยังคงมีอยู่ เนื่องจากยังไม่ได้มีการตกลงกันในประเด็นสำคัญหลายประเด็น เช่น การถ่ายเทเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายอุตสาหกรรมของจีน ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีนดังกล่าว อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงิน และชะลอการค้าและการลงทุนโลก นอกจากนี้ ผลกระทบต่อตลาดเกิดใหม่ในเอเชียอาจรุนแรงมากขึ้น หากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนในระยะต่อไปส่งผลกระทบต่อประเทศจีนชะลอลงมากยิ่งขึ้น

ภาวะการเงินของโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ประกอบกับหนี้สินในหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูง สภาพคล่องที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงเวลา 10 ปี หลังวิกฤตการเงินโลก ทำให้หนี้สาธารณะและหนี้สินภาคเอกชนปรับสูงขึ้นในหลายประเทศ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและสภาพคล่องที่ตึงตัวขึ้น อาจทำให้ประเทศเหล่านี้เผชิญปัญหาในการลดระดับหนี้สิน และการกู้ยืมรอบใหม่ ซึ่งอาจเป็นปัจจัยที่กดดันกิจกรรมทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ที่มีการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและมีหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศในระดับสูงขณะที่มีทุนสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับต่ำ จะเผชิญกับความเสี่ยงที่กระแสเงินทุนอาจเคลื่อนย้ายออกนอกประเทศอย่างรวดเร็ว และอาจส่งผลกระทบต่อขยายวงกว้างไปยังตลาดเกิดใหม่อื่นๆ ได้

สถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรป เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง โดยเฉพาะความเสี่ยงที่การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรอาจเกิดขึ้นพร้อมกับการลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อสหราชอาณาจักรและสหภาพยุโรปในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ ยังคงมีความไม่แน่นอนในทิศทางนโยบายของเยอรมนีและอิตาลี อีกทั้งยังมีความเสี่ยงทางการเมืองที่เกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งสภายุโรป และการเลือกตั้งทั่วไปของหลายประเทศในยุโรป

2. สถานการณ์ด้านตลาดแรงงาน

ทรัพยากรบุคคลที่เพียงพอและเหมาะสมทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นรากฐานในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ด้านตลาดแรงงานที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปทำให้ธุรกิจจำนวนมาก รวมถึงธุรกิจธนาคาร เผชิญความท้าทายในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น การขาดความเข้าใจและขาดการวางแผนเตรียมความพร้อมที่ดีเป็นความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน และผลประกอบการในระยะยาวของธนาคาร

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในตลาดแรงงาน ได้แก่ การเข้าสู่สังคมสูงวัย ทิศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย และการพัฒนาเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า

การเข้าสู่สังคมสูงวัย การที่ประเทศไทยเริ่มมีสัดส่วนประชากรสูงอายุเพิ่มมากขึ้นอาจทำให้ธนาคารเผชิญกับปัญหาการขาดแคลนแรงงานในอนาคตได้

ทัศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย ด้วยเหตุที่ปัจจุบันมีความแตกต่างกันในเชิงทัศนคติต่อการทำงานที่ค่อนข้างชัดเจนระหว่างบุคลากรต่างช่วงวัย ตัวอย่างเช่น บุคลากรรุ่นอาวุโส ที่เน้นการทำงานหนัก บุคลากรรุ่นใหม่ ที่ทำงานมาได้ระยะหนึ่งแล้ว จะให้ความสำคัญกับความสมดุลระหว่างการทำงานกับการพักผ่อน และบุคลากรรุ่นที่อายุน้อย ที่ใกล้สำเร็จการศึกษาหรือเตรียมหางานทำ จะมีความเป็นตัวของตัวเองสูง ต้องการเป็น

เจ้าของกิจการเองมากกว่าเป็นลูกจ้างบริษัทอื่น และไม่ชอบอยู่ภายใต้กรอบกฎเกณฑ์เงื่อนไข การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถและรักษานักวิชาการเหล่านี้ให้ทำงานกับองค์กรอย่างต่อเนื่องยาวนานเป็นสิ่งท้าทายสำหรับธนาคาร

การพัฒนาเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า เทคโนโลยีดิจิทัลช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ส่งผลให้การทำธุรกรรมที่สาขามีปริมาณลดลงมาก ขณะที่การทำงานร่วมกับเทคโนโลยีสมัยใหม่ต้องอาศัยทักษะความเชี่ยวชาญแบบใหม่ ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการบุคลากรให้เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่กำลังเปลี่ยนแปลงไป

เพื่อรับมือกับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ด้านตลาดแรงงานดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำแผนทรัพยากรบุคคลทั้งในระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านกำลังคนและการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้การเปลี่ยนผ่านไปสู่การดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคตเป็นไปอย่างราบรื่น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และความรับผิดชอบต่อธนาคารมีต่อพนักงานทุกคน

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ด้วยเหตุที่ข้อมูลกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และธนาคารก็มีการเพิ่มมาตรการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	35,330	33,009	7.0%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	18.51	17.29	7.0%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.40%	2.32%	0.08%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	24.5%	(1.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.4%	43.5%	1.9%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.13%	1.09%	0.04%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	8.73%	8.49%	0.24%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	2,083,160	2,003,989	4.0%
เงินรับฝาก	2,326,470	2,310,743	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.5%	86.7%	2.8%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	80,137	87,419	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.9%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	190.9%	160.2%	30.7%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.96%	18.17%	(0.21)%

** หักรายได้รอดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 จากปี 2560 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 121,401 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 ซึ่งมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.40 และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากรูกระดมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าจะมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยยังคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน เนื่องจากค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเติบโตดี ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 45.4

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จากสิ้นปี 2560 จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงเป็นร้อยละ 3.4 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 190.9

ด้านเงินกองทุน หากนับกำไรสุทธิงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 รวมเข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท มูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 216.26 บาทต่อหุ้น

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	66,625	7.1%
รายได้ที่มีไร้อดอกเบี้ย	50,025	45,843	9.1%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	55,165	48,948	12.7%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	21,965	22,370	(1.8)%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,271	41,150	7.6%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,554	7,832	9.2%
กำไรสุทธิ	35,717	33,318	7.2%
กำไรสุทธิ *	35,330	33,009	7.0%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	23,157	34,763	(33.4)%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2561 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 35,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 2,321 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 จากปีก่อน และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงซึ่งเป็นผลจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2561 โดยรายได้ที่มีไร้อดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เป็นผลจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม และเพื่อการพัฒนาระบบงานและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับปริมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ขณะที่ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง 405 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	93,131	88,876	4.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,451	8,358	1.1%
เงินลงทุน	9,199	8,242	11.6%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	110,781	105,476	5.0%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	21,762	21,596	0.8%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,218	1,115	98.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	9,864	9,617	2.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,561	6,523	(14.7)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39,405	38,851	1.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,376	66,625	7.1%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.72%	3.68%	0.04%
ต้นทุนทางการเงิน	1.52%	1.54%	(0.02)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.40%	2.32%	0.08%

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 2.40 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับต้นทุนเงินรับฝากลดลงตามการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 71,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 5,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,255 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทั้งจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ และอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท จากต้นทุนและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 962 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	16 พ.ค.60	25 เม.ย.59
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)		
MOR	7.125	7.375
MRR	7.125	7.625
MLR	6.250	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)		
ออมทรัพย์	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.500	1.500
	19 ธ.ค.61	29 เม.ย.58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)	1.750	1.500

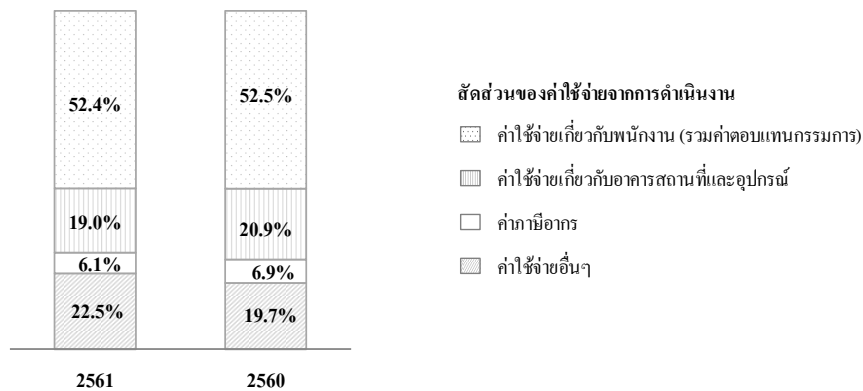
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายการ	2561	2560	หน่วย : ล้านบาท
			เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37,437	36,460	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,847	8,934	10.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	27,590	27,526	0.2%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,300	6,257	32.7%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,009	6,428	24.6%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	78	205	(62.0)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,049	1,196	(12.3)%
รายได้จากเงินปันผล	3,781	3,788	(0.2)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,218	443	174.9%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	22,435	18,317	22.5%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	50,025	45,843	9.1%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.7%	24.5%	(1.8)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2561 จำนวน 50,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 จากปี 2560 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,043 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,581 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยแม้ว่าธนาคารมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล โดยค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์ยังคงเติบโตดี

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	28,774	25,541	12.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	154	148	4.1%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,467	10,252	2.1%
ค่าภาษีอากร	3,367	3,357	0.3%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,403	9,650	28.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	55,165	48,948	12.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	45.4%	43.5%	1.9%



ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 55,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 3,233 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการปรับค่าเช่าเซิร์ฟเวอร์พนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามร่างแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 2,753 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม การพัฒนาระบบงาน และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	2561	2560	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	18,358	22,712	(19.2)%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	3,607	(342)	1,154.7%
รวม	21,965	22,370	(1.8)%

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 21,965 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 22,370 ล้านบาท ในปี 2560

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	450,700	437,738	3.0%
เงินลงทุนสุทธิ	556,788	591,720	(5.9)%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,608	1,460	10.1%
เงินให้สินเชื่อ *	2,083,160	2,003,989	4.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,604	11,415	(7.1)%
รวมสินทรัพย์	3,116,750	3,076,310	1.3%

* หักรายได้รอตัดบัญชี

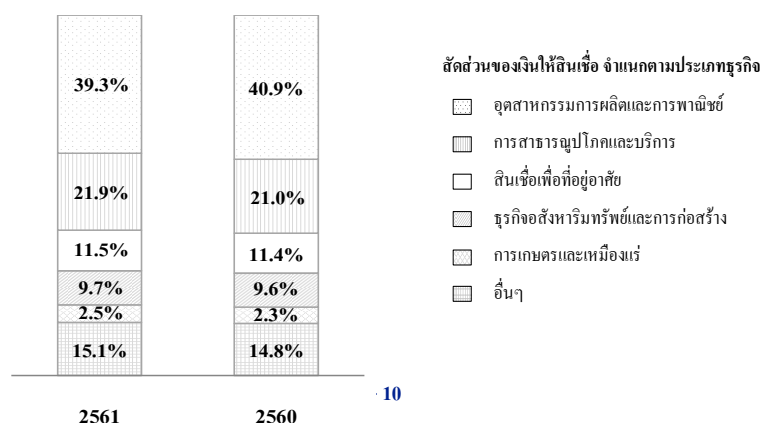
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40,440 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

เงินให้สินเชื่อ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	819,481	819,338	0.0%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	455,969	421,595	8.2%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	240,047	228,146	5.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	202,600	191,176	6.0%
การเกษตรและเหมืองแร่	51,498	46,658	10.4%
อื่นๆ	313,565	297,076	5.6%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,083,160	2,003,989	4.0%

* หักรายได้รอตัดบัญชี



ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 39.3 รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 21.9 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่จากภาคการสาธารณูปโภคและบริการ และภาคธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จัดชั้นปกติ	1,962,102	1,875,782	16,215	14,983
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,501	45,815	591	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,460	11,760	1,018	5,275
จัดชั้นสงสัย	20,884	19,012	10,608	10,387
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,837	56,681	30,188	36,471
รวม	2,088,784	2,009,050	58,620	67,707
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			88,968	70,004
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			147,588	137,711
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้			5,415	2,310
รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			153,003	140,021

* หักรายได้รอดคัมบูซี

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	80,137	87,419	(8.3)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.9%	(0.5)%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	26,412	26,576	(0.6)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	238.9%	200.0%	38.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	190.9%	160.2%	30.7%

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 80,137 ล้านบาท ลดลง 7,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 153,003 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,035 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 238.9 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 190.9

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 556,788 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,516	15,113	(50.3)%
เงินลงทุนเพื่อขาย	497,838	533,651	(6.7)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,849	11,233	76.7%
เงินลงทุนทั่วไป	31,585	31,723	(0.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	556,788	591,720	(5.9)%

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 314,541 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 86,799 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 37,384 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 110,571 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน *	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
ภายใน 1 ปี	145,295	26.0%	71,982	12.1%	101.8%
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	284,505	51.0%	375,910	63.4%	(24.3)%
เกินกว่า 5 ปี	18,037	3.2%	24,597	4.2%	(26.7)%
ไม่มีกำหนดระยะเวลา	110,559	19.8%	120,691	20.3%	(8.4)%
รวมเงินลงทุนสุทธิ	558,396	100.0%	593,180	100.0%	(5.9)%

* รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม

หากพิจารณาตามระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 145,295 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 284,505 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,037 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 110,559 ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,326,470	2,310,743	0.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,862	133,584	2.5%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348	107,190	8.5%
รวมหนี้สิน	2,703,591	2,674,303	1.1%
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	412,814	401,724	2.8%

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 2,703,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝาก 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5

เงินรับฝาก

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก					
กระแสรายวัน	101,557	4.4%	106,184	4.6%	(4.4)%
ออมทรัพย์	1,117,522	48.0%	1,065,928	46.1%	4.8%
ประจำ *	1,107,391	47.6%	1,138,631	49.3%	(2.7)%
รวมเงินรับฝาก	2,326,470	100.0%	2,310,743	100.0%	0.7%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		89.5%		86.7%	2.8%

* รวมบัตรเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากประจำ และเงินรับฝากกระแสรายวันลดลง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
จำแนกตามประเภทตราสาร					
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	107,027	87.6%	98,003	86.6%	9.2%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	14,587	11.9%	14,692	13.0%	(0.7)%
ตั๋วแลกเงิน	23	0.1%	26	0.1%	(11.5)%
อื่นๆ	456	0.4%	384	0.3%	18.8%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	122,093	100.0%	113,105	100.0%	7.9%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	5,745		5,915		(2.9)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,348		107,190		8.5%

ในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2561 และมีการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2561 และจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2561 จึงเป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2561 จำนวนรวม 12,066 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2560 จำนวน 8,350 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อ

วันที่ 12 เมษายน 2561 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึงมิถุนายน 2561 จำนวน 3,716 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 9,317 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 3,180 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอ่าวัดตัวเงิน	5,800	8,187	(29.2)%
การค้าประกันการกู้ยืม	32,236	20,445	57.7%
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,041	16,394	16.1%
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	35,822	31,803	12.6%
การระผูกพันอื่น			
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	1,098	(100.0)%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	170,329	174,083	(2.2)%
การค้าประกันอื่น	270,320	259,314	4.2%
อื่นๆ	120,182	88,622	35.6%
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	653,730	599,946	9.0%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 653,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการระผูกพันอื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 412,814 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 136,862 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66.8 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 558,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 450,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375%	17.96%	426,563	9.750%	18.17%	419,580
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	16.43%	390,369	7.250%	16.63%	383,942
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	16.43%	390,309	5.750%	16.62%	383,841

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ ธปท.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375%	17.78%	409,945	9.750%	18.03%	404,226
เงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	16.24%	374,633	7.250%	16.47%	369,261
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375%	16.24%	374,633	5.750%	16.47%	369,261

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ซึ่ง ธปท. กำหนดนโยบายให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยอัตราส่วนขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดสำหรับปี 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 10.375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 426,563 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 390,309 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 390,369 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.96 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.71 ร้อยละ 17.19 และร้อยละ 17.19 ตามลำดับ

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	1,018,448	1,051,975
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.7	34.2
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.8	45.5

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,018,448 ล้านบาท ลดลง 33,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 35,813 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 7,597 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 12,962 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือโดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa2	baa2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb+	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

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

การจัดสรรกำไรประจำปี 2561

ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 38,391,371,219.10 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไร และจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร			
สำรองตามกฎหมาย			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2561	500,000,000.00	บาท	
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2561	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00 บาท
สำรองทั่วไป			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2561	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00 บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ			
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท	
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาท ต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00 บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2561 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.32 ของกำไรสุทธิประจำปีเทียบกับปี 2560 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.30 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 29 มกราคม 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบกพร่องที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้นางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
ผู้รับมอบอำนาจ			
นางสาวเบญจพร	ไพรสวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. นายปิติ สิทธิอำนวย

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการ

อายุ 85 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 1 กุมภาพันธ์ 2528

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 34 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 154,941 หุ้น คิดเป็น 0.00812%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 25 ตุลาคม 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บางกอก แแบงค์ เบอรัฮาด ประเทศมาเลเซีย
- กุมภาพันธ์ 2528 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 23 มีนาคม 2560 - 24 ตุลาคม 2561 รองประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2551 - 2552 ประธานกรรมการบริหารร่วม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - กุมภาพันธ์ 2551 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - 2548 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 - 2543 ประธานกรรมการ Asian Finance Corporation Limited ประเทศสิงคโปร์
- 2535 - 2549 รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2534 - 2544 ประธานกรรมการ บมจ. เบอรัลียุกเกอร์
- 2532 - 2543 ประธานกรรมการ บจ. สยามสแควร์ทาวเวอร์
- 2530 - 2543 กรรมการ Bangkok Sakura Leasing Company Limited

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

2. นายเดชา ตูลานันท์

- กรรมการที่ผู้บริหาร
- ประธานกรรมการบริหาร

อายุ 84 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 26 มีนาคม 2534

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 28 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
- 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 83 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 18 มีนาคม 2542

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 20 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

* สักส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

4. นายโกวิทช์ โปษยานนท์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 83 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 11 เมษายน 2546

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 16 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
- 2543 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. พูร์กาวา เมืทพัล (ไทยแลนด์)
- 2544 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โกลว์ พลังงาน
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีพี 2
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีพี 3

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. แสตนลิริ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันรัชกาลยี่
- ปัจจุบัน อุปนายก สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุ๊ปสามสิบ
- ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

5. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์

- กรรมการที่ผู้บริหาร
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- กรรมการบริหาร

อายุ 76 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 28 ธันวาคม 2547

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 14 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร * ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทยออปติคอลล กู๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

6. นายอมร จันทร์สมบูรณ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 88 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 20 เมษายน 2531

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 31 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กิตติมธี สาขาวิทยาศาสตร ปีการศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- 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

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2531 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2555 - พฤศจิกายน 2558 กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- 2553 - กรกฎาคม 2558 กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2553 - 2559 กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

7. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ 82 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 11 เมษายน 2546

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 16 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต 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

8. นายพรเทพ พรประภา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2550

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 12 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. วาลีโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกินเซลล์
- 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 อิตาชี เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมดิส
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามคนตรียามาฮ่า
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทูนถาวร
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. อิตาชี เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมดิสเซลล์
- 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 กรรมการ บจ. นิสสัน เทรคคิง (ไทยแลนด์)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ (นา จอมเทียน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ (บางนา - ตราด)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ (ประเวศ)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ (พญา)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ถาวร คันทรี คลับ แอนด์ รีสอร์ท
- ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวย์คส์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

9. นายชาญ โสภณพนิช

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 78 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 24 ธันวาคม 2523

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 38 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

- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2523 - ปัจจุบัน 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

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

10. นางเกศินี วิฑูรชาติ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ 71 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2550

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 12 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัสแห่งออสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการเรียนการสอนด้วยทุน โคล์มโบ 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. ชั่วซ่า แบคเตอร์รี่ (ประเทศไทย)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

11. นายอรุณ จิรชวลา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ 65 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 2 กุมภาพันธ์ 2558

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 4 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พฤศจิกายน 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

12. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ

อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2560

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 2 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บขป.) 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

- 12 เมษายน 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2542 - 2555 ทนายความและที่ปรึกษาอาวุโส บจ. ลีจี้เคเตอร์ส (ประเทศไทย)
- 2524 - 2537 หัวหน้าสำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

13. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการที่ผู้บริหารและผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 28 เมษายน 2535

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 27 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)
- 14 กุมภาพันธ์ 2554 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 10 สิงหาคม 2553 - 8 มิถุนายน 2554 กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 ประธานสมาคมธนาคารไทย
- 2549 - 2551 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 บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 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
- 21 ตุลาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 25 มิถุนายน 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 18 กุมภาพันธ์ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ TRG Management LP
- 18 กุมภาพันธ์ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ TRG Allocation LLC
- 30 เมษายน 2552 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

14. นายสุวรรณ แทนสติกย์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 74 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 26 ตุลาคม 2549

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 12 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 63/2005

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 8,860 หุ้น คิดเป็น 0.00046%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2550 - ปัจจุบัน 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 69 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 29 ธันวาคม 2554

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 7 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 * ไม่มี

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. บีอีซีเวิลด์
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซี-เทโร เอ็นเตอร์เทนเมนท์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เทชิน โพลีเอสเตอ์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

16. นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 12 เมษายน 2560

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 2 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
- 2557 - 9 กุมภาพันธ์ 2560 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย
- 2558 - 9 กุมภาพันธ์ 2560 กรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. สายการบินนกแอร์
- 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

- 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 นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

17. นายทวีลาภ อุตชาภิรมย์

- กรรมการที่ผู้บริหารและผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร 23 ธันวาคม 2553

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร 8 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

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประจำคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประเภทผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการอำนาจการสถาบันบริหารจัดการเทคโนโลยีและนวัตกรรม มหาวิทยาลัยมหิดล
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอำนาจการ สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย
- 2560 - ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงหรือยกเลิกกฎหมายที่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพและการดำเนินธุรกิจของประชาชน
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

18. นายอภิชาติ รมยะรูป

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

อายุ 71 ปี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท 11 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

19. นายบุญส่ง บุญยะสวระนันท์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน

อายุ 69 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2549 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2549 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

20. Mr. Chong Toh

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 50 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 - ปัจจุบัน 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 นับรวมหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

21. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี

อายุ 65 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

- 2557 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2554 - 2556 รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น
- ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ บมจ. บีซีเนส ออนไลน์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ศูนย์ประมวลผล
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด์ ซีเอสเอ็ม
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เนชั่นแนลดิจิทัล ไอดี

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

22. นางสาวรัชดา ชีรธราธร

- รองผู้จัดการใหญ่

อายุ 63 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 สุทัศน์วิบูลย์

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

อายุ 61 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

- 2555 - ปัจจุบัน 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 คอร์คซ่า
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. พลาستيكและหีบห่อไทย

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

24. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน

- รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

อายุ 56 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

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

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

25. นางรัชณี นพเมือง

- รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานบริหารทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล
อายุ 65 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 53 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. นายคณิต สีห์

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

อายุ 68 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 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่นครหลวง 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 โปโตรเคมีคอลส์
- ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหา พิจารณาค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ, กรรมการด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง บมจ. อิน โครามา เวนเจอร์ส
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. อิน โครามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอกอินดัสเทรียลแก๊ส
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็มเอ็มซี โปลิเมอส์
- ปัจจุบัน กรรมการ Golden River Investment International Corporation
- ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ไทยออยล์

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

28. นางสาวเบญจพร ไพฑูรธรรม

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2556 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายชื่อ		BBL	บริษัทย่อย							บริษัทที่เกี่ยวข้อง													
			1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	6	7-24	25-36	37	38	39	40	41	
1.	นายปิติ	สิทธิอำนาจ	ประธานกรรมการ																				
2.	นายเดชา	คุณานันท์	ประธานกรรมการบริหาร																				
3.	พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ																				
4.	นายโกวิท	ไปยยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน																				
5.	นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร								/	/	/	/									
6.	นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง																				
7.	หม่อมจ้ามงคลเฉลิม	ชุกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ																				
8.	นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน													X	/						
9.	นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง											/	/								
10.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ																				
11.	นายอรุณ	จิรชวาลา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ											/					/				
12.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ																	/			
13.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร				X																
14.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง		X				X														
15.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร																				
16.	นายจรัมพร	โชคเสถียร	กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร																				
17.	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่และกรรมการบริหาร																				
18.	นายบุญส่ง	บุญยะสวระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่	X																			
19.	Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่			/	//		/														
20.	นางสาวสุธีรา	ศรีโพนุลย์	รองผู้จัดการใหญ่																/			/	
21.	นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่		/	/		/	/														
22.	นายวีระศักดิ์	สุดันชาวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่						/														
23.	นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่						/														
24.	นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่																				
25.	นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรงค์	รองผู้จัดการใหญ่	/		/		/															
26.	นายคณิศ	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่																				/
27.	นางสาวเบญจพร	ไพโรสุวรรณา	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. นูรพาทรินทร์ 3. บจ.ตรีรัชปนชัย 4. บจ. การแพทย์สุขุมวิท 62 5. บจ. พลังโสภณ 6. บจ. วัฒนชาญ 7. บจ. ทองถาวรพัฒนา 8. บจ. ทุนถาวร 9. บจ. นิตดิน (ประเทศไทย) 10. บจ. บางกอกโคมิตซู ฟอรัคลิฟท์ 11. บจ. บางกอกโคมิตซูเชลล์ 12. บจ. มาร์เทิล สยาม ฟิเตอร์ ชิสเต็มส์ 13. บจ. ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย) 14. บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ชิสเต็มส์ 15. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ชิสเต็มส์ 16. บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ 17. บจ. สยามไคกินเชลล์ 18. บจ. สยามคนตรียามาฮา 19. บจ. สยามอีเอสเชลล์ 20. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย) 	<ol style="list-style-type: none"> 21. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) 22. บจ. บางกอกโคมิตซู 23. บจ. ยีเอส ชั่วซ่า สยาม อินคัสตรีส์ 24. บจ. สยามอีเอสแบดเตอร์ 25. บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์ 26. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ (นาจอมเทียน) 27. บจ. สมบัติถาวร 28. บจ. สยามกลการ 29. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์ 30. บจ. สยามกลการอะไหล่ 31. บจ. สยามคันทริคัลบ 32. บจ. สยามนิสตัน บอดี 33. บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี 34. บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ (บางนา-ตราด) 35. บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ (ประเวศ) 36. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ (พญา) 37. บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ 38. บจ. กรุงเทพโสภณ 39. บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ 40. บจ. เนชั่นเนลคิจิทัลไอดี 41. Golden River Investment International Corporation

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานการกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

นางชุตินา กิจจำนงค์ ดำรงตำแหน่งผู้จัดการ สายตรวจสอบและควบคุม เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2561 และ นายนิพนธ์ เอื้องสีทอง ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม แทนนางชุตินา กิจจำนงค์ ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2561 บุคคลทั้งสอง เป็นผู้มีความประสงค์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในธนาคาร และมีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

นางชุตินา กิจจำนงค์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชีชั้นสูง 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

นายนิพนธ์ เอื้องสีทอง

- ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์การทำงานธนาคารกรุงเทพ

- 27 ธันวาคม 2561 - ปัจจุบัน VP ผู้จัดการ สายตรวจสอบและควบคุม
- 2559 - 26 ธันวาคม 2561 VP สายตรวจสอบและควบคุม
- 2556 - 2559 VP ผู้จัดการ ตรวจสอบปฏิบัติการ สายตรวจสอบและควบคุม
- 2553 - 2556 VP ตรวจสอบปฏิบัติการ สายตรวจสอบและควบคุม
- 2547 - 2553 AVP จสอบปฏิบัติการ สายตรวจสอบและควบคุม
- 2538 - 2547 ผู้สอบบัญชีอาวุโส - ผู้ชำนาญการตรวจสอบ งานตรวจสอบปฏิบัติการสายตรวจสอบและควบคุม
- 2528 - 2538 ผู้สอบบัญชี 7 - 11 ส่วนตรวจสอบสาขาในประเทศ

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

ผู้รับผิดชอบกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย 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