

**C R E A T I N G
V A L U E**

รายงานประจำปี 2562
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)





พระบาทมงกุฎแก้ว	จักรี
จักรกฤษดาบตี	ประดับดาว
ประดับพระราชกรณีย์	บุรณกิจ
บุรณเกียรติพระเกียรติท้าว	ธิดาให้ทศธรรม ฯ



ทรงพระเจริญ

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เนาวรัตน์ พงษ์ไพบูลย์ - ร้อยกรอง



สารบัญ

4	รู้จักกับธนาคารกรุงเทพ	88	คณะกรรมการธนาคาร
10	แนวทางที่มุ่งเน้น	100	คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง
12	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	105	รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
13	การดำเนินงานด้านความยั่งยืน	106	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
14	สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	108	รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
18	รายงานผลการประกอบการ	109	รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน ของคณะกรรมการธนาคาร
20	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	110	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
54	สถิติแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินการเงิน (งบการเงินรวม)	114	งบการเงิน
56	รางวัลประจำปี 2562	122	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
58	ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	211	การจัดสรรกำไรประจำปี 2562
71	รายงานการกำกับดูแลกิจการ	212	ข้อมูลทั่วไป
87	แผนภูมิองค์กร	220	ทำเนียบสาขา

วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

รู้จักกับธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพพร้อมสร้างความมั่นใจและสนับสนุนลูกค้า ในการปรับตัวให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์โลก นับตั้งแต่เริ่มกิจการ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะยืนเคียงข้างเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของภาคธุรกิจและประชาชนไทยมาโดยตลอด

ธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบอย่างครบวงจร โดยจำแนกการดำเนินงานธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ และธุรกิจการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด กิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 2 บริษัท คือ บางกอก แวงค์ เบอริฮาด และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด



ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

เป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดใหญ่ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ในหลากหลายอุตสาหกรรม โดยมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลบริการด้านธุรกรรมที่ให้บริการ นอกจากนี้ ยังนำเสนอโซลูชันบนแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อเพิ่มคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า



ธุรกิจลูกค้าบุคคล

ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย ผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ บริการเอทีเอ็มและบริการธนาคารอัตโนมัติ รวมถึงบริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิง) และบริการชำระเงินด้วย QR Code



ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ

เป็นธนาคารที่มีเครือข่ายในต่างประเทศที่กว้างขวางที่สุด และมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนบริษัทข้ามชาติที่ทำธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน นอกเหนือจากการให้สินเชื่อ ธนาคารยังสนับสนุนลูกค้าด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับประเทศต่าง ๆ พร้อมทั้งเชื่อมโยงลูกค้ากับคู่ค้าที่มีศักยภาพในภูมิภาค



ธุรกิจการเงินธนกิจ

ประสานความร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม



ธุรกิจลูกค้ารายกลาง

ดูแลและสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดกลาง รวมถึงธุรกิจครอบครัวอย่างใกล้ชิด ด้วยบริการที่ตอบสนองทั้งความต้องการด้านการเงินและธุรกิจ ในฐานะธนาคารแห่งเดียวของประเทศไทยที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วภูมิภาค ธนาคารให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของธุรกิจระหว่างประเทศ เช่น ธุรกิจส่งออกและนำเข้า และธุรกิจที่มีชีพหลายชนในภูมิภาค



ธุรกิจลูกค้ารายปลีก

ให้คำแนะนำด้านการเงินและธุรกิจในฐานะพันธมิตรเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ประกอบการขนาดย่อม รวมถึงการช่วยให้ลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจ บริหารความเสี่ยง และเชื่อมโยงลูกค้าสู่โอกาสใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น



สหราชอาณาจักร

1



เมียนมา

1



สหรัฐอเมริกา

1



ไทย

1,148*



กัมพูชา

1



เวียดนาม

2

ตัวเลขแสดงจำนวนสาขา
* ไม่รวมเครื่องบริการอัตโนมัติ

2562



สินทรัพย์

3,216,743

ล้านบาท



เงินให้สินเชื่อ

2,061,309

ล้านบาท



เงินรับฝาก

2,370,792

ล้านบาท



เครือข่าย
ในต่างประเทศ

31

แห่ง



เขตเศรษฐกิจ
สำคัญ

14

เขต



เงินกองทุนทั้งสิ้น
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

20.0%



ลาว

2



จีน

6



ฮ่องกง

2



ญี่ปุ่น

2



ไต้หวัน

3



ฟิลิปปินส์

1



มาเลเซีย

5



สิงคโปร์

1



อินโดนีเซีย

3

สรรค์สร้างคุณค่า

ด้วยความรู้ความเชี่ยวชาญ ความมุ่งมั่น ในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้านและความก้าวหน้าของเทคโนโลยี ธนาคารพร้อมเคียงข้างลูกค้าและร่วมสร้างสรรค์สังคมในวงกว้าง



6



ความใส่ใจ

ในฐานะของเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน ธนาคารแบ่งปันความรู้ ความเชี่ยวชาญและให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น ชุมชนและสังคม เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินชีวิตและธุรกิจมีความมั่นคงทางการเงินและสร้างความมั่งคั่งได้อย่างยั่งยืน



การพัฒนานวัตกรรม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างคุณค่าแก่ลูกค้า โดยนำเสนอแพลตฟอร์มและเครื่องมือที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดการเรื่องการเงิน ควบคู่กับเตรียมความพร้อมของบุคลากรด้วยการเพิ่มพูนทักษะและให้เครื่องมือในการทำงาน เพื่อสนับสนุนลูกค้าให้ก้าวหน้าท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา



ความรับผิดชอบ

ธนาคารใส่ใจและคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งขัน เจ้าหนี้ ชุมชนและสังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและธรรมาภิบาลตามมาตรฐานสากล

ความใส่ใจ

ในฐานะของเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน
ธนาคารสนับสนุนให้ประชาชน
มีความมั่นคงทางการเงินและ
สร้างความมั่งคั่งได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารอยู่ระหว่างการทดสอบระบบการจดจำใบหน้าเพื่อ
การพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้สามารถเปิดบัญชี
และสมัครบริการทางการเงินออนไลน์ได้สะดวกและง่ายดาย
โดยไม่ต้องมาดำเนินการที่สาขา

ด้วยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลาย ธนาคารสามารถ
นำเสนอทางเลือกสำหรับลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์
เพื่อคุ้มครองตนเองและครอบครัว โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญ
ให้คำแนะนำในการวางแผนประกันชีวิต การลงทุน และ
การซื้อที่อยู่อาศัย



7



ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่เพื่อ
ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า เช่น บัตรบีเฟสดี
สมาร์ท แรบบิท ไลน์ เพย์ มอบิลทิประโยชน์
สำหรับการท่องเที่ยวและการใช้จ่าย สามารถ
ทำธุรกรรมในรูปแบบของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์
(e-Wallet) ผ่าน แรบบิท ไลน์ เพย์ ผลิตภัณฑ์นี้
ช่วยเสริมบริการประเภทไลฟ์สไตล์ที่หลากหลาย
ของธนาคาร เช่น การร่วมมือกับ JD Central
เพื่อบริการช้อปปิ้งออนไลน์บัตรเครดิตแพลทินัม
สวีลดี ธนาคารกรุงเทพ ที่เน้นสิทธิประโยชน์
เพื่อการเดินทางและการจองที่พัก และบริการ
BeDigiPass เพื่อตอบสนองดิจิทัลไลฟ์สไตล์
สำหรับนักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัย

การพัฒนานวัตกรรม

ธนาคารประสบความสำเร็จในการพัฒนา ธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ บน R3 Corda Platform ด้วยเทคโนโลยี Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียน

ธนาคารพัฒนาธุรกรรมการเงินระหว่างประเทศ บน R3 Corda Platform ด้วยเทคโนโลยี Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียน กับการทำธุรกรรมเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารจากประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจรตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จสิ้น ช่วยลดเวลาดำเนินการและการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง

8

เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ธนาคารได้ขยายบริการรับชำระเงินผ่าน QR Code รวมทั้งยังนำเสนอแอปพลิเคชัน BeMerchant ที่ช่วยให้ร้านค้าสามารถบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านโทรศัพท์มือถือและอุปกรณ์แบบพกพา



เพื่อช่วยให้นักประกอบการรายย่อยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง ธนาคารได้ขยายจำนวนร้านค้าที่รับชำระเงินผ่าน QR Code



ธนาคารร่วมมือกับกลุ่มสตาร์ทอัพพัฒนาโซลูชันเพื่อเสริมศักยภาพให้กับผู้ประกอบการเอสเอ็มอี เช่น การพัฒนาระบบคลาวด์และเครื่องมือการค้าผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัล

ความรับผิดชอบ



*ธนาคารสีเขียวและดำเนินกิจกรรมของผู้มีส่วน
ได้เสียทุกกลุ่ม ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า
พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งขัน เจ้านาย ชุมชนและ
สังคม และสิ่งแวดล้อม*

ธนาคารสนับสนุนการผลิตและการใช้พลังงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการจัดหาเงินทุนแก่โครงการด้านพลังงานหลากหลายโครงการ ตัวอย่างเช่น โครงการระบบขนส่งมวลชนด้วยพลังงานไฟฟ้า โดยธนาคารร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ซึ่งนับเป็นการเสนอขาย Green Bond ชุดแรกในประเทศไทยที่ออกภายใต้เกณฑ์การเสนอขายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

*ธนาคารสนับสนุนการผลิตและการใช้พลังงานที่เป็น
มิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการจัดหาเงินทุนแก่
โครงการด้านพลังงานหลากหลายโครงการ*

อีกทั้งยังนำเสนอบริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย และการจัดโครงการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบริการโมบายแบงก์กิ้งแก่ผู้พิการทางสายตา

เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาการของพนักงานอย่างยั่งยืน ธนาคารได้พัฒนาโครงการสร้างทักษะแห่งอนาคตที่จำเป็นสำหรับบุคลากรขององค์กรที่กำลังก้าวสู่การเปลี่ยนแปลง (Future Skills Academy) และแพลตฟอร์มการเรียนรู้แบบ Anytime Anywhere



แนวทางที่มุ่งเน้น

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว



1 การรวมกลุ่มในภูมิภาค

เชื่อมโยงภูมิภาค ด้วยเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมและความเชี่ยวชาญในกิจการขนาดใหญ่และตลาดต่างประเทศ



2 การขยายตัวของเมือง

สนับสนุนลูกค้าธุรกิจ ให้เข้าถึงโอกาสจากโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และการพัฒนาของเมือง และตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคลด้านการวางแผนจัดการสินทรัพย์



10



ลูกค้าบุคคล

- ยกระดับการให้บริการทุกช่องทางเพื่อสร้างความประทับใจให้ลูกค้า
- ขยายฐานลูกค้าที่กลุ่มคนรุ่นใหม่
- พัฒนาและเพิ่มความหลากหลายของบริการวางแผนจัดการสินทรัพย์



3 การเข้าสู่ยุคดิจิทัล

สร้างความประทับใจในบริการ ด้วยการพัฒนาศักยภาพของบริการธนาคารดิจิทัล



ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

- สนับสนุนลูกค้าให้ใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจ
ในภูมิภาค
- ขยายฐานลูกค้าที่เป็นเครือข่ายธุรกิจของบริษัท
ทั้งในและต่างประเทศ
- เชื่อมโยงลูกค้ากับคู่ค้าที่มีศักยภาพในภูมิภาค



บริการธนาคารดิจิทัล

- นำเสนอนวัตกรรมด้านบริการ
ด้วยการร่วมมือกับกลุ่มฟินเทค
และผู้นำเทคโนโลยี
- พัฒนาและยกระดับความสามารถ
ในการเชื่อมโยงช่องทางทำให้
บริการลูกค้า ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล
- เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน
ด้วยนวัตกรรมและระบบอัตโนมัติ

11



ลูกค้าธุรกิจ

- ให้คำปรึกษาและสนับสนุนการขายธุรกิจ
ของลูกค้าอย่างยั่งยืน
- ส่งเสริมธุรกิจที่มีศักยภาพและโอกาสใหม่
ทางธุรกิจ
- พัฒนาแพลตฟอร์มด้านบริการบริหารจัดการ
เงินสดและสินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ



บุคลากร

- เตรียมบุคลากรให้พร้อมรับการเข้าสู่ยุคดิจิทัลและการทำงานรูปแบบใหม่
- จัดรับและรักษาบุคลากรรุ่นใหม่
- เสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรและมุ่งเน้นจริยธรรมในการปฏิบัติงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(งบการเงินรวม)

	2562	2561	2560	เปลี่ยนแปลงร้อยละ		
				2562/2561	2561/2560	
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
สินทรัพย์	3,216,743	3,116,750	3,076,310	+	3.2	+ 1.3
เงินให้สินเชื่อ ¹	2,061,309	2,083,160	2,003,989	-	1.0	+ 4.0
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ¹	1,887,033	1,930,157	1,863,968	-	2.2	+ 3.6
เงินรับฝาก	2,370,792	2,326,470	2,310,743	+	1.9	+ 0.7
หนี้สิน	2,788,627	2,703,591	2,674,303	+	3.1	+ 1.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น ²	427,751	412,814	401,724	+	3.6	+ 2.8
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	71,376	66,625	-	0.4	+ 7.1
รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย	62,675	50,025	45,843	+	25.3	+ 9.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,963	55,165	48,948	-	0.4	+ 12.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้	78,783	66,236	63,520	+	18.9	+ 4.3
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,432	44,271	41,150	+	4.9	+ 7.6
กำไรสุทธิ ²	35,816	35,330	33,009	+	1.4	+ 7.0
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24.32	23.19	21.56	+	4.9	+ 7.6
กำไรสุทธิ ²	18.76	18.51	17.29	+	1.4	+ 7.0
มูลค่าหุ้น	10.00	10.00	10.00	-	-	-
มูลค่าหุ้นตามบัญชี ²	224.09	216.26	210.45	+	3.6	+ 2.8
ช่วงราคาสูงสุด - ต่ำสุด	215.00 - 151.50	218.00 - 184.50	207.00 - 159.50	-	-	-
ราคาปิด	160.00	203.00	202.00	-	21.2	+ 0.5
อัตราส่วนทางการเงิน (%)						
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ¹	86.95	89.54	86.72	-	2.59	+ 2.82
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.39	3.42	3.88	-	0.03	- 0.46
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	220.19	190.93	160.17	+	29.26	+ 30.76
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย ²	1.13	1.13	1.09	-	-	+ 0.04
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ²	8.45	8.73	8.49	-	0.28	+ 0.24
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.35	2.40	2.32	-	0.05	+ 0.08
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	41.10	45.44	43.52	-	4.34	+ 1.92
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.01	16.43	16.63	+	0.58	- 0.20
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.04	17.96	18.17	+	2.08	- 0.21

หมายเหตุ : ¹ หักรายได้รอตัดบัญชี² ส่วนที่เป็นของธนาคาร

**แนวทาง
การดำเนินการ
ด้านความยั่งยืน**



การดำเนินงานด้านความยั่งยืน

ธนาคารกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 แนวทาง ซึ่งถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ



**1. การใส่ใจดูแลสังคม
และสิ่งแวดล้อม:
Be Responsible**

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมการเข้าถึงและการให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ด้อยโอกาสทางสังคม การให้สินเชื่อ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชน

**2. การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า:
Be Caring**

ธนาคารมุ่งใส่ใจดูแลพนักงานและลูกค้า โดยดูแลให้พนักงานมีความเป็นอยู่ที่ดีและมีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมและปลอดภัย ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับ และรักษามาตรฐานการบริการที่มีคุณภาพ เป็นธรรม และประทับใจ เพื่อสร้างความพึงพอใจและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า



4. การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ: Be Resilient

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยธนาคารได้ลงทุนเพื่อขยายกิจการในต่างประเทศ พัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และรอบด้าน พร้อมทั้งมีแผนรองรับการเกิดภาวะวิกฤตที่มีประสิทธิภาพ

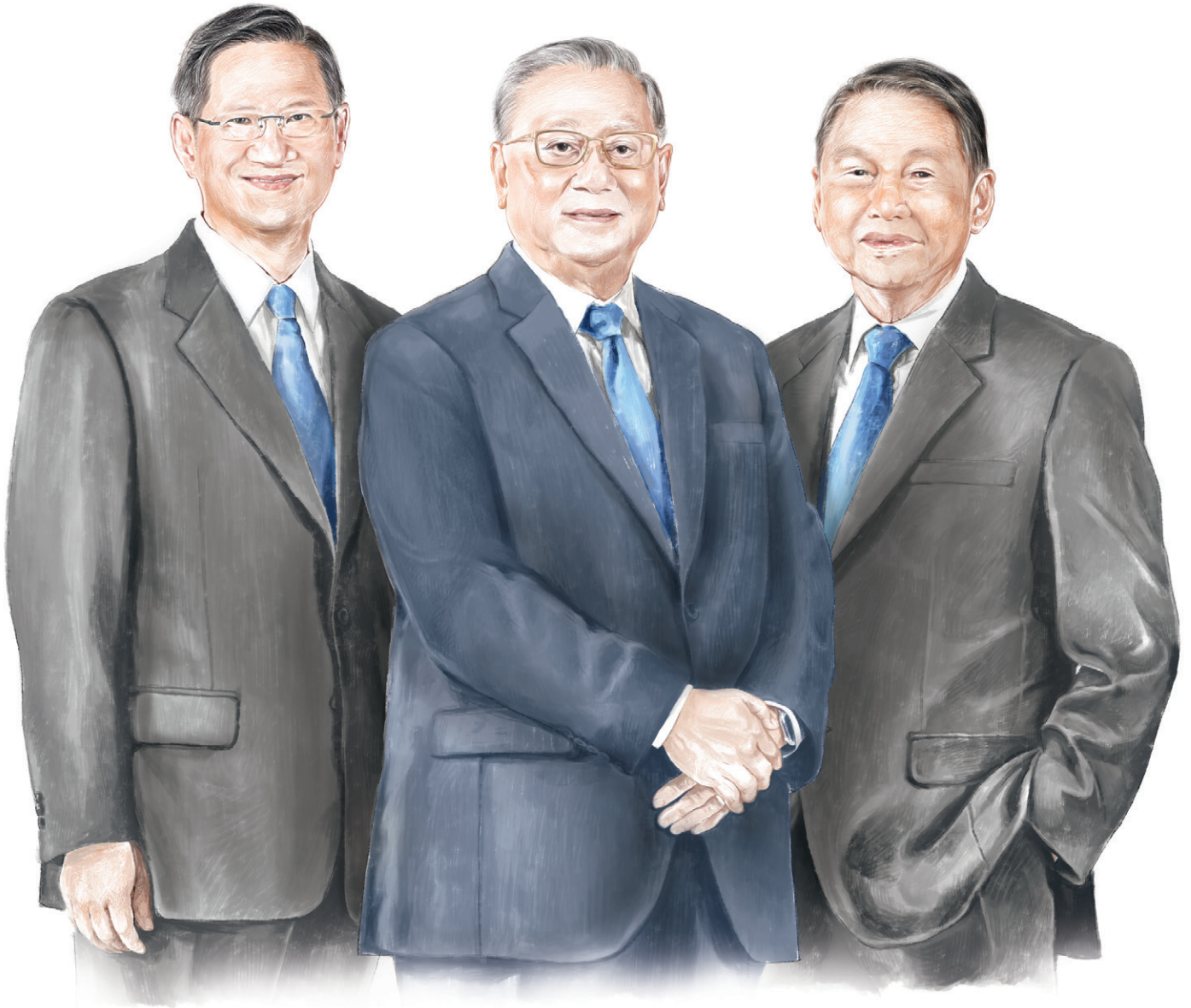
3. การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม: Be Ethical

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี จริยธรรมธุรกิจ ไม่สนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ พร้อมทั้งดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและความลับของลูกค้าตามข้อบังคับทางกฎหมายและมาตรฐานสากล



สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

14



ธนาคารมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือลูกค้าและชุมชน ในมิติที่โตและก้าวผ่าน
การเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วของสถานการณ์โลก

ปี 2562 นับเป็นปีแห่งความปลื้มปิติของพสกนิกรไทยทุกหมู่เหล่า เนื่องในโอกาสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษกสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เสด็จเถลิงถวัลยราชสมบัติพร้อมเฉลิมพระปรมาภิไธย พระบาทสมเด็จพระปรเมนทรรามาธิบดีศรีสินทรมหาวชิราลงกรณ พระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว พระมหากษัตริย์รัชกาลที่ 10 แห่งราชวงศ์จักรีอย่างสมบูรณ์ตามโบราณราชประเพณี รวมถึงพระราชพิธีราชาภิเษกสมรส และพระบรมราชาโองการสถาปนาสมเด็จพระนางเจ้าสุทิดา พัชรสุธาพิมลลักษณ พระบรมราชินี

ภาพรวม

การจัดตั้งรัฐบาลใหม่หลังการเลือกตั้งในเดือนมีนาคม ส่งผลต่อการลงทุนภาคเอกชนในภาพรวม เนื่องจากรัฐบาลพร้อมสานต่อนโยบายหลักของรัฐบาลชุดที่ผ่านมาให้เกิดความต่อเนื่อง และผลักดันให้เกิดความคืบหน้าในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานสำคัญของประเทศ เช่น โครงการรถไฟความเร็วสูงสายตะวันออก กรุงเทพฯ - ระยอง เพื่อเชื่อมสนามบินนานาชาติสามแห่ง การขยายท่าเรือและสนามบินในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก เพื่อรองรับการเป็นประตูสู่ภูมิภาคและเป็นเขตเศรษฐกิจพิเศษสำหรับอุตสาหกรรมมูลค่าสูง

สำหรับธนาคารกรุงเทพ ปี 2562 เป็นปีที่ธนาคารดำเนินธุรกิจครบ 75 ปี ความสำเร็จในฐานะธนาคารชั้นนำของไทยและในระดับภูมิภาค เป็นผลจากความมุ่งมั่นในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสนับสนุนให้ธุรกิจของลูกค้าเดินหน้าสู่เป้าหมาย ทั้งนี้ในเดือนธันวาคม ธนาคารมีความก้าวหน้าครั้งสำคัญที่ต่อยอดถึงศักยภาพและความพร้อมสำหรับการเติบโตในระดับภูมิภาค จากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีทีเพอร์มาตา ทีบีเค (เพอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการได้เสร็จสมบูรณ์ภายในไตรมาสสาม ปี 2563 และจะทำให้ธนาคารมีรากฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นในตลาดอินโดนีเซีย อีกทั้งยังสนับสนุนกลยุทธ์เพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียน

ความก้าวหน้าสำคัญอีกประการหนึ่ง ได้แก่ การที่ธนาคารประสานความร่วมมือกับลูกค้าเพื่อศึกษาและพัฒนาการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศด้วยเทคโนโลยี Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียนกับการทำธุรกรรมเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารจากประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจรตั้งแต่เริ่มต้นจนเสร็จสิ้น ช่วยลดเวลาดำเนินการและลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง ธนาคารคาดว่าจะสามารถขยายบริการนี้ไปยังลูกค้ารายอื่นทั้งในประเทศและภูมิภาคในปี 2563

ธนาคารสร้างคุณค่า แก่ระบบนิเวศของประเทศไทย เพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน และสร้างอนาคตที่มั่นคงยั่งยืน ในวัยประเทศ

กลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารในปี 2562 คือ การสร้างคุณค่าแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยให้ความสำคัญกับแนวทางปฏิบัติ 3 ประการ คือ **ความใส่ใจ** ในฐานะของเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน **การพัฒนานวัตกรรม** เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีดิจิทัล และ **ความรับผิดชอบต่อ** ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและธรรมาภิบาล ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่มุ่งเน้นในระยะยาว ได้แก่ การรวมกลุ่มในภูมิภาค การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัลที่ยังคงมีอิทธิพลต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

สถานะแวดล้อมในการดำเนินงาน

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายหลายประการ โดยสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกทั่วโลกและเพิ่มความกังวลให้กับนักลงทุน ขณะที่อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทแข็งค่าที่สุดในรอบ 6 ปี เมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ ทำให้การส่งออกของไทยและการท่องเที่ยวของชาวต่างชาติในประเทศไทยชะลอตัว นอกจากนี้ผู้ประกอบการรายกลางและรายย่อยยังเผชิญกับการแข่งขันที่เพิ่มขึ้น จากการนำเข้าสินค้าต่างประเทศที่มีต้นทุนต่ำกว่า ขณะที่อุปสงค์ภายในประเทศปรับลดลงจากระดับที่เพิ่มขึ้น ด้วยปัจจัยเหล่านี้และปัจจัยแวดล้อมอื่น ๆ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัว ในอัตราร้อยละ 2.4 ลดลงจากร้อยละ 4.2 ในปีก่อนหน้า

อย่างไรก็ตาม ความท้าทายยังนำมาซึ่งโอกาส เห็นได้จากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ที่เป็นปัจจัยทำให้เงินเพิ่มการลงทุนในประเทศไทยและประเทศอื่นในภูมิภาค อาทิ เวียดนาม และอินโดนีเซีย นอกจากนี้ มาตรการด้านสิทธิประโยชน์เพื่อการลงทุนของรัฐบาลยังช่วยจูงใจให้ผู้ประกอบการในประเทศจีนที่ได้รับผลกระทบจากข้อพิพาททางการค้ามาลงทุนในประเทศไทย โดยธนาคารพร้อมสนับสนุนนักลงทุนที่สนใจเข้ามาลงทุนในภูมิภาคด้วยเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่ครอบคลุม 9 ประเทศในอาเซียน และในประเทศคู่ค้าสำคัญ เช่น จีน ไต้หวัน ญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา และสหราชอาณาจักร

ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยจะยังคงเผชิญกับความท้าทายในปี 2563 จากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจจีนและอุตสาหกรรมท่องเที่ยวของไทย แต่การผ่อนปรนนโยบายทางการเงิน และความต่อเนื่องของนโยบายสาธารณะของรัฐบาล รวมทั้งความก้าวหน้าในการดำเนินโครงการโครงสร้างพื้นฐาน เช่น โครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC ระบบขนส่งมวลชนทางรางในกรุงเทพมหานคร และโครงการรถไฟความเร็วสูง จะช่วยขับเคลื่อนการลงทุนของภาครัฐและเสริมสร้างความเชื่อมั่นของภาคเอกชน นอกจากนี้ยังมีการย้ายฐานการผลิตจากประเทศอื่นมายังประเทศไทย เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในเครือข่ายซัพพลายเชน หรือห่วงโซ่การผลิตของโลก อันเป็นผลมาจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์และชิ้นส่วนยานยนต์ โดยธนาคารมีความพร้อมให้การสนับสนุนลูกค้าที่มีโอกาสได้รับประโยชน์จากแนวโน้มการย้ายฐานการผลิตนี้

สำหรับผลการดำเนินงาน แม้ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราที่ลดลง แต่ธนาคารยังคงมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เป็นจำนวน 35,816 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 18.76 บาท และมีเงินกองทุน 478,740 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.0 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ควบคู่กับการรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง เพื่อให้ธนาคารมีเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืน

การที่ภาวะอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเป็นโอกาสให้บริษัทเอกชนหลายรายระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้ เพื่อบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในระยะยาว และเป็นการเพิ่มสภาพคล่องแก่ธุรกิจ สำหรับธนาคารมีการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิอายุ 15 ปีที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยเฉพาะกระบวนการให้สินเชื่อ รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อให้พร้อมรองรับการเข้ามาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563

การสร้างคุณค่า

ด้วยความใส่ใจ ธนาคารมุ่งมั่นดูแลลูกค้าในทุกช่วงวัย ควบคู่กับปรัชญาการทำงานในฐานะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมมอบบริการที่ดีแก่ลูกค้าด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและเครื่องมือวิเคราะห์ข้อมูล ทำให้ธนาคารเข้าใจและเข้าถึงความต้องการของลูกค้า และช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์จากการใช้บริการที่ดียิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน ยังทำให้

ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกกลุ่ม

เพื่อตอบสนองวิถีชีวิตและความต้องการทางการเงินของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปจากการพัฒนาของสังคมเมือง ธนาคารเดินหน้าเพิ่มบริการที่ปรึกษา โดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สินเชื่อบ้าน และการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางการเงินและเป็นหลักประกันสำหรับอนาคต

ธนาคารสนับสนุนระบบนิเวศที่เอื้อประโยชน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ โดยร่วมมือกับลูกค้าในการพัฒนาโซลูชันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในเชิงธุรกิจ โดยโซลูชันดังกล่าวจะเชื่อมโยงเข้ากับระบบนิเวศซึ่งครอบคลุมถึงลูกค้าซัพพลายเชน และพันธมิตรของลูกค้ารายนั้น ตัวอย่างเช่น ธนาคารได้พัฒนาระบบการชำระเงินสำหรับผู้ให้บริการด้านโลจิสติกส์ชั้นนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการรับชำระค่าบริการขนส่งสินค้าจากลูกค้า และการรับชำระเงินปลายทางสำหรับค่าสินค้าให้แก่ผู้ขาย ซึ่งช่วยลดภาระในการรับชำระเงินและจัดเก็บเงินสด อีกทั้งยังสามารถตรวจสอบและติดตามรายการชำระเงินได้ทันที นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ขายในเครือข่ายของผู้ให้บริการโลจิสติกส์รายนี้อีกด้วย

ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการแสวงหาโอกาสจากการเติบโตของภูมิภาค อันเป็นผลมาจากการที่ประเทศในอาเซียนมีการเชื่อมโยงกันมากขึ้น และพร้อมสนับสนุนลูกค้าที่ขยายธุรกิจไปยังตลาดในอาเซียน ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยการประสานประโยชน์จากความรู้ความเข้าใจในตลาดท้องถิ่น รวมทั้งประสบการณ์และทักษะของผู้เชี่ยวชาญจากกิจการธนาคารต่างประเทศและสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาขีดความสามารถในด้านต่าง ๆ เช่น ระบบงานสารสนเทศสำหรับธุรกิจธนาคารต่างประเทศ บริการการค้าระหว่างประเทศ บริการบริหารการเงิน และบริการบริหารเงินสด เพื่อสนับสนุนการขยายกิจการของลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพและทำให้ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินระหว่างประเทศในภูมิภาคได้อย่างราบรื่น

ธนาคารมุ่งเน้น **การพัฒนานวัตกรรม** เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลที่ยังคงส่งผลต่อวิถีชีวิตและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยผ่านนวัตกรรมของธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาศักยภาพด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) การประยุกต์ใช้ข้อมูลเชิงลึก (Machine Learning) และการพัฒนาที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลหลากหลายประเภท และใช้วิธีการวิเคราะห์ข้อมูลรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสร้างข้อมูลเชิงลึก ขณะที่ โครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 ซึ่งเป็นโครงการบ่มเพาะสตาร์ทอัพระดับโลก ที่จัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ได้คัดเลือกผู้ประกอบการสตาร์ทอัพที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยีเข้าร่วมโครงการโดยสตาร์ทอัพส่วนหนึ่งที่ผ่านโครงการได้ทำงานร่วมกับธนาคารเพื่อพัฒนาและทดลองใช้บริการใหม่ ๆ ตัวอย่างเช่น การค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Commerce) และโปรแกรมบัญชีระบบคลาวด์สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอี รวมถึงบริการอัตโนมัติที่ขับเคลื่อนด้วยปัญญาประดิษฐ์

การพัฒนานวัตกรรมเหล่านี้ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการที่เพิ่มมูลค่าสำหรับลูกค้า และยังเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับปรุงแพลตฟอร์มบริการโมบายแบงก์กิ้ง บริการบริหารเงินสด และ บริการด้านธุรกรรมการเงิน รวมทั้งระบบงานสนับสนุน โดยเปลี่ยนจากการใช้เอกสารกระดาษเป็นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ และโซลูชันที่ใช้งานผ่านระบบคลาวด์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกสบายในการทำงานภายใต้ระบบที่มีเสถียรภาพและความปลอดภัย นอกจากนี้ ธนาคารจะเปิดตัว บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง แอปพลิเคชันรูปแบบใหม่ในปี 2563 ซึ่งลูกค้าจะได้รับประสบการณ์ใหม่กับบริการที่พร้อมตอบสนองความต้องการในการทำธุรกรรมได้ดียิ่งขึ้น โดยจะเพิ่มความสามารถใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทั้งนี้ แพลตฟอร์มใหม่ของบริการบริหารเงินสด และบริการด้านธุรกรรมการเงิน ในระยะแรกจะเริ่มให้บริการภายในปี 2563 บริการทั้งสองนี้จะมอบคุณค่าให้กับลูกค้าในทุกด้านของธุรกิจ ตั้งแต่การติดต่อกับลูกค้าไปจนถึงการกระจายสินค้าและบริการไปสู่ลูกค้า

ความมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบงานที่กล่าวมานี้จะช่วยเสริมสร้างความคิดสร้างสรรค์ด้านนวัตกรรมให้กับพนักงานและหน่วยธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารขยายช่องทางการเรียนรู้และพัฒนาทักษะด้วยตนเอง บนโมบายแพลตฟอร์มและนำเทคโนโลยีใหม่เข้ามาใช้ในองค์กร เพื่อให้พนักงานของธนาคารมีเครื่องมือที่ทันสมัยซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกเพศทุกวัยที่ใช้บริการดิจิทัลเพิ่มขึ้น

ความรับผิดชอบ ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ซึ่งเป็นคุณค่าหลักที่ฝ่ายบริหารของธนาคารถือปฏิบัติเพื่อเป็นบรรทัดฐาน ในการดำเนินงาน โดยมุ่งมั่นเสริมสร้างธรรมาภิบาล ใส่ใจดูแลสังคม และร่วมอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีการกำหนดแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ภายใต้หลักการของการธนาคารเพื่อความยั่งยืน และร่วมมือกับลูกค้าธุรกิจเพื่อเสริมสร้างการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมให้มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับหน่วยงานด้านกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียในด้านต่าง ๆ เช่น โครงการ National Digital ID (NDID) โครงการ อินทนนท์ ซึ่งเป็นการศึกษาความเป็นไปได้ในการนำ Distributed Ledger Technology (DLT) มาใช้เพื่อการโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน และเพิ่มประสิทธิภาพในการชำระเงินข้ามพรมแดนโดย

ใช้ QR Code ที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ธนาคารยังคงส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ด้วยการนำเสนอบริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อย และการจัดโครงการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบริการโมบายแบงก์กิ้งกับผู้พิการทางสายตา

โครงการเหล่านี้จะช่วยสร้างอนาคตทางการเงินที่มั่นคงสำหรับประเทศไทยและเพิ่มขีดความสามารถของประเทศให้พร้อมรับมือกับแนวโน้มสำคัญ เช่น บริการธนาคารดิจิทัล การขยายตัวของเมือง และการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของประเทศในภูมิภาค นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะขยายบริการทางการเงินให้ครอบคลุมมากขึ้นโดยทำให้ประชาชนสามารถเข้าถึง สมัครง และใช้บริการธนาคารดิจิทัลได้สะดวกยิ่งขึ้น

ก้าวสู่ออนาคต


เป้าหมายในระยะยาวของธนาคารคือการเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล หรือ Data-driven Organization ที่สามารถสร้างและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำไปพัฒนาบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าเป็นรายบุคคล ควบคู่กับการบริการด้วยน้ำใจที่พร้อมแบ่งปันความรู้สู่ลูกค้า นอกจากการให้บริการทางการเงิน ธนาคารยังมุ่งหวังที่จะช่วยเหลือลูกค้าและชุมชนที่ธนาคารดำเนินธุรกิจเพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถเติบโตและก้าวผ่านการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วของสถานการณ์โลก

ธนาคารพร้อมมีส่วนร่วมในการสร้างอนาคตที่มั่นคงยั่งยืนให้กับประเทศไทย ด้วยการสร้างคุณค่าแก่ระบบนิเวศของประเทศในวงกว้าง สนับสนุนประชาชนและธุรกิจรายย่อยให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น และเสริมสร้างทักษะด้านดิจิทัลแก่ลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ

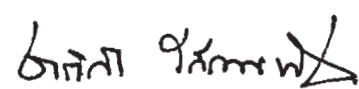
ในนามของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ธนาคารขอขอบพระคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ฝ่ายบริหาร และพนักงานที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารด้วยดีตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารพร้อมเดินหน้าเพื่อสร้างคุณค่าแก่ลูกค้า และเสริมสร้างรากฐานของธนาคารให้เข้มแข็งเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน



ปิติ สิริอานวย
ประธานกรรมการ



เดชา ตุลานนท์
ประธานกรรมการบริหาร



ชาติศิริ โสภณพนิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานผลการประกอบการ



18

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าก้าวสู่ความสำเร็จท่ามกลางสภาวะแวดล้อมที่ท้าทาย เนื่องจากการรวมกลุ่มในภูมิภาค การขยายตัวของเมือง และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ยังคงเป็นแนวโน้มสำคัญที่ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อวิถีชีวิตและธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวและตอบสนองต่อแนวโน้มดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้ปรับปรุงบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกรสบายแก่ลูกค้า ให้คำปรึกษาและช่วยเหลือด้วยความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ สนับสนุนให้ลูกค้าเข้าถึงโอกาสใหม่ทางธุรกิจ รวมถึงช่วยลดอุปสรรคและต้นทุนในการดำเนินงาน

วันที่ 12 ธันวาคม 2562 ธนาคารประกาศการทำสัญญาซื้อขายหุ้นจากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (เพอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์ โดยคาดว่าจะดำเนินการได้เสร็จสมบูรณ์ภายในไตรมาสสาม ปี 2563 การเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้ นับเป็นความก้าวหน้าครั้งสำคัญ เนื่องจากจะทำให้ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากการเติบโตอย่างรวดเร็วของอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในอาเซียน และรับโอกาสทางธุรกิจจากความเชื่อมโยงที่เพิ่มขึ้นในอาเซียน

เมื่อการเข้าซื้อหุ้นนี้เสร็จสมบูรณ์จะทำให้ธนาคารมีรากฐานที่มั่นคงยิ่งขึ้นในตลาดอินโดนีเซีย อีกทั้งยังสนับสนุนให้กลยุทธ์ที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียนมีพัฒนาการไปอีกขั้นหนึ่ง

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

กิจการธนาคารต่างประเทศและสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่มีการประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนการให้บริการลูกค้าที่มีธุรกิจ ในต่างประเทศ อีกทั้งยังมีการพัฒนาโซลูชันที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัล ที่สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าทั้งในและนอกประเทศ เช่น บริการการชำระเงิน และบริการสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังให้การสนับสนุนลูกค้าที่มีส่วนร่วมในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ระบบขนส่งมวลชนในเขตเมือง การผลิตพลังงาน และการเชื่อมโยงการคมนาคมภายในภูมิภาคผ่านสนามบิน ท่าเรือ ทางหลวง และทางรถไฟ นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการเพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงในวิถีชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภค ด้วยการเพิ่มบริการที่ปรึกษาโดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การประกันชีวิตและประกันวินาศภัย สินเชื่อบ้าน และการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีความมั่นคงทางการเงินและมีหลักประกันสำหรับอนาคต

ธนาคารมีการปรับปรุงแพลตฟอร์มเพื่อให้บริการแอปพลิเคชัน บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง รูปแบบใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการในต้นปี 2563 แพลตฟอร์มนี้จะมีการเพิ่มคุณสมบัติในการใช้งานใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ขณะเดียวกัน ธนาคารยังพัฒนาแพลตฟอร์มใหม่สำหรับบริการบริหารเงินสดและบริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ โดยจะมีการเพิ่มคุณสมบัติในการใช้งานมากขึ้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของลูกค้า

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

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขยายบริการรับชำระเงินผ่าน QR Code ไปยังร้านค้าและผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งนอกจากจะเป็นการเพิ่มทางเลือกในการรับชำระเงินแล้ว ยังเป็นการสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด

นอกจากนี้ ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการดำเนินโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 ซึ่งเป็นโครงการเพาะบ่มสตาร์ทอัพ โดยร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยีมาโดยตลอด ปัจจุบันธนาคารและผู้ประกอบการสตาร์ทอัพหลายรายร่วมกันพัฒนาบริการในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนลูกค้าเอสเอ็มอี เช่น การค้าผ่านช่องทางดิจิทัล และโปรแกรมบัญชีบนระบบคลาวด์ อีกทั้งยังทำงานกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพเพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานในหน่วยธุรกิจของธนาคาร เช่น ระบบอัตโนมัติ กระบวนการด้านเช็ก และปฏิบัติการด้านสินเชื่อและหลักทรัพย์

สำหรับบริการ บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง มีการเติบโตของปริมาณธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.5 เท่า ในช่วงสามปีที่ผ่านมา เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่เลือกทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เป็นหลัก ธนาคารยังคงดำเนินนโยบาย Mobile First เพื่อเพิ่มบริการใหม่ในบริการ บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง นอกจากนี้ ในระหว่างปีธนาคารได้ทำการทดสอบกระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer: e-KYC) เพื่อการยืนยันตัวตนด้วยข้อมูลทางชีวภาพ (Biometric Authentication) ผ่านการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และคาดว่าจะสามารถนำมาให้บริการได้ในปี 2563

ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานใหม่ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการเตรียมความพร้อมสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล โดยมีการจัดทำที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) การนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้ในการจัดการ จัดเก็บ วิเคราะห์และเลือกสรรข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้ธนาคารมีความรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และสามารถนำเสนอบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ยังพัฒนาโครงสร้างของระบบเทคโนโลยีที่เอื้อให้ธนาคารเชื่อมต่อและทำงานร่วมกับผลิตภัณฑ์ แอปพลิเคชัน แพลตฟอร์ม และบริการของผู้พัฒนาและพันธมิตรจากภายนอกองค์กรได้ง่าย รวมทั้งมีความปลอดภัยโดยผ่าน Application Programming Interface (API) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ด้วยเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารจะยังคงเดินหน้าสร้างคุณค่าเพื่อผู้มีส่วนได้เสียและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายในปี 2563

การวิเคราะห์ และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2562

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

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

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งเมื่อเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายน ตามการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินประจำเดือนสิงหาคม และพฤศจิกายน 2562 ทำให้ดอกเบี้ย

**ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเร่งปรับเปลี่ยน
รูปแบบการดำเนินงานเพื่อรองรับ
การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม
ในการดำเนินธุรกิจ**

นโยบายลดลงจากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ผ่อนคลायกฎเกณฑ์การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อลดแรงกดดันต่อค่าเงินบาทและเอื้อให้เงินทุนไหลออก ทั้งนี้ ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี 2562 อยู่ในระดับ 30.15 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้นประมาณร้อยละ 7.1 เทียบกับ ณ สิ้นปี 2561

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

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563

สำหรับปี 2563 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะชะลอลงอยู่ระหว่างร้อยละ 1.9 - 2.3 จากความท้าทายหลายประการ โดยมีปัจจัยภายนอก อาทิ จำนวนนักท่องเที่ยวที่ลดลงอย่างมากจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) และเศรษฐกิจจีนที่อาจชะลอลงกว่าที่คาด ขณะที่ปัจจัยภายในเป็นผลจากภัยแล้งรุนแรง และความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณ อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นเนื่องจากบรรยากาศการค้าโลกปรับตัวดีขึ้น อันเป็นผลมาจากความชัดเจนที่มากขึ้นในการเจรจาข้อตกลงการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน โดยคาดการณ์ว่าการค้าโลกจะขยายตัวจากร้อยละ 1.0 ในปี 2562 ขณะที่ด้านการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวช้าลงจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ นโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลाय รวมถึงความชัดเจนในการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) ระบบรถไฟฟ้าขนส่งมวลชน และรถไฟความเร็วสูง จะเป็นแรงหนุนในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชน นอกจากนี้ เริ่มมีสัญญาณที่ชัดเจนขึ้นของการย้ายฐานการผลิตของบริษัทต่างชาติมายังประเทศไทยภายหลังข้อพิพาททางการค้า โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และชิ้นส่วนยานยนต์

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ คาดว่ามีแนวโน้มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2563 เนื่องจากภาพรวมของเศรษฐกิจที่ชะลอ

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562

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

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

22

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

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

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยต้องเร่งปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อรองรับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ในด้านเศรษฐกิจ เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราลดลง การส่งออกหดตัวส่งผลต่อเนื่องไปยังการจ้างงาน และการลงทุนของภาคเอกชน ขณะที่การขยายตัวของการบริโภคภาคครัวเรือน

ถูกกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ในด้านการแข่งขัน ธนาคารพาณิชย์ต่างแข่งขันกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางดิจิทัล และพัฒนารูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อการขยายฐานลูกค้า มีการใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น มีการร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ๆ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุน ในด้านนโยบายและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ ของทางการ ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้มาตรการ Macroprudential เพื่อกำกับดูแลสินเชื่อที่อยู่อาศัย ส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อให้กับภาคอสังหาริมทรัพย์ชะลอตัวลง นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีนโยบายสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)”

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2563

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

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



ปัจจัยที่อาจส่งผลการดำเนินงาน ของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 – 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

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

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

- 1) โครงการพัฒนาสานามบินอู่ตะเภาและเมืองการบินภาคตะวันออก
- 2) โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน (สุวรรณภูมิ – ดอนเมือง – อู่ตะเภา)
- 3) โครงการพัฒนาท่าเรือแหลมฉบังระยะที่ 3
- 4) โครงการพัฒนาท่าเรือมาตาพุดระยะที่ 3
- 5) โครงการพัฒนาท่าเรือพาณิชย์สัตหีบ
- 6) การพัฒนาโครงข่ายรถไฟเชื่อม 3 ท่าเรือ และระบบการจัดการขนส่งแบบบูรณาการทั้งรถไฟและท่าเรือแบบไร้รอยต่อ (Seamless Operation)

รัฐบาลกำลังพัฒนาระบบการขนส่งแบบบูรณาการ เพื่อยกระดับประเทศไทยสู่การเป็นหนึ่งในศูนย์กลางเศรษฐกิจของโลก และรองรับการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานในภูมิภาค สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้มีการเคลื่อนย้ายห่วงโซ่อุปทานบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน ถึงแม้จะมีคู่แข่งสำคัญอย่างเวียดนาม อินโดนีเซีย และประเทศอื่นในภูมิภาค แต่จุดแข็งด้านทำเลที่ตั้ง การพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านขนส่งและโลจิสติกส์ การส่งเสริม 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย นโยบายที่ส่งเสริมการเร่งพัฒนาศักยภาพการผลิตและยกระดับห่วงโซ่อุปทานภายในประเทศ และการมุ่งเน้นการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมและยกระดับทักษะแรงงานเพื่อรองรับอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ เป็นปัจจัยสนับสนุนการดึงดูดให้มีการย้ายฐานการผลิตเข้ามาในไทยเพิ่มขึ้น

3. **การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีดิจิทัล** เทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์หลายด้าน การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet ทำให้ประชาชนทั่วไปเข้าถึงสื่อดิจิทัลมากขึ้น ส่งผลให้พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป นับเป็นพัฒนาการของไทยในการก้าวสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีช่วยให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวก รวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ การเงินดิจิทัลช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้าบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น
4. **แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน ฉบับที่ 4 (พ.ศ.2562-2564)** มุ่งสร้าง Ecosystem ที่ส่งเสริม Digital Payment ให้เป็นทางเลือกหลักในการชำระเงิน ภายใต้ระบบการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพ ปลอดภัย ต้นทุนต่ำตรงกับความต้องการของผู้ใช้บริการ ทั้งประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐตามกรอบการพัฒนา 5 ด้าน ดังนี้
 - 1) Interoperable Infrastructure เพิ่มขีดความสามารถการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินให้ได้มาตรฐานสากล โดยการใช้มาตรฐาน ISO20022 เพื่อรองรับการรับ-ส่งข้อมูลทางธุรกิจ ข้อมูลการชำระเงิน และการเชื่อมโยงกับต่างประเทศ สร้างมาตรฐาน Biometrics สำหรับการยืนยันตัวตนในกระบวนการ e-KYC เพื่อรองรับนวัตกรรมชำระเงินในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการเงินสดเพื่อลดต้นทุนของระบบการชำระเงิน
 - 2) Innovation ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินและประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ Digital Payment และต่อยอดพร้อมเพย์ การพัฒนาบริการโอนเงิน-ชำระเงินระหว่างประเทศที่สะดวกและต้นทุนต่ำ ส่งเสริมกระบวนการธุรกิจดิจิทัลครบวงจร ทั้งการซื้อขายชำระเงิน และเอกสารภาษี การสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการพัฒนาด้วยการพัฒนาระบบการที่ตีมาใช้ในการออกและทบทวนกฎเกณฑ์ ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมนวัตกรรมและลดภาระของผู้ให้บริการ รวมถึงส่งเสริมการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการ และสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมของตนเองใน Own Sandbox
 - 3) Inclusion ส่งเสริมการเข้าถึงและกระตุ้นการใช้บริการชำระเงินดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง
- 4) Immunity รักษาเสถียรภาพและการบริหารความเสี่ยงที่ดี พัฒนาการกำกับตรวจสอบให้เหมาะสมตามลักษณะการให้บริการและระดับความเสี่ยง การเข้ามาตราฐานความมั่นคงปลอดภัยสากล และยกระดับการคุ้มครองผู้ใช้บริการ
- 5) Information พัฒนาข้อมูลการชำระเงินแบบบูรณาการ โดยการเชื่อมโยงแลกเปลี่ยนข้อมูลกับหน่วยงานที่มีความพร้อม การพัฒนาเครื่องมือและการวิเคราะห์เชิงลึกเพื่อพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน สนับสนุนงานด้านนโยบายและการใช้ประโยชน์ในมิติด้านอื่น
5. **การพัฒนาเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G** เทคโนโลยี 5G ได้รับการคาดหมายว่าจะช่วยขยายขีดความสามารถของเครือข่ายการสื่อสารไร้สาย สนับสนุนการเชื่อมต่อและการปฏิสัมพันธ์ที่มากขึ้นในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของภาคอุตสาหกรรม และจะเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้ Internet of Things (IoT) เป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะช่วยเพิ่มศักยภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ เทคโนโลยี 5G ทำให้เกิดการเชื่อมต่อและมีปฏิสัมพันธ์ระหว่างอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่มีการติดตั้งวงจรถือเคลื่อนที่ ซอฟต์แวร์ เซ็นเซอร์ และเครือข่ายการเชื่อมต่อต่าง ๆ ได้รวดเร็ว ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายประเทศไทย 4.0 และการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล ส่งเสริมศักยภาพของเทคโนโลยี Blockchain และ Smart Contract ในการนำไปใช้ในชีวิตประจำวันในรูปแบบที่หลากหลาย ทั้งนี้ คาดว่าประเทศไทยจะสามารถเริ่มต้นใช้งานเทคโนโลยีสื่อสารไร้สาย 5G ในเชิงพาณิชย์ได้ภายในปี 2563
6. **การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)** ธนาคารให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบต่อในการช่วยลดและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้านได้แก่
 - 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
 - 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
 - 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
 - 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า
 การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: UN SDGs)

7. **หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง** ภาระหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้ และทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออม ประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น จากข้อมูลสถิติสินเชื่อบุคคลของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) พบสัญญาณที่น่าเป็นห่วง 3 ประการ ได้แก่
- 1) คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น โดยหนี้ 1 ใน 5 ของคนอายุ 30 ปีเป็นหนี้เสีย หรือ NPL
 - 2) คนไทยเป็นหนี้มากขึ้น
 - 3) คนไทยเป็นหนี้มากขึ้น กล่าวคือเข้าสู่วัยเกษียณแล้วแต่หนี้ก็ยังคงอยู่ในระดับที่สูงอยู่
8. **ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันธุรกิจเอสเอ็มอี** ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน จากระบบการผลิตที่ล้าหลัง คุณภาพแรงงาน และขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีบางส่วนอยู่ในธุรกิจที่มีการแข่งขันที่สูงแต่ไม่เร่งเพิ่มประสิทธิภาพการทำการค้า ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบัน Mobile /e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่ง

มีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป โดยนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ e-Commerce หรือ Social Commerce เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว

ปัญหานี้ยิ่งรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรอง เนื่องจากตลาดเมืองรองมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ และในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่าผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้วยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนค่าขนส่ง ไปจนถึงบริการสาธารณูปโภค

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกาเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน



ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

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

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก

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

26

ทิศทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้นจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจโลกและบรรยากาศการค้าโลก ลดความไม่แน่นอนของความสัมพันธ์ทางการค้าระหว่างประเทศ แต่ยังคงมีความเสี่ยงที่จะกลับมาปะทุและทวีความรุนแรงในอนาคต เนื่องจากภาษีนำเข้าของทั้งสองประเทศยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าช่วงก่อนเกิดความขัดแย้งทางการค้า ยิ่งไปกว่านั้นการตัดสินใจลงทุนและเพิ่มกำลังการผลิตของผู้ผลิตในสหรัฐอเมริกา อาจซ้ำหากยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับอุปสงค์จากประเทศจีนในระยะยาว นอกจากนี้ ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อสรุปชัดเจน เช่น การถ่ายทอดเทคโนโลยีจากบริษัทสหรัฐอเมริกา และนโยบายยกระดับอุตสาหกรรมของจีน

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

การเปลี่ยนแปลงของรูปแบบการค้าระหว่างประเทศซึ่งเกิดจากความไม่แน่นอนของนโยบายการค้า ได้ส่งผลเสียต่อความมั่นใจของธุรกิจและนักลงทุนทั่วโลก ทำให้บริษัทอุตสาหกรรมชะลอการลงทุนในอุปกรณ์และเครื่องจักร โดยพฤติกรรมเหล่านี้เห็นได้ชัดเจนในประเทศภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ที่พึ่งพาการค้าระหว่างประเทศและมีความเชื่อมโยงกับห่วงโซ่อุปทานโลกอย่างมาก

2. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การพัฒนาเศรษฐกิจอย่างรวดเร็วในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมาเกิดขึ้นควบคู่กับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและการสูญเสียพื้นที่ป่าไม้และทรัพยากรธรรมชาติอย่างมาก ทำให้ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกกำลังเผชิญกับภาวะโลกร้อน สภาพภูมิอากาศที่แปรปรวนสูง วิกฤตสิ่งแวดล้อม และภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่นอกจากจะเกิดขึ้นแล้วยังทวีความรุนแรงขึ้นด้วย ประเทศไทยเองก็ประสบทุกภัย และภัยแล้ง บ่อยครั้ง และมีปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมมากมาย นำมาซึ่งผลกระทบทางลบต่อการดำเนินชีวิตและสุขภาพของประชาชนทั่วไป ผลผลิตและรายได้ของเกษตรกร และผลประกอบการของธุรกิจ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและอุตสาหกรรมเกษตร ส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานและด้านเครดิตของธนาคาร

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

ธนาคารได้ร่วมลงนามบันทึกความตกลงด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ในเรื่องการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อตามแนวทางที่ระบุไว้ในบันทึกความตกลง ธนาคารติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ทั้งทางนโยบายและทางเทคโนโลยีในช่วงของการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำอย่างใกล้ชิด เพื่อแสวงหาโอกาสใหม่ทางธุรกิจ และช่วยให้การประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อธนาคารและลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศเป็นไปอย่างรอบคอบและรอบด้าน ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างพอร์โฟลิโอที่มีความต้านทานต่อความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ภาพรวมธนาคารกรุงเทพ

การประกอบธุรกิจ

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

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

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

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคาร

สามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า

ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ

ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 2 บริษัทคือ บางกอก แบงค์ เบอริฮาด และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียและจีน ตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย ในขณะที่บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นธุรกิจเงินร่วมลงทุน

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจรสำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้น และระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซิวรันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ช่องทางให้บริการ

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

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

ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย



ภาพรวมการดำเนินงาน ของธุรกิจหลักและบริษัทย่อย

ลูกค้าธุรกิจ

ลูกค้ารายใหญ่

ปี 2562 เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งความไม่แน่นอนของนโยบายภายในประเทศ ก่อนมีการเลือกตั้งในเดือนมีนาคม ประกอบกับการแข็งค่าของเงินบาทที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของสินค้าในอุตสาหกรรมหลักของไทย อย่างไรก็ตาม การจัดตั้งรัฐบาลใหม่หลังจากการเลือกตั้งส่งผลในเชิงบวกต่อเศรษฐกิจไทยในภาพรวม เนื่องจากมีความชัดเจนด้านนโยบายและมีการขับเคลื่อนโครงการโครงสร้างพื้นฐานให้เกิดความคืบหน้าได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2563 คาดว่าการลงทุนภาคเอกชนจะปรับตัวดีขึ้นจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่มีความก้าวหน้าเพิ่มขึ้น รวมไปถึงพัฒนาการที่เกิดขึ้นในเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก

เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ซึ่งได้รับการพัฒนาเพื่อเป็นศูนย์กลางด้านเทคโนโลยี อุตสาหกรรมการผลิตและบริการในระดับภูมิภาค ถือเป็นหัวใจสำคัญของนโยบายประเทศไทย 4.0 ของรัฐบาลที่มีเป้าหมายในการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศด้วยการยกระดับอุตสาหกรรมการผลิตและบริการด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม

เพื่อสนับสนุนนโยบายประเทศไทย 4.0 รัฐบาลได้เริ่มดำเนินโครงการระยะยาวเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศที่ครอบคลุมทั้งการขนส่ง พลังงาน และโทรคมนาคม โครงการเหล่านี้ส่วนใหญ่เป็นการดำเนินงานภายใต้โครงการร่วมทุนระหว่างภาครัฐและเอกชน การที่ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมีส่วนสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมโครงการกับภาครัฐ เช่น การสนับสนุนด้านการเงินเพื่อขยายเส้นทางระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร และโครงการก่อสร้างรถไฟความเร็วสูงเชื่อมต่อกับสนามบินนานาชาติสามแห่ง ได้แก่ สุวรรณภูมิ ดอนเมือง และอู่ตะเภา รวมทั้ง การขยายโครงข่ายรถไฟทางคู่ทั่วประเทศ

ตลอดปี 2562 ธนาคารให้การสนับสนุนการพัฒนาระบบผลิตไฟฟ้า เพื่อเพิ่มกำลังการผลิตและเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับระบบผลิตกระแสไฟฟ้าในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการเพิ่มกำลังการผลิตไฟฟ้าเพื่อสนับสนุนเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และการผลิตพลังงานจากก๊าซธรรมชาติที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ในจังหวัดระยอง กำลังผลิต 2,500 เมกะวัตต์ นอกจากนี้ ภาครัฐยังมีการอนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการพัฒนาท่าเรืออุตสาหกรรมมาบตาพุด ระยะที่ 3 โครงการขยายสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินอู่ตะเภา รวมทั้งโครงการก่อสร้างมอเตอร์เวย์สายพัทยา-มาบตาพุด ซึ่งธนาคารคาดว่าน่าจะมีส่วนร่วมในการจัดหาเงินทุนเพื่อการพัฒนาโครงการโครงสร้างพื้นฐานสำคัญต่าง ๆ ในปี 2563 และ 2564

เพื่อสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า ธนาคารมีการพัฒนาโซลูชันที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัลที่สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ลูกค้า และซัพพลายเชนของลูกค้ารายนั้น โซลูชันนั้นนอกจากจะเสริมสร้างประสิทธิภาพและผลิตผลให้กับธุรกิจของลูกค้าแล้วยังช่วยให้เกิดความเข้าใจและสามารถเข้าถึงความต้องการของลูกค้าในเชิงลึกซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและลูกค้าสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการได้ดียิ่งขึ้น

ตัวอย่างเช่น การพัฒนาระบบชำระเงินออนไลน์ให้กับบริษัท เคอร์รี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการโลจิสติกส์และอีคอมเมิร์ซชั้นนำของไทย เนื่องจากที่ผ่านมามีลูกค้าที่เป็นผู้สั่งซื้อสินค้า นิยมสั่งสินค้าแบบชำระเงินปลายทาง (Cash on Delivery) ธนาคารจึงพัฒนาระบบชำระเงินผ่าน QR Code เพื่อบริการส่งพัสดุแบบเรียกเก็บเงินปลายทาง (QR on Delivery) เป็นครั้งแรกในประเทศไทย ซึ่งจะช่วยให้ผู้สั่งซื้อสินค้าสามารถชำระเงินปลายทางได้อย่างสะดวกสบายด้วยการสแกน QR Code บนแอปพลิเคชันโมบายแบงก์กิ้งของทุกธนาคาร ระบบชำระเงินนี้ช่วยให้บริษัท เคอร์รี่ เอ็กซ์เพรส ประหยัดต้นทุนการบริหารจัดการเงินสด และยังทำให้บริษัทสามารถตรวจสอบยอดเงิน ทำการคืนเงิน หรือยกเลิกการชำระเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อสำหรับร้านค้าออนไลน์ที่อยู่ในเครือข่ายอีคอมเมิร์ซของบริษัท เคอร์รี่ เอ็กซ์เพรส ซึ่งนับเป็นการสนับสนุนลูกค้าที่อยู่ภายในระบบนิเวศของบริษัทอีกทางหนึ่ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังวางแผนจะเปิดให้บริการบริหารเงินสดและบริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศบนแพลตฟอร์มดิจิทัลในปี 2563 ซึ่งจะเป็นพัฒนาการที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อลูกค้าธุรกิจทุกกลุ่ม โดยจะช่วยให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้บริการที่ดีและมีความปลอดภัยสูง สามารถสร้างคุณค่าให้กับธุรกิจได้อย่างครบวงจร ตั้งแต่การจัดหาวัตถุดิบจากคู่ค้า ไปจนถึงการนำส่งสินค้าและบริการให้ถึงมือลูกค้า ในขณะที่เทคโนโลยีสำหรับการบริการยังมีโครงสร้างที่ยืดหยุ่น ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองได้ทันกับความต้องการของลูกค้าและกฎเกณฑ์ด้านการตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

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

ในปี 2562 ธนาคารประสบความสำเร็จในการพัฒนาและศึกษาการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บน R3 Corda Platform ด้วย Enterprise Blockchain ครั้งแรกในอาเซียนกับการทำธุรกรรมเครดิตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ระหว่างลูกค้าของธนาคารกับประเทศอินโดนีเซียมายังประเทศไทย ซึ่งเป็นการให้บริการแบบครบวงจรตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงขั้นทำให้สามารถลดเวลาดำเนินการและลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง อีกทั้งยังไม่จำเป็นต้องตรวจสอบข้อมูลระหว่างกัน (Reconciliation) เนื่องจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะจัดเก็บข้อมูลชุดเดียวกันและรับทราบการเปลี่ยนแปลงสถานะไปพร้อมกัน ธนาคารคาดว่าจะขยายบริการภายใต้ Enterprise Blockchain ไปยังลูกค้าที่ใช้บริการการค้าระหว่างประเทศรายอื่น ๆ ในปี 2563

ลูกค้าเอสเอ็มอี

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

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

29

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

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

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

ธนาคารยังคงเดินหน้านับสนุนการให้สินเชื่อกับผู้ประกอบการขนาดย่อมที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าของธนาคาร เช่น เครือข่ายผู้ประกอบการแฟรนไชส์ และร้านค้าออนไลน์ที่ใช้บริการเครือข่ายการส่งสินค้าที่เป็นลูกค้าของธนาคาร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดย่อมรวมถึงผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Enterprise) ที่มีศักยภาพ อีกทั้งยังพัฒนาสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

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

ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

แม้สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนจะเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก และเป็นความท้าทายสำหรับภาคธุรกิจของทุกประเทศ แต่ความท้าทายนี้ส่งผลให้บริษัทจากประเทศจีนขยายกิจการมายังภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งเป็นภูมิภาคที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง ทำให้การขอรับการส่งเสริมการลงทุนโดยตรงจากประเทศจีนในอาเซียนมีมูลค่าสูงที่สุดขึ้น ขณะที่ลูกค้าที่มีฐานธุรกิจ在不同ประเทศของธนาคารมีความสนใจลงทุนในภูมิภาคเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยประเทศที่ได้รับความสนใจเป็นพิเศษประกอบด้วย อินโดนีเซีย เวียดนาม กัมพูชา เมียนมา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

การเชื่อมโยงและเข้าถึงกันได้มากขึ้นระหว่างประเทศในอาเซียน เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ดึงดูดการลงทุนจากต่างประเทศ ความก้าวหน้าในโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เช่น ทางหลวง ทำเรือ สะพาน สนามบิน และทางรถไฟ รวมถึงเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกของไทย ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อเป็นศูนย์กลางการคมนาคมและโลจิสติกส์สำหรับภูมิภาค นับเป็นการเพิ่ม

ขีดความสามารถในการเชื่อมโยงระหว่างประเทศ ขณะที่การสร้างโครงข่ายไฟฟ้าและเครือข่ายดิจิทัลใหม่ ช่วยสนับสนุนให้การพัฒนาเครือข่ายคมนาคมและระบบพลังงานของภูมิภาคสามารถเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคง ส่งผลให้ภูมิภาคมีการเชื่อมโยงอย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น และกระตุ้นให้เกิดการจัดตั้งซัพพลายเชนหรือเครือข่ายธุรกิจระดับภูมิภาค

ธนาคารมีเครือข่ายครอบคลุมประเทศในอาเซียนมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทำให้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งขนาดใหญ่และขนาดกลางทั่วภูมิภาค นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารยังให้คำปรึกษาด้านการคัดกรองลงทุน ด้วยความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น ตลอดจนเชื่อมโยงลูกค้าเหล่านี้กับคู่ค้ารายอื่นผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศ

ธนาคารตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านเครือข่ายในต่างประเทศ จากการบรรลุข้อตกลงเพื่อการเข้าซื้อหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ในธนาคารพีทีเพอร์มาตา ทีบีเค (เพอร์มาตา) ธนาคารขนาดใหญ่ลำดับที่ 12 ของประเทศอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม การเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้จะทำให้ธนาคารมีฐานธุรกิจที่มั่นคงในตลาดอินโดนีเซียและไทย ซึ่งทั้งสองประเทศมีระบบเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อีกทั้งยังสนับสนุนกลยุทธ์ในการเป็นธนาคารชั้นนำที่มีฐานธุรกิจครอบคลุมในอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การสร้างความคุ้มค่าจากการรวมกลุ่มในภูมิภาค

การประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น และความเชี่ยวชาญในแต่ละภาคธุรกิจ เช่น พลังงาน การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน อุตสาหกรรม และการเงิน ธนาคารเป็นผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ในธุรกิจพลังงานของภูมิภาค ทำให้เครือข่ายสาขาต่างประเทศมีส่วนร่วมในการสนับสนุนด้านเงินทุนเพื่อพัฒนาพลังงานหลายโครงการ รวมถึงโครงการพัฒนาพลังงานทางเลือกซึ่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการที่ธนาคารให้การสนับสนุนด้านเงินทุนแก่โครงการของลูกค้าทั้งในอาเซียน ญี่ปุ่น และจีน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาขีดความสามารถของระบบงานหลัก (Core





Banking System) และแพลตฟอร์มสำหรับบริการการค้าระหว่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าใช้บริการได้อย่างราบรื่นยิ่งขึ้น และช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในแต่ละประเทศที่มีสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่แตกต่างกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

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

ธนาคารเข้าร่วมการจัดแสดงนวัตกรรมทางการชำระเงินที่มีการเชื่อมโยงในอาเซียน (ASEAN Payment Connectivity) ซึ่งจัดขึ้นระหว่างการประชุมผู้ว่าการธนาคารกลางของอาเซียน (ASEAN Central Bank Governors' Meeting) ที่จังหวัดเชียงใหม่ นวัตกรรมที่ธนาคารนำไปจัดแสดงได้แก่ การใช้เทคโนโลยี Enterprise Blockchain ในการให้บริการการค้าระหว่างประเทศ และบริการ BeWallet เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code (QR Code Cross Border Payment) ที่ให้บริการทั้งในอาเซียน จีน ซึ่งรวมถึง ฮองกง และมาเก๊า เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และไต้หวัน

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

ลูกค้าบุคคล

แนวโน้มการขยายตัวของเมืองและการเข้าสู่ยุคดิจิทัลยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้สังคมไทยรวมถึงภาคการธนาคาร เกิดการเปลี่ยนแปลงในทุกมิติ ลูกค้าส่วนใหญ่บริหารการเงินผ่านบริการโมบายแบงก์กิ้ง และผู้ใช้บริการชำระเงินแบบออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับการซื้อสินค้าในร้านค้า ผู้ซื้อจำนวนมากเลือกชำระเงินผ่านบัตรเครดิต บัตรเครดิต กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือ QR Code แทนการใช้เงินสด ธนาคารจึงเดินทางนำเสนอบริการเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ การที่ประเทศไทยกำลังอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ผู้บริโภคมีความต้องการบริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และการบริหารจัดการสินทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาบริการเพื่อตอบสนองความต้องการเหล่านี้ สำหรับบริการด้านสินเชื่อ แม้รายได้เฉลี่ยของประชากรจะเพิ่มขึ้น แต่ระดับหนี้สินภาคครัวเรือน ณ สิ้นปี 2562 เพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อเพิ่มเติมให้ลูกค้า พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการเงิน และเสริมสร้างความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ลูกค้า ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม

บริการโมบายแบงก์กิ้งได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นสะท้อนได้จากการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง ที่เติบโตต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.5 เท่า ในช่วงสามปีที่ผ่านมา การเติบโตดังกล่าวนี้ทำให้ธนาคารมุ่งเน้นการวางรากฐานด้านโมบาย แบงก์กิ้ง เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคตในปี 2562 ธนาคารมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง รูปแบบใหม่ ซึ่งจะเปิดให้บริการอย่างเป็นทางการในต้นปี 2563 แอปพลิเคชัน

รูปแบบใหม่นี้จะช่วยสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ดียิ่งขึ้นแก่ลูกค้าใช้งานได้ง่ายขึ้น มีความทันสมัยเหมาะกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบันและเชื่อมโยงช่องทางบริการให้บริการลูกค้าเป็นหนึ่งเดียว โดยผสมผสานช่องทางทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์เข้าด้วยกัน ทั้งโมบายแบงก์กิ้ง เอทีเอ็ม ศูนย์บริการทางโทรศัพท์ และเว็บไซต์ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างไร้รอยต่อ (Seamless Experience) นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการของ บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อเป็นช่องทางการสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารแบบออนไลน์ได้อย่างครบวงจร รวมถึงมีการจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า เพื่อทำความเข้าใจลูกค้า เลือกรูปแบบเป้าหมาย และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

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

Bangkok Bank rabbit LINE Pay

**ก๊วน Cute Cute
โปรคุ้ม คุ่ม**

**บัตรบิเฟสด์ สมาร์ท
แอสบิท ไลน์ เพย์**

สมัครเลย

พร้อมเป็นใบอนุญาตนการ ๘๘/๗๕๖ แอสบิท ไลน์ เพย์ จำกัด กำหนด
สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ สาขากรุงเทพ โทร.0๒-๒๕๓๓๓๓๓ www.bangkokbank.com หรือ Rabbit LINE Pay Call Center โทร. 0 2๐๒๖ 3779

Bangkok Bank rabbit LINE Pay

**ยกกันมาทักก๊วน
แจกส่วนลดกันทั้งปี**

บัตรบิเฟสด์ สมาร์ท แอสบิท ไลน์ เพย์
เพียงสมัครบัตร พร้อมผูกบัตรกับฟิงก๊วน
การชำระเงินของแอสบิท ไลน์ เพย์

มูลค่ารวมสูงสุด 6,890 บาท

1 ต.ค. 62 - 30 ก.ย. 63
(หรือมากกว่าบัตรหรือเรื่องขนาดบัตรเครดิต)

พร้อมเป็นใบอนุญาตนการ ๘๘/๗๕๖ แอสบิท ไลน์ เพย์ จำกัด กำหนด
สอบถามเพิ่มเติมได้ที่ สาขากรุงเทพ โทร.0๒-๒๕๓๓๓๓๓ www.bangkokbank.com หรือ Rabbit LINE Pay Call Center โทร. 0 2๐๒๖ 3779

การที่ลูกค้าเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมที่สาขามาใช้บริการผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น บุคลากรของสาขาจึงเน้นการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ขณะเดียวกัน ธนาคารยังปรับรูปแบบของสาขาเพื่อให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าได้อย่างคล่องตัวยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีกิจกรรมกลุ่มของผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน เช่น การวางแผนประกันชีวิต การลงทุนส่วนบุคคล การวางแผนทางการเงิน และสินเชื่อบ้าน ผู้เชี่ยวชาญเหล่านี้จะประจำอยู่ที่สาขาตามหัวเมืองใหญ่ในต่างจังหวัด เพื่อสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่พนักงานสาขาและลูกค้า

เพื่อสนับสนุนการทำงานของพนักงานสาขา ธนาคารยังเพิ่มขีดความสามารถด้านการวิจัยและสารสนเทศโดยมีเครื่องมือที่ช่วยวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ทำให้พนักงานมีความพร้อมด้านข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้น พร้อมทั้งสามารถนำเสนอบริการที่ตรงใจและสร้างความประทับใจในบริการแก่ลูกค้า

การที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ก่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี ส่งผลให้ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันชีวิตผ่านธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่หลากหลายจากพันธมิตรของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย บริษัทกรุงเทพประกันชีวิต และกลุ่มบริษัท เอไอเอ โดยในปี 2562 ธนาคารได้แนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตใหม่และมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์จากเอไอเอในสาขาและสำนักธุรกิจครอบคลุมทั่วประเทศ

สำหรับสินเชื่อบ้านตลาดอสังหาริมทรัพย์เผชิญกับความท้าทายจากการแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งส่งผลให้ชาวต่างชาติสนใจซื้ออสังหาริมทรัพย์ของไทยลดลง นอกจากนี้ ยังได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยใหม่ด้วยการกำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value หรือ LTV) ซึ่งจำกัดการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เพื่อการเก็งกำไร อย่างไรก็ตาม ด้วยปรัชญาการทำงานในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพแม้ในสภาวะตลาดที่มีความท้าทาย เมื่อพิจารณาจากความต้องการที่แท้จริงสำหรับบ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์และคอนโดมีเนียมยังคงเติบโตได้ดี โดยโครงการของบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารให้การสนับสนุนยังมีอยู่ต่อเนื่องที่ต้องการสมัครขอสินเชื่อบ้านเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังคงปรับปรุงช่องทางการขายด้วยการเพิ่มผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อบ้านเพื่อดูแลลูกค้าและทำงานร่วมกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าถึงลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะผู้ที่ต้องการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพมหานคร และพื้นที่ที่มีการเติบโตสูง เช่น เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก และเชียงใหม่ เป็นต้น

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

ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับสถานทูตอังกฤษประจำประเทศไทย เพื่อมอบสิทธิพิเศษสำหรับสมาชิกบัตรเครดิต อินฟินิท ธนาคารกรุงเทพ ในการรับบริการพิเศษสำหรับการยื่นคำร้องขอวีซ่าเข้าสหราชอาณาจักร และใช้บริการห้องรับรองพิเศษ ณ ศูนย์รับคำร้องขอวีซ่า ทั้งนี้ ผู้ถือบัตรสามารถยื่นคำร้องขอวีซ่าที่สะดวกสบายยิ่งขึ้น โดยใช้เพียงหนังสือเดินทางและบัตรเครดิตอินฟินิท ธนาคารกรุงเทพเท่านั้น ไม่ต้องเตรียมหลักฐานทางการเงินหรือเอกสารอื่นเพิ่มเติม รวมทั้งสามารถเข้ารับบริการได้ทันทีที่ห้องรับรองวีไอพีของศูนย์รับคำร้องวีซ่า (Visa Facilitation Services: VFS) โดยไม่ต้องจองคิวทางออนไลน์หรือกรอกเอกสารออนไลน์ล่วงหน้า



การเงินธุรกิจ

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารกลางหลายประเทศได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจสำหรับประเทศไทยในช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง ครึ่งละร้อยละ 0.25 ในเดือนสิงหาคมและพฤศจิกายน ตามลำดับ ทำให้ธุรกิจไทยใช้ประโยชน์จากภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ระดมทุนด้วยการออกตราสารหนี้จำนวนมากคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นกว่าหนึ่งล้านล้านบาท โดยธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ความสำเร็จที่เกิดขึ้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีความรู้ความเข้าใจถึงความต้องการของผู้ออกตราสารเป็นอย่างดี และมีความมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า

ด้วยสถานะตลาดที่เอื้ออำนวย ธนาคารได้มีส่วนช่วยให้บริษัทชั้นนำระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้ประเภทด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นได้ก่อนเมื่อเลิกบริษัท (Subordinated Perpetual Bond) มากขึ้น เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของโครงสร้างทางการเงินรองรับการเติบโตของบริษัทในระยะยาว โดยตราสารประเภทนี้ช่วยให้บริษัทเข้าถึงกลุ่มผู้ลงทุนที่ประสงค์จะกระจายการลงทุนไปยังตราสารที่ให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดึงดูดใจ ในขณะเดียวกัน บริษัทผู้ออกตราสารหนี้จะได้รับประโยชน์จากโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้น โดยในทางบัญชีและการจัดอันดับเครดิต ตราสารหนี้ประเภทนี้จะสามารถนับเป็นทุนได้ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของบริษัทปรับตัวดีขึ้น

สำหรับพัฒนาการในระหว่างปี ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการจัดตั้งกองทุนรวมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้า ซุปเปอร์ เอนเนอร์ยี (SUPEREIF) ซึ่งเป็นกองทุนโครงสร้างพื้นฐานพลังงานแสงอาทิตย์กองแรกในประเทศไทยที่มุ่งเน้นการผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าที่ผลิตจากแหล่ง

พลังงานหมุนเวียน โดยเพื่อให้เกิดธุรกรรมนี้ ทำให้มีการแก้ไขเกณฑ์การจัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอนุญาตให้นำโรงไฟฟ้าขนาดเล็กมาก (VSPPs) หลายรายรวมตัวกันเพื่อจัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน SUPEREIF ช่วยให้ VSPPs อื่น ๆ มีทางเลือกในการระดมทุนผ่านกองทุนโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการเติบโตและการขยายตัวในอนาคต

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ก.ล.ต. เพื่อออกและเสนอขายหุ้นกู้ของ โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) ภายใต้โครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับตลาดทุน (Regulatory Sandbox) ซึ่งเป็นหุ้นกู้ชุดแรกที่ใช้ Blockchain Technology ในการจัดทำทะเบียนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลธุรกรรมตราสารหนี้ โดยการทำธุรกรรมครั้งนี้ถือเป็นการก้าวสำคัญ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลของตลาดทุนไทยของ ก.ล.ต.

ภายใต้ความร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัควอลวง จำกัด และบริษัท เค.อี.วี.ที แมเนจเม้นท์ จำกัด ในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์ร่วม ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการกองจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ บัควอลวง เค.อี.วี.ที.ที.ที. ซึ่งเป็นกองทรัสต์กองแรกที่มีผู้จัดการกองทรัสต์ 2 ราย โดยแปลงสภาพมาจากกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์คริสตัล รีเทล โกรท ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวช่วยเพิ่มความสามารถในการกู้ยืมเงินและช่วยเปิดโอกาสให้กองทรัสต์สามารถกระจายการลงทุนไปสู่โครงการคอมมูนิตีโมดูลส์ไลฟ์สไตล์โมดูลส์คุณภาพในทำเลที่มีศักยภาพมากยิ่งขึ้น

ด้านการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนต่างสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้สภาวะตลาดต่าง ๆ

บริการธนาคารดิจิทัล

ธนาคารเพื่ออนาคต

ธนาคารเดินทางสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล โดยอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานใหม่ และวางรากฐานข้อมูลด้วยการพัฒนาที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Data Lake) การนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) และการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้ในการจัดการ จัดเก็บ วิเคราะห์ และนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น และสามารถนำเสนอบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ยังพัฒนาโครงสร้างของระบบเทคโนโลยีที่จะเอื้อให้ธนาคารสามารถเชื่อมต่อและทำงานร่วมกับผลิตภัณฑ์แอปพลิเคชัน แพลตฟอร์ม และบริการของผู้พัฒนาและพันธมิตรจากภายนอกองค์กรได้อย่างปลอดภัยโดยผ่าน Application Programming Interface (API) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถพัฒนานวัตกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

การสร้างระบบนิเวศ

การพัฒนาเทคโนโลยีใหม่และการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการด้านการเงินจากภาคอุตสาหกรรมอื่น ทำให้ระบบนิเวศทางการเงินเปลี่ยนรูปแบบไปจากเดิมและมีความซับซ้อนยิ่งขึ้น ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องนี้ ภาคการธนาคารจึงมีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศมากขึ้นโดยต้องมีการรักษาความปลอดภัยในการระบุตัวตน และการทำธุรกรรมระหว่างลูกค้ากับผู้ใช้บริการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสนับสนุนให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินกิจการในสภาวะแวดล้อมของยุคดิจิทัล

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

ธนาคารจัดอบรมและให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการสตาร์ทอัพทั้งไทยและต่างประเทศที่มีผลงานและมีความเชี่ยวชาญในการพัฒนาเทคโนโลยี ผ่านโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 เพื่อช่วยให้สตาร์ทอัพนำศักยภาพที่มีอยู่มาพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันที่มีประสิทธิภาพและสามารถใช้งานได้ง่าย

การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การป้องกันและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลมีความสำคัญมากขึ้นเป็นลำดับเนื่องจากผู้บริโภคหันมาใช้งานโทรศัพท์มือถือ และแอปพลิเคชันต่างๆ บนอุปกรณ์มือถือเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินและทำธุรกรรม

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

ธนาคารมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และทำการประเมินอย่างครอบคลุมเป็นประจำทุกปี เพื่อปกป้องและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้อุปกรณ์มีความมั่นใจว่าจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าที่อยู่ในเครือข่ายธุรกิจของตนด้วยความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลชั้นสูง

โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี

เพื่อสร้างความมั่นใจว่าแพลตฟอร์มธนาคารดิจิทัลมีประสิทธิภาพพร้อมรองรับบริการในอนาคต ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีและระบบงานโดยรวม ซึ่งประกอบด้วย การเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน การประมวลผลการทำธุรกรรมอัตโนมัติ สำหรับธุรกรรมลักษณะ Straight Through Processing (STP) นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำแพลตฟอร์มใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพของการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลสำหรับบริการโมบายแบงก์กิ้ง และบริการด้านธุรกรรมธนาคาร เป็นต้น

ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับเปลี่ยนจากการใช้เอกสารกระดาษมาเป็นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ด้วยระบบออนไลน์ ภายใต้โครงการ Image-enabled Workflow (leWf) ซึ่งจะช่วยให้สามารถลดต้นทุนในการดำเนินงาน ช่วยปรับรูปแบบเอกสารให้มีมาตรฐานเดียวกัน ทำให้ขั้นตอนในการทำงานและการบริการลูกค้าเป็นระบบมากขึ้น โดยระบบเอกสารออนไลน์นี้มีการเชื่อมต่อกับระบบงานส่วนหน้าและส่วนงานสนับสนุนต่างๆ ของธนาคาร

ธนาคารร่วมมือกับผู้ประกอบการสตาร์ทอัพจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานของธนาคาร เช่น กระบวนการด้านเช็คปฏิบัติการด้านสินเชื่อและหลักทรัพย์ เพื่อลดเวลาประมวลผล ลดความผิดพลาดจากการทำงาน และลดต้นทุนการดำเนินงาน





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

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 30 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านเครือข่ายของธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ และขยายฐานลูกค้าผ่านคำแนะนำจากสาขานาคร

การพัฒนาบุคลากร

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำโครงการ BeFamily เพื่อช่วยเหลือนักงานด้านการเงิน สุขภาพ และความเป็นอยู่ที่ดี โดยฝึกอบรมเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล คลินิกแก้หนี้ โปรแกรมการออกกำลังกาย และกิจกรรมเพื่อสังคม ในปี 2563 จะขยายโครงการเป็น BeFamily Plus ซึ่งครอบคลุมไปถึงกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อมด้วย

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

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

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

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



ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

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

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

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

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

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

บล.บัวหลวง ประสบความสำเร็จในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นให้กับประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ให้กับบริษัท อินเด็คซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท วีรันดารีสอร์ต จำกัด (มหาชน) รวมเป็นมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้นกว่า 3,060 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้รับการแต่งตั้งให้ร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก มูลค่า 48,000 ล้านบาท ให้กับบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งนับเป็นการเสนอขายหุ้น IPO ของบริษัทเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย อีกทั้งยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน มูลค่า 38,000 ล้านบาท

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

นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและชุมชนหลากหลายโครงการ เช่น โครงการโรงเรียนคุณธรรม ซึ่งให้การสนับสนุนโรงเรียนประถมศึกษา 5 แห่งในกรุงเทพมหานคร กิจกรรม "BLS ล่องแก่งเก็บขยะ" ณ เขื่อนขุนด่านปราการชล จังหวัดนครนายก กิจกรรม "BLS ปั่น ปลุ๊ก ปั่น ณ บางกะเจ้า" และกิจกรรม "ปลุ๊กรักษ์ปึกเลน ณ ต.คลองโคน" จังหวัดสมุทรสงคราม

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



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

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

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

ในปี 2562 เศรษฐกิจของโลกชะลอตัวลงเนื่องจากปัจจัยหลายด้าน เช่น สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน และปัญหาการชุมนุมประท้วงในฮ่องกง ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นไทย เนื่องจากนักลงทุนย้ายไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น หุ้นกู้ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้บรรยากาศการลงทุนยังได้รับผลกระทบจากการที่กระทรวงการคลังกำหนดให้กองทุนรวมมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะส่วนของรายได้ประเภทดอกเบี้ย ส่วนลด และเงินได้ที่มิได้ลักษณะเดียวกันกับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 โดยกำหนดให้ผู้จ่ายเป็นผู้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ซึ่งมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2562 ที่ผ่านมา ทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีผลเสมือนว่าถูกเก็บภาษีในอัตราร้อยละ 15 จากรายได้ดอกเบี้ยตราสารหนี้

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

ผลการดำเนินงานและความสำเรีจ

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

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

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

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

- กลุ่มผู้มีอายุตั้งแต่ 56 ปีขึ้นไป (Baby Boomer) เป็นกลุ่มนักลงทุนที่ให้ความสำคัญเรื่องสุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี รวมทั้งความมั่นคงทางการเงินในช่วงเกษียณอายุ กองทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายนี้ คือ กองทุนผสมบีซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ (B-SENIOR) กองทุนผสมบีซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ เอกซ์ตรา (B-SENIOR-X) และกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)
- กลุ่มผู้มีอายุระหว่าง 40-55 ปี (Gen X) เป็นกลุ่มที่จะต้องดูแลทั้งครอบครัวและบิดามารดา ต้องการมีรายได้ที่มั่นคงเพื่อสนับสนุนค่าใช้จ่าย โดยกองทุนที่มุ่งเน้นนักลงทุนกลุ่มนี้ คือ กองทุนเปิดบัวแก้วปันผล (BKD) กองทุนเปิดบัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาล (BSIRICG) และกองทุนผสม เช่น กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME) รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

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



40

- กลุ่มคนรุ่นใหม่อายุระหว่าง 31-39 ปี (Gen Y) เป็นกลุ่มที่มองหาผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง กองทุนที่เหมาะสมสำหรับนักลงทุนกลุ่มนี้คือ กองทุนเปิดบัวหลวงทศพล (BTP) กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชันและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME) รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
- กลุ่มคนรุ่นใหม่อายุไม่เกิน 30 ปี (Gen Y และ Gen Z) คนส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้ต้องการมีรายได้พิเศษจากการลงทุนออนไลน์ หรือขายสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ กองทุนที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุนกลุ่มนี้คือ กองทุนเปิดบัวหลวงทศพล (BTP) กองทุนเปิดบัวหลวงโกลบอลอินโนเวชันและเทคโนโลยี (B-INNOTECH) กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นเพื่อคนรุ่นใหม่ (B-FUTURE) และกองทุนผสม เช่น กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)

ในปี 2562 บลจ. บัวหลวง ได้จัดกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับภาวะวางแผนการเงิน ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ความรู้แก่นักลงทุนผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น “BF Knowledge Center” “BF Portfolio Solution” และ “BF Economic Research” หน่วยงานวิเคราะห์ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ เพื่อให้ความรู้และแจ้งข่าวสารอันเป็นประโยชน์แก่นักลงทุน

บลจ.บัวหลวง ได้จัดงาน Bualuang Fund Investment Forum เป็นปีที่ 3 ภายใต้แนวคิด “นำร่องผ่านความไม่แน่นอนของตลาด” (Navigating through Market Uncertainties) ด้วยความร่วมมือกับ 5 พันธมิตรระดับโลก ได้แก่ Allianz Global Investors, AXA Investment Managers,

Fidelity International, Invesco Ltd. และ Nomura Asset Management สนับสนุนการจัดงาน เพื่อนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าและนักลงทุนทั้งในด้านเศรษฐกิจการเงินและการลงทุนในระดับภูมิภาค รวมทั้งระดับโลก พร้อมสนับสนุนนักลงทุนให้เดินตามแนวโน้มระยะยาวกระจายลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความหลากหลาย ทั้งในเชิงลึกและกว้าง อันจะนำไปสู่ความสำเร็จในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 670 กิจกรรม เพื่อพัฒนาทักษะและเสริมสร้างความรู้ด้านการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

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

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

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

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

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

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

** หักรายได้รอดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยรายงานกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารในปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน ท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เป็นผลจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น กอปรกับการเติบโตของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมสอดคล้องกับเจตนารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35 รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.3 จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน แม้ว่าสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับทรงตัว ธนาคารมีการตั้งค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นพิเศษในปี นี้ เพื่อเสริมสร้างระดับสำรองของธนาคารให้แข็งแกร่งมากขึ้นตามหลักความระมัดระวัง ก่อนที่จะก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชีซึ่งคาดว่าจะมีอัตราการกันสำรองที่ลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 จากปีก่อน ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานยังคงอยู่ในระดับดีที่ร้อยละ 41.1

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,061,309 ล้านบาท อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่

ร้อยละ 3.4 ขณะที่เงินสำรองของธนาคารคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 220.2 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งบริหารคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.9 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิ อายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งสนับสนุนให้โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 20.04 ร้อยละ 17.01 และร้อยละ 17.01 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

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

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

42

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและ

บริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการวานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก สำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 10,386 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวน 71,071 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,784 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเป็นผลจากปริมาณและอัตราผลตอบแทน

ที่ปรับตัวดีขึ้น ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับทรงตัว สุทธิจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,089 ล้านบาท ตามการขายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.35

หน่วย : ล้านบาท

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

43

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

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 62,675 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,650 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน นอกจากนี้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น โดยมีปัจจัยจากค่าธรรมเนียมจากการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากการ

วานิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ขณะ ค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมผ่านธนาคารลดลงเป็นผลจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้นภายหลังการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลในช่วงไตรมาส 2/2561

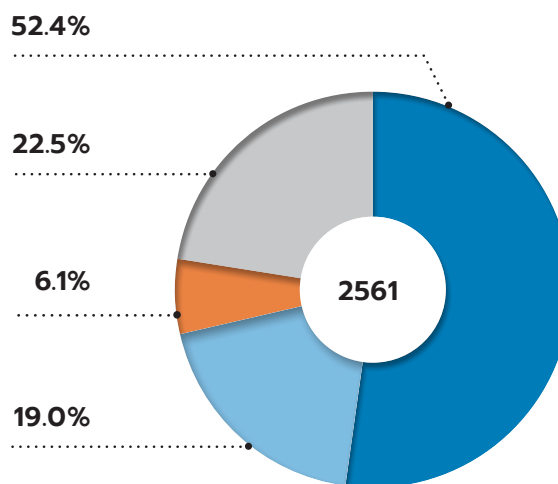
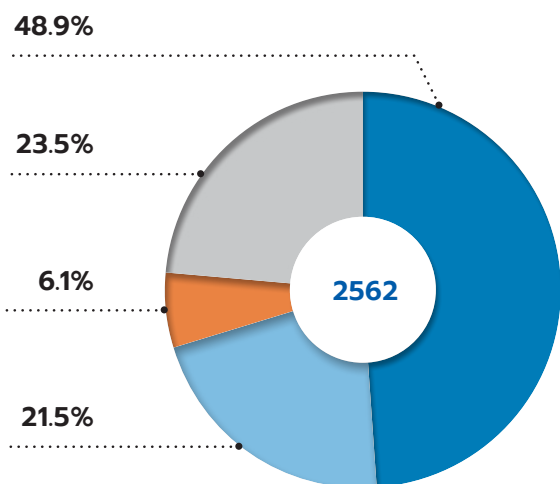
หน่วย : ล้านบาท

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

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

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

ตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี



หน่วย : ล้านบาท

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

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

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

ธนาคารให้แข็งแกร่งมากขึ้นตามหลักความระมัดระวังก่อนก้าวเข้าสู่กฎเกณฑ์ใหม่ทางบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

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

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,216,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99,993 ล้านบาท จากสิ้นธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 90,909 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท และรายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืม ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลง 21,851 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

หน่วย : ล้านบาท

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

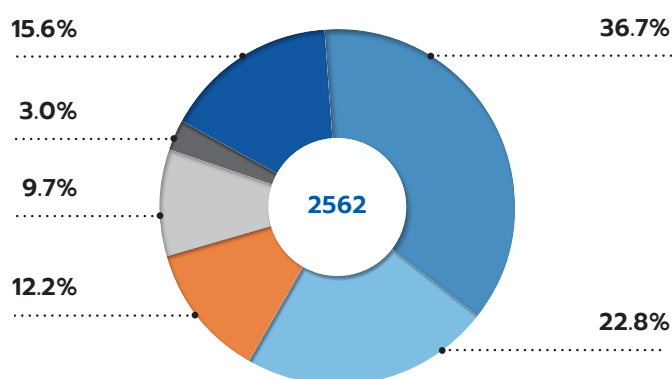
* หักรายได้รอดัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อ

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

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

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



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

* หักรายได้รอตัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าจำนวน 79,149 ล้านบาท ลดลง 988 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4

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

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ * ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ สปท.

	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2561
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,962,102	16,119	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	46,501	848	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	5,460	1,359	1,018
จัดชั้นสงสัย	14,522	20,884	6,259	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	53,837	30,087	30,188
รวม	2,065,322	2,088,784	54,672	58,620
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์			113,094	88,968
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น			167,766	147,588
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			6,510	5,415
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			174,276	153,003

* หักรายได้รอดตัดบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	79,149	80,137	(1.2)%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4%	3.4%	-
เงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	28,368	26,412	7.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.2%	1.2%	-
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	284.8%	238.9%	45.9%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อลูกค้า	220.2%	190.9%	29.3%

เงินลงทุนสุทธิ

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

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

หน่วย : ล้านบาท

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

49

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 2,788,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85,036 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561

ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 44,322 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 28,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4

หน่วย : ล้านบาท

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

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

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

หน่วย : ล้านบาท

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

* รวมบัตรเงินฝาก

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

หน่วย : ล้านบาท

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

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 427,751 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,937 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่าง

ปีจำนวนรวม 12,092 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,706 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 1,721 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 625,891 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561

จำนวน 27,839 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากการค้าประกันอื่นและเล็ดเตอร์ออฟเครดิต ขณะที่ภาระผูกพันอื่น ๆ เพิ่มขึ้น

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

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

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

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

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่

วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 รวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

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

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ธันวาคม 2562			ธันวาคม 2561		
	เกณฑ์ สปก.	อัตราส่วน	เงินกองทุน	เกณฑ์ สปก.	อัตราส่วน	เงินกองทุน
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.500%	20.20%	471,262	10.375%	17.78%	409,945
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.000%	17.14%	399,842	7.875%	16.24%	374,633
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.500%	17.14%	399,842	6.375%	16.24%	374,633

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,118,772

ล้านบาท เพิ่มขึ้น 100,324 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 สาเหตุหลักจากเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 76,882 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 21,649 ล้านบาท

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

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings ยืนยันอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารคงที่จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยในเดือนกรกฎาคม 2562 Moody's Investors Service ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิของธนาคารเป็น Baa2 จาก Baa3

และความแข็งแกร่งทางการเงินธนาคาร (Baseline Credit Assessment: BCA) เป็น baa1 จาก baa2 พร้อมทั้งปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ และในเดือนธันวาคม 2562 S&P Global Ratings ปรับปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือธนาคารเป็น เชิงบวก จาก มีเสถียรภาพ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2561
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa2
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	เชิงบวก	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	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, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, S&P Global Ratings และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ

สถิติแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(งบการเงินรวม)

	2562	2561	2560
ผลการดำเนินงาน สำหรับปี (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	71,071	71,376	66,625
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	62,675	50,025	45,843
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	54,963	55,165	48,948
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้	78,783	66,236	63,520
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,432	44,271	41,150
ภาษีเงินได้	10,219	8,554	7,832
กำไรสุทธิ ¹	35,816	35,330	33,009
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			
สินทรัพย์	3,216,743	3,116,750	3,076,310
เงินสด	58,090	62,394	65,473
เงินลงทุนสุทธิ	647,697	556,788	591,720
เงินให้สินเชื่อ ²	2,061,309	2,083,160	2,003,989
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ²	1,887,033	1,930,157	1,863,968
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	40,754	42,567	43,834
เงินรับฝาก	2,370,792	2,326,470	2,310,743
ส่วนของผู้ถือหุ้น ¹	427,751	412,814	401,724
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	24.32	23.19	21.56
กำไรสุทธิ ¹	18.76	18.51	17.29
เงินปันผล ³	7.00	6.50	6.50
มูลค่าหุ้นตามบัญชี ¹	224.09	216.26	210.45
จำนวนพนักงาน	25,043	25,287	26,012
จำนวนสาขา ⁴	1,179	1,193	1,198

หมายเหตุ : ¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

² หักรายได้รอดตัดบัญชี

³ ข้อมูลปี 2562 รวมเงินปันผลที่เสนอจ่ายสำหรับงวด 6 เดือนหลัง จำนวน 7.00 บาทต่อหุ้นสามัญ ซึ่งอยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

⁴ ข้อมูลเฉพาะธนาคาร รวมบางกอกแบงก์ เบอริฮาด และ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ไม่รวม Self Services

* เฉพาะข้อมูลปี 2553 - 2555 ที่นำมาเปรียบเทียบ ปรับปรุงตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

2559	2558	2557	2556	2555*	2554*	2553*
63,998	57,510	58,997	55,879	54,952	52,696	45,618
41,860	45,219	37,860	35,578	30,458	29,531	30,252
50,505	45,045	43,087	37,947	37,146	35,709	31,640
55,353	57,684	53,770	53,510	48,264	46,518	44,230
39,625	43,030	45,083	44,917	41,016	34,490	36,663
7,556	8,630	8,593	8,882	9,100	15,280	9,410
31,815	34,181	36,332	35,906	31,847	18,897	27,038
2,944,230	2,835,852	2,759,890	2,596,507	2,420,740	2,109,042	1,952,107
66,338	61,432	59,899	53,550	46,432	45,289	40,508
546,614	519,525	382,054	377,413	412,418	328,068	284,407
1,941,093	1,868,903	1,782,233	1,752,667	1,604,391	1,470,398	1,256,123
1,821,575	1,764,716	1,690,307	1,660,085	1,516,803	1,385,661	1,183,671
45,230	46,108	31,455	32,275	33,577	35,240	36,510
2,178,141	2,090,965	2,058,779	1,935,272	1,834,654	1,587,834	1,394,388
379,016	361,832	323,491	295,936	272,025	245,785	232,990
20.76	22.54	23.62	23.53	21.49	18.07	19.21
16.67	17.91	19.03	18.81	16.68	9.90	14.16
6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.00	5.00
198.56	189.56	169.47	155.03	142.50	128.76	122.05
26,871	27,142	26,132	25,384	24,091	22,599	22,227
1,189	1,169	1,144	1,098	1,049	999	958

รางวัลประจำปี 2562



56



- 1. Brand of the Year Award**
เดอะเวิลด์แบรนด์ดิ้งพอร์ม
- 2. รางวัลความเป็นเลิศด้านบริหารทางการเงิน**
สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 3. รางวัลธนาคารแห่งปี**
วารสารการเงินธนาคาร
- 4. Thailand Domestic Trade Finance
Bank of the Year (5 ปีติดต่อกัน)**
นิตยสารเอเชียแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์
- 5. CEO Leadership Achievement Award
in Thailand**
นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์

ธนาคารกรุงเทพ

- ▶ **นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย**
Best Trade Finance Bank in Thailand
(13 ปีติดต่อกัน)
- ▶ **นิตยสารเอเชียมันนี่**
Best Corporate and Investment Bank in Thailand
- ▶ **สภาที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน**
Priority Integration Sectors: Finance (Large-Tier)
- ▶ **นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์**
Best Managed Bank in Thailand
Best Payment Bank in Thailand
(4 ปีติดต่อกัน)

▶ **นิตยสารดีเอเชียนแบงก์เกอร์**

Best Trade Finance Bank in Thailand
 CEO Leadership Achievement Award in Thailand
 Custodian Bank of the Year in Thailand
 (5 ปีติดต่อกัน) [ชื่อเต็ม “Sub-Custodian Bank of the Year in Thailand”]

▶ **นิตยสารเอเชียนแบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์**

Website of the Year in Thailand
 Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year
 (5 ปีติดต่อกัน)

▶ **นิตยสารดีแอสเซท**

Best Bank in Treasury and Working Capital in Thailand - SMEs
 Best Bond (สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว)
 Best Bond (เมียนมา)
 Best Cross-Border Financing (กัมพูชา)
 Best Cross-Border Financing (เวียดนาม)
 Best Syndicated Loan (สิงคโปร์)

▶ **นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย**

Deal of the Year เมียนมา

▶ **นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์**

Best Bank in Thailand (2 ปีติดต่อกัน)
 Best Sub-Custodian Bank in Thailand
 (12 ปีติดต่อกัน)

▶ **บริษัทอินฟลูเอนเชียลแบรนด์ และบริษัทนิโอมาร์เก็ต**

รางวัลสุดยอดแบรนด์ชั้นนำ

▶ **วารสารการเงินธนาคาร**

รางวัลธนาคารแห่งปี
 รางวัลนักการเงินแห่งปี

▶ **สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย**

รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน
 รางวัลความเป็นเลิศด้านผู้นำ

▶ **เดอะเวิลด์แบรนด์ดิ้งฟอรัม**

Brand of the Year Award



▶ **ไอเอฟอาร์เอเชีย**

Thailand Capital Market Deal

▶ **นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส**

Best Capital Markets Thailand
 Best Investment Banking Company Thailand

▶ **นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย**

Best Thailand Deal



▶ **บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด**

กองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก

ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง

58



ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้น้องงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าและห่วงโซ่การผลิตระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายทางการค้าสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ทั้งสองประเทศจะได้ลงนามข้อตกลงทางการค้าระยะที่หนึ่งไปแล้ว แต่ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อยุติ เช่น การบังคับถ่ายเทเทคโนโลยี และนโยบายด้านอุตสาหกรรมของประเทศจีน หากความขัดแย้งทางการค้าทวีความรุนแรงอาจส่งผลกระทบต่อการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศมากขึ้น รวมถึงอาจกระทบห่วงโซ่อุปทานและทำให้เกิดความผันผวนของตลาดการเงินทั่วโลก นอกจากนี้ การกีดกันทางการค้ายังได้ขยายวงกว้างไปสู่ประเทศญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ หลังจากทั้งสองประเทศเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมการส่งออกสินค้าระหว่างกัน แม้มาตรการเหล่านี้อาจจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของทั้งสองฝ่ายและกระทบห่วงโซ่อุปทานสินค้าเทคโนโลยีในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรปและตะวันออกกลาง เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง ความไม่แน่นอนในขั้นตอนการออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้ความเชื่อมั่นทั่วโลกลดลงเนื่องจากมีความเสี่ยงที่การแยกตัวออกจากสหภาพยุโรปอาจทำให้เกิดการลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งในสหราชอาณาจักร และประเทศอื่น ๆ ในสหภาพยุโรปบางส่วน นอกจากนี้ ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางยังเพิ่มขึ้นภายหลังเหตุการณ์โจมตีโรงงานกลั่นน้ำมันหลักในประเทศซาอุดีอาระเบีย สถานการณ์การเมืองที่ตึงเครียดในหลายจุดเมื่อรวมกันแล้ว อาจส่งผลให้ความเชื่อมั่นภาคเอกชนลดลงอีก

ประเทศตลาดเกิดใหม่ในภูมิภาคเอเชีย อาจได้รับผลกระทบจากความเสียหายของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลง เนื่องจากสินค้าที่ประเทศเหล่านี้ส่งออกไปประเทศจีนส่วนใหญ่ เป็นสินค้าเพื่อการบริโภคภายในประเทศจีน การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ 2019 (Coronavirus Disease 2019: COVID-19) การลดระดับหนี้สิน ตลอดจนข้อขัดแย้งทางการค้ากับสหรัฐอเมริกา ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจีน แม้ว่าการดำเนินนโยบายการคลังและนโยบายการเงินจะช่วยลดผลกระทบจากปัจจัยเหล่านี้ได้ในบางส่วน

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

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสมและทันที่

2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

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

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

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

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อาทิ BCBS ได้มีการประกาศและกำหนดเงื่อนไขการใช้หลักเกณฑ์เรียกร้อยละแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น เกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซาลง (Countercyclical Buffer) หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising post-crisis reforms) หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด (Fundamental Review of the Trading Book) หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk – Revisions to the Simpler Approaches) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาโดยวิธี SA-CCR (The Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อการดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงและกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องเพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

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

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9 Pack)

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยให้พิจารณาจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและรูปแบบธุรกิจของกิจการ (Business Model) เป็นสำคัญ ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณาการกันสำรองด้วยค่าด้านเครดิตโดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และรองรับการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Credit Loss) ซึ่งทำให้ธนาคารต้องมีการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำการกันสำรองในในเวลาต่อมาเฉพาะเมื่อพบเหตุบังชี้ของการด้อยค่า (Incurred Loss) การกันสำรองให้คำนวณจากสถิติค่าความเสียหายในอดีตโดยปราศจากความอคติหรือไม่ลำเอียงจากค่าความเป็นจริง (Unbiased) และพิจารณาโดยการคาดการณ์ไปข้างหน้า (Forward-looking) ถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยต้องคาดการณ์ความเสียหายไปจนตลอดอายุของรายการ (Lifetime) ทำให้ค่าใช้จ่ายด้อยค่าด้านเครดิตในแต่ละรอบบัญชี อาจมีความผันผวนและเป็นไปตามโมเดลที่คำนวณได้ นอกจากนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้อิงกับนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกิจการเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานฯ ดังกล่าว ในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ในเรื่องเดียวกัน

โดยนำเสนอวิธีการบัญชีเดี่ยวสำหรับผู้เช่า (A Single Lessee Accounting Model) มาใช้ โดยผู้เช่าจะต้องบันทึกสัญญาเช่าระยะยาวเข้าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์ (Right-of-use Asset) และหนี้สินตามสัญญาเช่า (Lease Liability) อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อผู้ให้เช่า เนื่องจากผู้ให้เช่ายังคงบันทึกบัญชีสัญญาเช่าโดยแยกเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2563-2564 คือการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ที่ได้รับผลกระทบจากการลดลงของปริมาณการค้าโลก เนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศ และปัญหาการระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบต่อทั้งอุปสงค์และอุปทานการค้าของโลก โดยเฉพาะประเทศจีนที่มีความสำคัญต่อภาคการผลิตและการบริโภคของโลกได้รับผลกระทบจากปัญหาดังกล่าวค่อนข้างรุนแรง

เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคการส่งออก ซึ่งจะได้รับผลกระทบจากปริมาณการค้าโลกที่ลดลง ภาคท่องเที่ยวที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากปัญหาหมอกควันทางอากาศและปัญหาการระบาดของ COVID-19 อีกทั้งการบริโภคภาคเอกชนยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง จากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เศรษฐกิจในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าหรือคู่สัญญา ที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะ ลูกค้าหรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรือ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น จนอาจส่งผล ต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการ อำนาจสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจ ในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือ ขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคาร จะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถใน การชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ เป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะ ความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้ง มาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดย กำกับดูแลและติดตามการอำนวยความสะดวกให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ ของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงาน นโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบสวนสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบาย สินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณี ไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็น ต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่ นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยความสะดวกเป็นไป ตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้าง สินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อ ของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และ กระบวนการอำนวยความสะดวกและเชื่อถือได้
 - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่ เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหาร

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจน ควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง

- **หน่วยงานสอบสวนสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบสวน กระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมิน ความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติ ตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการ หนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มี การฟ้องร้อง หรือประนีประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สิน รวบรวมรายได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และ การฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยความสะดวก สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณา นำเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอ ดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยความสะดวกรวมถึงพิจารณา ความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัด ระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยความสะดวก ในส่วนของสินเชื่อ ต้องคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ใน การติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระ ที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบสวนกระบวนการบริหารสินเชื่อและ คุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการสำรองหนี้สูญในกรณี ที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่ เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและสอดคล้องตามเกณฑ์ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการ บริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความ เสี่ยง ด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงิน ที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัด ความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่าย ลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อ รายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อ ฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงาน ดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมี เงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	31 ส.ค. 62	31 ส.ค. 61
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม*	8.4%	7.3%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม*	0.5%	0.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม**	3.4%	3.4%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม*	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	220.2%	190.9%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (IFRS9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเพื่อความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่า แม้ลูกหนี้จะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้อง

กันเงินสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อ นั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความแตกต่างกันไปในแต่ละขณะ อันอาจส่งผลให้ปริมาณการกันสำรองมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ดังนั้น ในปี 2563 การจัดชั้นหนี้จะเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 3 ระดับ หรือ 3 Stage สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยที่ Stage 1 (Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการเปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าวอันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้น ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้ในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกราย ที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 10 บริษัทดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (เพิ่มพาดัน) เบอร์ฮาด 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด และ 10) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้ หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจ ด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารได้มีการติดตาม รายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่าง ๆ

4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนั้นความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้ปฏิบัติงาน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

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

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

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

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

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ย หรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ และการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลกโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และอาจใช้อุปพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนั้น ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	31 ส.ค. 62	31 ส.ค. 61
เงินบาท	-122.91	-305.46
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,802.38	1,562.64
เงินยูโร	27.24	275.60
เงินสกุลอื่น	493.29	577.81
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,200.01	2,110.58

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปแบบของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในสถานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทนตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของสถานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของสถานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคตในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ และเงินฝากลูกค้ารายย่อย การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำโดยผู้ฝากเงินมีแนวโน้มโยกย้ายเงินไปลงทุนในผลิตภัณฑ์การเงินอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น นอกจากนั้น การปรับเปลี่ยนทิศทาง การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางเมื่อเศรษฐกิจโลกกลับมาฟื้นตัวอาจส่งผลให้สภาพคล่องในระบบการเงินลดลงและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนปรับตัวสูงขึ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ซึ่ง ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวตั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่

ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีกระดาเงินงานประกอบ การ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

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

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาวะในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2562 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการ เพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบ

ความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนั้นธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติน และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

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

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดีเป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหาร

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุม การดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร เริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ แก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไป อย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลผลและวิเคราะห์พิจารณา มาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

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

7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่าง ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

อย่างเพียงพอของบุคลากร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มี การพึ่งพาเทคโนโลยีและการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจที่กำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการ ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัย ให้ทันสมัยอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยง ตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน ตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น เงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย

- 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
 - เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญ
 - 2) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทย มีการผ่อนปรน สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

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

	หน่วย: ล้านบาท	
	31 ส.ค. 62	31 ส.ค. 61
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,529	390,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	406,463	390,309
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	66	60
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,211	36,194
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	478,740	426,563

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณ และคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

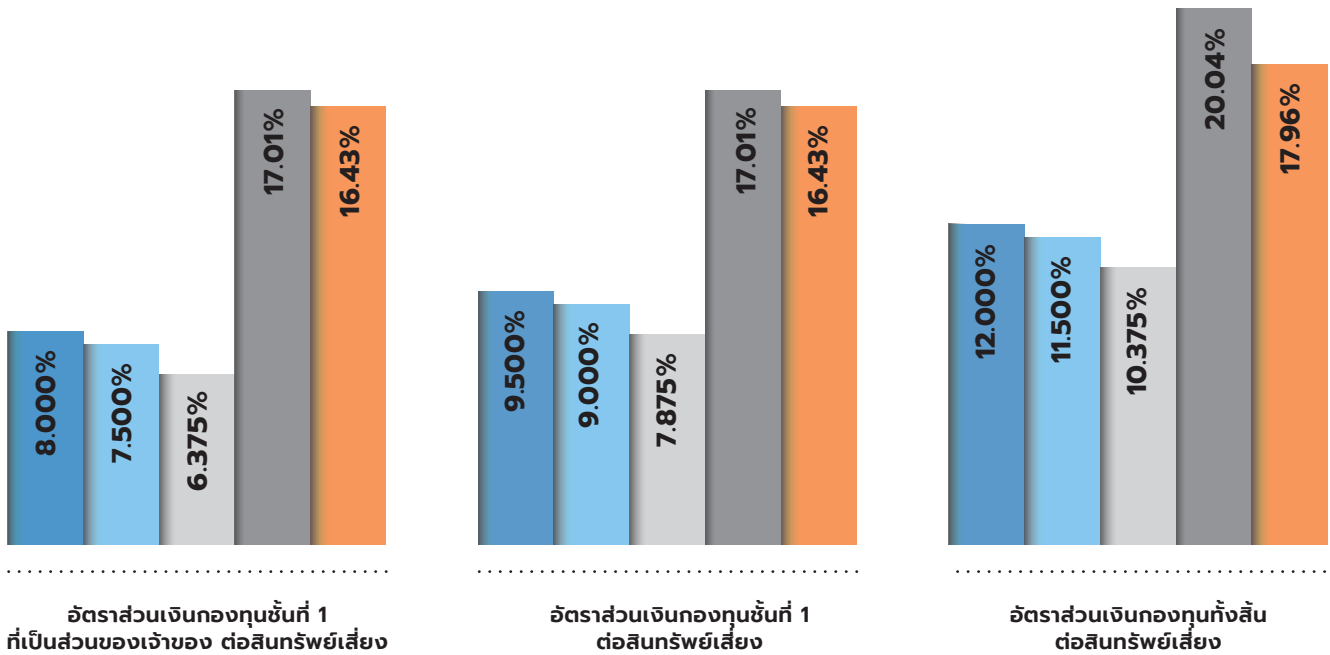
กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ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

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

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสีย ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรง

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสีย เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสียมากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญเสียมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

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



- เกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ปี 2563
- เกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ปี 2562
- เกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ปี 2561
- อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ 31 ธ.ค. 2562
- อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ 31 ธ.ค. 2561

รายงานการกำกับดูแลกิจการ



71

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้ได้อย่างยั่งยืน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักถึงยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและหัวข้อ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วย หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม กำกับดูแลความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Function) ควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดรวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้กรรมการหรือ

เจ้าหน้าที่ระดับผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะรายงานการซื้อขายหุ้นของธนาคารของกรรมการดังกล่าว ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ธนาคารได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีไว้ในหัวข้อ ข้อมูลทั่วไป ข้อ 5

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลที่ดี ดังนี้

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี สามารถแข่งขันและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้สภาวะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีผลประกอบการที่ดี สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น คำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงินด้านการตลาด และลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้ดำเนินธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณ คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างคามพึงพอใจแก่ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจระยะยาว เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายในธนาคารโดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจประจำปีที่สอดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงาน

ของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอกับการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ทั้งด้านการเงินการธนาคาร ด้านการบริหารธุรกิจ ด้านกฎหมาย และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรรมการแต่ละท่านมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 7 คน ได้แก่ พลเรือเอก ประเจตน์ ศิริเดช นายโกวิท โปะยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระชวลา และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล โดยกรรมการอิสระมีจำนวนคิดเป็นสัดส่วน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 9 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายอมร จันทรมบุญรณ์ นายสิงห์ ดังค์ตสวัสดิ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู นายจรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ และนายทวิลาภ ฤทธิภิมย์ โดยนายปิติ สิทธิอำนวย เป็นประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ เป้าหมายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีรวมทั้งจัดสรรทรัพยากรที่เหมาะสมกับแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอกับธุรกิจของธนาคาร ดูแลให้ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่มีการควบคุม กำกับและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งวิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและหน้าที่ตามข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนของธนาคารกระทำการแทนก็ได้
- กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้
- กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ปฏิบัติกรให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหาร โดยในส่วนของกรรมการบริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด รวมทั้งดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารมิใช่บุคคลเดียวกัน

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุม
3. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ จัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่นำเสนอในที่ประชุมได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีในระหว่างกรรมการ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(ก) คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา	ตุลานั้นท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร	จันทร์สมบุญรัตน์	กรรมการบริหาร
3. นายสิงห์	ดั่งทิตส์วัสต์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร
6. นายจรัลพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
7. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการบริหาร
8. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณานโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุน ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจ

ปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร

4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมร่วมกันทุกสัปดาห์ เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยนางเกศินี วิฑูรชาติ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่ขัดแย้งกับกฎใดๆ ในการเข้าถึงข้อมูลและเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นที่ไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
- พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการชดเชยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมี 2 ท่าน เนื่องจากนายชาญ ไสภณพนิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2562 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563 ได้แต่งตั้งหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการอิสระ เป็นสมาชิกของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายชาญ ไสภณพนิช คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- นายโกวิทย์ โปษยานนท์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- นายพรเทพ พรประภา กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการ

ดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชดเชยต่าง ๆ
 - ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ
- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมี
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

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

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

1. นายอรุณ จิรชวาลา ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายอมร จันทรสุมบุญ กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการกำกับความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยองค์ประกอบของนโยบายครอบคลุมถึง
 - ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ
 - การบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - กระบวนการและวิธีการในการประเมินและการวัดความเสี่ยง
 - การควบคุมและการจัดการความเสี่ยง เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เป็นต้น
 - การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
5. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและควมมีประสิทธิภาพของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
7. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการขึ้น เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแลธนาคาร ภายใต้อำนาจการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย กรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายปิติ สิทธิอำนวย ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล กรรมการกำกับดูแลกิจการ
 3. นายทวิลาภ ฤทธิภิรมย์ กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร
2. กำหนดและทบทวนแนวทางปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของคู่ค้า
3. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการ (Board of Directors Charter) สำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
4. พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริบททางสังคมและสิ่งแวดล้อม
5. ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
6. ดูแลให้หลักการด้านกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน มีผลในทางปฏิบัติ และดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน
7. ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ และด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม

การรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2562 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ ธนาคาร ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายปิติ สิทธิอำนวย	12			
2. นายเดชา ตูลานันท์	12			
3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	13	15		
4. นายโกวิททย์ โปษยานนท์	13		10	
5. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์	13			2
6. นายอมร จันทรสุมบูรณ์	13			12
7. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	12	14		
8. นายพรเทพ พรประภา	10		8	
9. นายชาญ ไสภณพนิช ¹	10		7	8
10. นางเกศินี วิฑูรชาติ	12	15		
11. นายอรุณ จิรชวาลา ²	13	17		10
12. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ³	13			10
13. นายชาติศิริ ไสภณพนิช	13			
14. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	13			9
15. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู	13			
16. นายจรัลพร โชติกเสถียร	13			
17. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ⁴	8			
18. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	13			

หมายเหตุ: ¹ นายชาญ ไสภณพนิช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 25 ธันวาคม 2562

² นายอรุณ จิรชวาลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนนายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

³ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

⁴ นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

ทั้งนี้ สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในรอบปี 2562

กรรมการอิสระ

กระบวนการในการสรรหากรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการที่ธนาคารกำหนด ประกอบกับคุณสมบัติตามนิยามของกรรมการอิสระของธนาคารที่กำหนดขึ้น ซึ่งเทียบเท่ากับนิยามของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระหมายถึงบุคคลที่มีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียี่ห้อ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือ ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อ อีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การ คำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของ รายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้ับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงาน สอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการ เป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการ เกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการ ทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการ ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มี นัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย ในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของ จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการ ที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ ธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการ เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาคัดเลือกบุคคล ที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคารและทักษะที่จำเป็นตาม Board Skill Matrix ที่ยังขาดอยู่ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการ ในการคัดเลือกกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติ ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตาม กระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดย พิจารณาคูณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม คุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการ

กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และ พิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้าง องค์กรประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ธนาคารมีขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการที่หลากหลาย ทั้งในด้านเพศ อายุ ความรู้ ทักษะและความชำนาญ ประสบการณ์ใน ด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัดด้านเชื้อชาติ หรือศาสนา ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการ เป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารได้แจ้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคารและเสนอชื่อล่วงหน้าภายใน เวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความเห็นชอบ ก่อนการเสนอขออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจาก ตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดย จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนาน ที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ อาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (ข) ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับ เลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้ง ในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้ง ในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตาม วาระ เช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะ ต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารสามารถแต่งตั้ง บุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่ง กรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการ แต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระ ที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ คำตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร หน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้กรรมการอุทิศเวลาและปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

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

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

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

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

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้แก่กรรมการธนาคารเพื่อจัดทำการประเมิน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และแบบการประเมินตนเองดังกล่าวผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำการประเมิน และเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

การพัฒนากรรมการ

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการเข้าฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในปฏิบัติงาน

ธนาคารสนับสนุนกรรมการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดการสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิณฑิ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ดังตตสวัสดิ์ นายอมร จันทรสุมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระวาลา นายจรัมพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทชัย โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2562 มีการอบรมหรือสัมมนาที่สำคัญที่กรรมการเข้าร่วมได้แก่

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

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยนายอภิชาติ รมยะรูป มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. จัดทำทะเบียนและจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. ให้คำปรึกษาและแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกโดยเป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่าง ๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดตารางเวลาของตนเองสำหรับการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นทั้งหมดในรอบปี ที่ผ่านมา กรรมการได้เข้าร่วมประชุมตามที่กำหนดนัดหมายเว้นแต่ในกรณีที่มีความจำเป็นสุดวิสัยที่ทำให้กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

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

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบของแต่ละวาระไปยังกรรมการล่วงหน้า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการเข้าประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการประชุมที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ได้เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแต่ละท่านได้อภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทได้จัดให้กรรมการอิสระได้มีการประชุมในระหว่างกันเองเป็นครั้งคราว เพื่อให้กรรมการอิสระได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเองในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธนาคาร และเลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว

4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเบื้องต้นโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลับกรองคุณสมบัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การบริหารของธนาคารมีความต่อเนื่อง กระบวนการในการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสม จะพิจารณาจากความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะคิดและความคิดโน้มน้าวเชิงกลยุทธ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบและการตัดสินใจแก้ปัญหา มีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่ผ่านการพิจารณา โดยจัดส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรความรู้ด้านต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร และมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้และเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน รวมทั้งทักษะประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ ผู้บริหารระดับสูงสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงโดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ ผลการดำเนินงานของธนาคาร ระดับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน 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 เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งช่วยขยายช่องทางบริการให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกรวดเร็วกว่าเดิม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำโครงการเพื่อสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถาบันศึกษา เพื่อส่งเสริมกิจกรรมด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรายละเอียดได้นำเสนอไว้ในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการและมีสิทธิในความเป็นเจ้าของ ซึ่งธนาคารเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ธนาคารถือว่า ลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาและเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน มีสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ ขยายเครือข่ายสาขา สำนักรู้อกิจและช่องทางให้บริการที่ครอบคลุม ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งที่ต่อลูกค้า

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เป็นต้น ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วนของพนักงาน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัสให้แก่พนักงาน โดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และสถานะเศรษฐกิจโดยรวม

(2) การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

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

ธนาคารยังมีการพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

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

(3) ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยเนื่องจากการทำงาน

ลูกค้า

ธนาคารมีการปฏิบัติที่เสมอภาคเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน โดยถือว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีแนวปฏิบัติที่ดีในการคัดเลือกและการทำธุรกรรมกับลูกค้า และปฏิบัติตามสัญญาด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ตระหนักรู้กัน โดยคำนึงถึงประเพณีปฏิบัติและมาตรฐานต่าง ๆ ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่งชั้น

ธนาคารให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างถูกต้องและที่เหมาะสม โดยปฏิบัติตามคู่แข่งชั้นด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ตระหนักรู้กัน ยึดถือแนวทางการแข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า ทั้งนี้ ธนาคารถือว่า สถาบันการเงินอื่นต่างก็ทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้าเช่นเดียวกับธนาคาร

เจ้าหน้าที่

ธนาคารยึดหลักความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่ทำต่อกัน ธนาคารดำเนินการตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิสำหรับตราสารหนี้ที่ธนาคารออกเพื่อการกู้ยืมเงินจากประชาชน เช่น การบริหารเงินทุน การชำระหนี้ รวมทั้งหากมีกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขหรือข้อกำหนดสิทธิที่เกี่ยวข้อง

ชุมชนและสังคม

ธนาคารสนับสนุนการดำเนินภารกิจและกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษากิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรม การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่น ๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และโครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

เรื่องอื่น ๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารโดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีขอบด้วยกฎหมาย ทั้งนี้ เรื่องอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่

(1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิมนุษยชนตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ

(2) ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารให้ความเคารพและจะไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดคำสั่งระเบียบงานธนาคารห้ามพนักงานธนาคารผู้ใดนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์อันมีลิขสิทธิ์มาใช้ในธนาคารหรือใช้กับงานธนาคาร โดยมิได้รับอนุญาตจากธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ที่ถูกรวบรวมว่ากระทำการละเมิดลิขสิทธิ์ จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบต่อตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคารโดยเคร่งครัด

(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส

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

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริต เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดให้มีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางการสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ต และให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในกรณีนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักการป้องกัน 3 ชั้น มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับ

ดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนด และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม แนวป้องกันชั้นที่สอง หน่วยงานภายในที่มีหน้าที่ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง ต้องมีการประเมินและรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนปรับปรุงกลไกการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงดูแลรับผิดชอบให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ทางการ และแนวป้องกันชั้นที่สาม หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร ต้องมีการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุม เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงมีการแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ภายในระยะเวลาอันสมควร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาด้านเงินกองทุนและสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบในขณะที่ธนาคารมีความเข้มแข็ง ซึ่งเป็นการบูรณาการกรอบการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านของธนาคารให้สอดคล้องกันมากขึ้น อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤติได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

การควบคุมภายใน

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

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีนายเกียรติ ไหลสาธิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- กำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพหุและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริตหรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนางสุดิมา กิจจางนค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกัน การใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการหากไม่มีการบริหารจัดการการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงกระบวนการของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ด้วย เพื่อสร้างศักยภาพในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี อีกทั้งมีความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์หรือออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการปลอมแปลงและการละเมิดสิทธิในการเข้าถึง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และดำเนินการยกระดับความพร้อมในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสอดคล้องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ การประเมินความเสี่ยงและปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม การสร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เสมอ การพัฒนาแผนการเตรียมความพร้อมรับมือภัยทางไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อที่จะลดผลกระทบจากภัยทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว การเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเสริมความพร้อมความสามารถในการรับมือ รวมทั้งความสามารถในการจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลไม่ว่าจะเป็นข้อมูลลูกค้าหรือข้อมูลทางธุรกิจเพื่อรักษาความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจทั้งจากลูกค้า คู่ค้าและผู้ร่วมมือทางธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดทำคู่มือการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งเป็นการอธิบายถึงข้อควรปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลจากการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นความปลอดภัยของทรัพย์สินข้อมูล การเข้าถึงข้อมูล และระบบความปลอดภัยด้านกายภาพ ความปลอดภัยด้านการสื่อสาร การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูล การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นและการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลโดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา โดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมี การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ รายงานประจำปี งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com โดยแสดงข้อมูลที่ เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทั่งต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com รวมถึงจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การจัดการประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการพบนักลงทุน นักวิเคราะห์หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ เป็นต้น โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลการติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2626-4981

โทรสาร : 0-2231-4890

อีเมล : ir@bangkokbank.com

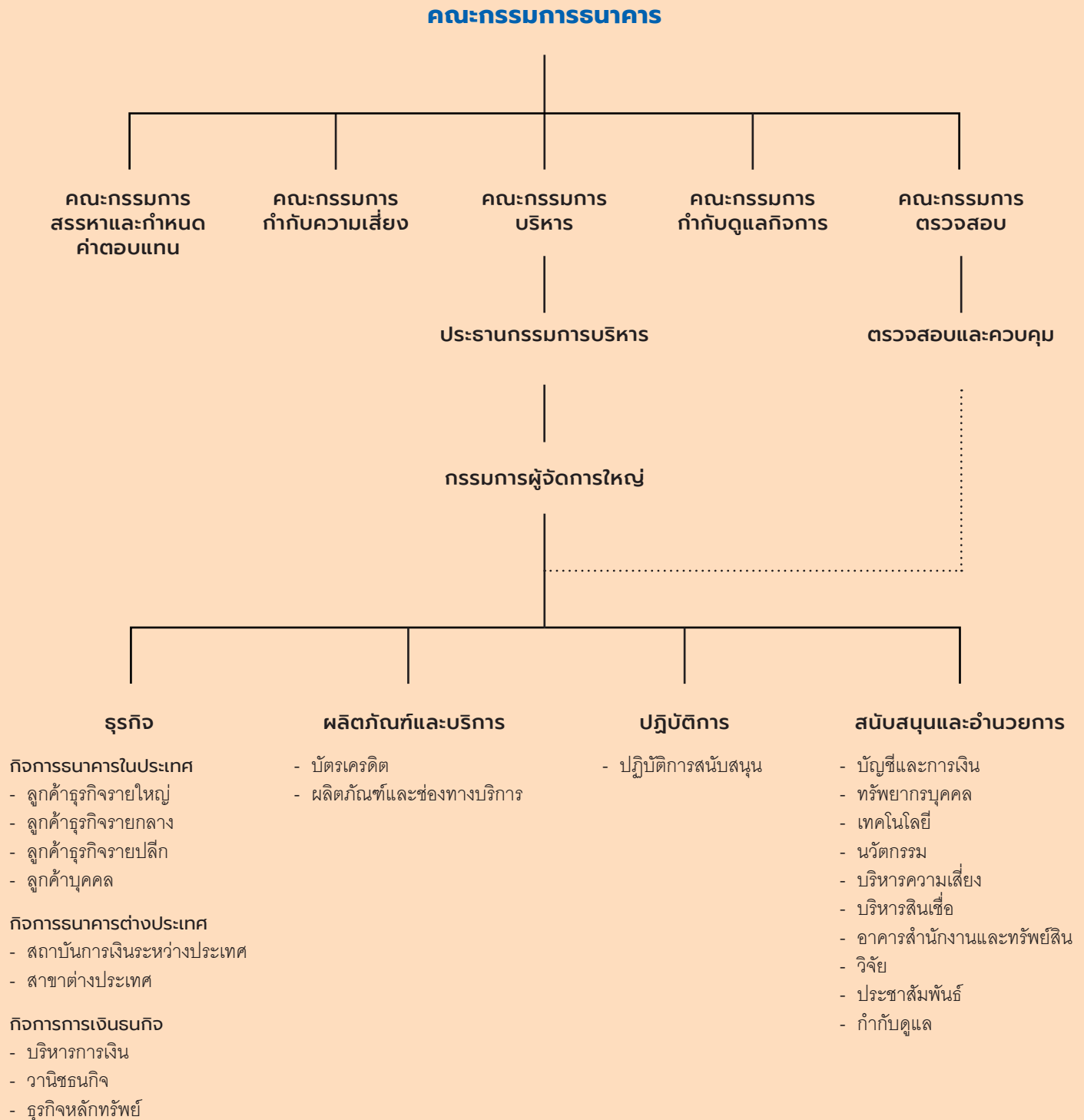
เว็บไซต์ : www.bangkokbank.com

8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมายังเลขานุการบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ธนาคารได้จัดการประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร เพื่อความสะดวกในการเดินทาง ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องและหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในเว็บไซต์ของธนาคาร 30 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือลบวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ภายหลังจากการประชุม ธนาคารได้จัดทำรายงานประชุมผู้ถือหุ้นและเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารและจัดส่งให้แก่ทางการที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันหลังจากการประชุม

แผนภูมิองค์กร



คณะกรรมการธนาคาร



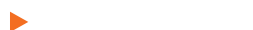
1. นายปิติ สิกิริอำนวย

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ



2. นายเดชา ตูลานันท์

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการบริหาร



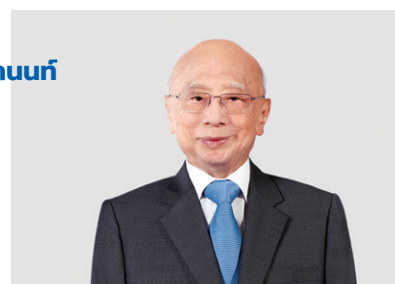
3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ



4. นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



88



5. นายยอธุน จิระवाल

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ



6. นายสิงห์ ตังทศสวัสดิ์

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร



7. นายอมร จันทรสมบูรณ์

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง



8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ



9. นายวรนภพ พรประภา

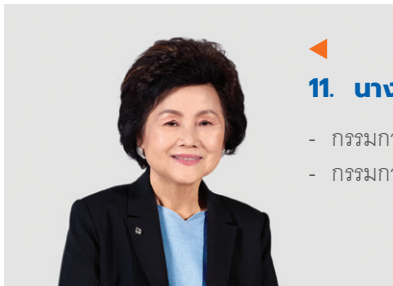
- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



10. นายชาญ โสภณพนิช*

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

* นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562



▶ **11. นางเกศินี วัชรชาติ**

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ



▶ **12. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล**

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

▶ **13. นายชาติศิริ โสภณพนิช**

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร



▶ **14. นายสุวรรณ แทนสติย์**

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง



▶ **15. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู**

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร



▶ **16. นายจรัมพร โชติกเสถียร**

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร

▶ **17. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์**

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่



▶ **18. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์**

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ



▶ **19. นายอภิชาติ สมะรูป**

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

1

นายปิติ สิริอำนวย

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ	86 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	1 กุมภาพันธ์ 2528
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	35 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 57/2005
- Financial Institutions Directors Education Program (FIDE), Malaysia 2013
- Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 4/2018

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 184,941หุ้น คิดเป็น 0.00969%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน

• 25 ตุลาคม 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• 26 ธันวาคม 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• กุมภาพันธ์ 2528 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• มีนาคม 2560 - ตุลาคม 2561	รองประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• 2556 - เมษายน 2561	ประธานกรรมการ บางกอก แบงค์ เอเชีย ประเทศมาเลเซีย
• มีนาคม 2551 - ธันวาคม 2552	ประธานกรรมการบริหารร่วม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• 2549 - กุมภาพันธ์ 2551	ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• 2546 - 2548	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• 2536 - 2543	ประธานกรรมการ Asian Finance Corporation Limited ประเทศสิงคโปร์
• 2535 - 2549	รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
• 2534 - 2544	ประธานกรรมการ บมจ. เบอริลียูเคออร์
• 2532 - 2543	ประธานกรรมการ บจ. สยามสแควร์ทาวเวอร์
• 2530 - 2543	กรรมการ บจ. กรุงเทพซากูระลิฟตติ้ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

2

นายเดชา ตุลาพันธ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- ประธานกรรมการบริหาร

อายุ	85 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 มีนาคม 2534
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	29 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 96,650 หุ้น คิดเป็น 0.00506%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

• 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ฟูลูกาวา เมทัล (ไทยแลนด์)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

• 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซิตีเรียลตี้

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

3

พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ	84 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	18 มีนาคม 2542
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	21 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2542 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - กุมภาพันธ์ 2551 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 2545 - 2546 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
- 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

4

นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	84 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	11 เมษายน 2546
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	17 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2546 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 2550 - 2557 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โกลด์ พลังงาน
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลด์ เอสพีพี 2
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลด์ เอสพีพี 3
- 2543 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ฟู้ดทาว เม็ททัล (ไทยแลนด์)
- 2542 - 2562 ประธานกรรมการ บมจ. แอสสิริ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

5

นายอรุณ จิรชวาลา

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ	66 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	2 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	5 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 1 เมษายน 2558 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2 กุมภาพันธ์ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 21 กุมภาพันธ์ 2562 - เมษายน 2562 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มิถุนายน 2552 - เมษายน 2562 กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ทีอาร์ซี คอนสตรัคชั่น
- เมษายน 2552 - พฤษภาคม 2558 ประธานกรรมการ บจ. เค.ดับบลิว.ซี. คลังสินค้า
- สิงหาคม 2551 - มกราคม 2558 กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารยูโอบี
- เมษายน 2551 - สิงหาคม 2557 ประธานกรรมการ บจ. กรุงเทพคลังเอกสาร
- สิงหาคม 2550 - พฤษภาคม 2557 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. กรุงเทพโสภณ
- 2547 - 2549 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
- กันยายน 2538 - ตุลาคม 2539 ผู้อำนวยการ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
- พฤษภาคม 2530 - สิงหาคม 2536 Treasury and Investment Officer ธนาคารพัฒนาเอเชีย กรุงมะนิลา ประเทศฟิลิปปินส์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- สิงหาคม 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงเทพโสภณ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พฤศจิกายน 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ

6

นายสิงห์ ตังกัตสวัสดิ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร

อายุ	77 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 ธันวาคม 2547
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	15 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา และกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ บมจ. ไทยออปติคอลล กู๊ป

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- มีนาคม 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. การแพทย์ สุขุมวิท 62
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กาญจนทัต
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บูรพาธารินทร์
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ดรีวิชั่นชัย

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

7

นายอมร จันทรสมบูรณ์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ	89 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	20 เมษายน 2531
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	32 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 10,800 หุ้น คิดเป็น 0.00057%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

8

หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ	83 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	11 เมษายน 2546
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	17 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 24,860 หุ้น คิดเป็น 0.00130%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

นายพรเทพ พรประภา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	71 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2550
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	13 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์ดุสิตบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เทคโนโลยีการเกษตรดุสิตบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- วิทยาศาสตร์ดุสิตบัณฑิตศึกษาศาสตร์ สาขาภูมิศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (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. มาร์เชล สยาม ฟิเลเตอร์ ซิสเต็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกันเซลล์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ซิสเต็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ เมฆูแพคเจอรัง (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมิตัส
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทุนถาวร
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามนิสสันบอดี้
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมิตัสเซลล์

- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. ยีเอส ยัวซ่า สยาม อินดัสตรีส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมิตัส พอร์คิลิฟท์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. สยาม ยีเอส แบตเตอรี่
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท/ ผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามยีเอสเซลล์
- ปัจจุบัน รองประธานบริษัท บจ. สยามกลการอะไหล่
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการโลจิสติกส์
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติถาวร
- ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทรี่คลับ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิสสัน เทรดดิ้ง (ไทยแลนด์)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (บางนา - ตราด)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม (พญา)
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ถาวร คันทรี่คลับแอนดริ์สอร์ท
- ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์

นายชาญ โสภณพณิช**

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ	79 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	24 ธันวาคม 2523
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	39 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 512,152 หุ้น คิดเป็น 0.02683%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

- เป็นอาของนายชาติศิริ โสภณพณิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่

ประสบการณ์การทำงาน

- 30 เมษายน 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 31 มกราคม - 25 ธันวาคม 2562 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

** นายชาญ โสภณพณิช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

- 2546 - เมษายน 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2523 - 25 ธันวาคม 2562 กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2523 - พฤษภาคม 2552 กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. วัฒนชาภูมิ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังไสถอน
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. วัฒนไสถอนพันธ์

11

นางเกศินี วัชรชาติ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

อายุ	72 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2550
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	13 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัสแห่งฮอสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พานิชยศาสตรบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการเรียนการสอนด้วยทุนโคล์มโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย
- ประกาศนียบัตรการประเมินค่าทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association
- ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน 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 ศูนย์วิจัยสิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - 2553 - 2556 รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - 2553 - 2554 คณะกรรมการที่ปรึกษา Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำปีภาคเอเชีย
 - 2551 - 2554 กรรมการ Global Foundation for Management Education (GFME) องค์การระดับโลก ด้านพัฒนามาตรฐาน การศึกษาบริหารธุรกิจ
 - 2549 - 2554 ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
 - 2548 - 2549 กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
 - 2547 - 2552 คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - 2545 - 2554 ผู้ไกลเกลี่ยของศูนย์ไกลเกลี่ยข้อพิพาท สำนักงานระงับข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม
 - 2540 - 2550 ผู้แทนประเทศไทยในคณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA)
 - 2540 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. อุตสาหกรรมผ้าเคลือบพลาสติกไทย
 - 2537 - 2547 กรรมการอิสระ บมจ. ยิวซ่า แบตเตอรี่ (ประเทศไทย)
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น** ไม่มี
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**
- 27 กุมภาพันธ์ 2561 - ปัจจุบัน อธิการบดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - 2550 - ปัจจุบัน อนุญาโตตุลาการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 2550 - ปัจจุบัน อนุญาโตตุลาการเพื่อระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์กับลูกค้า
 - 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

12

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ	62 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	3 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 246/2017

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 2,500 หุ้น คิดเป็น 0.00013%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. สำนักงานจักรพงษ์ หนวยความ

13

นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

อายุ	60 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 เมษายน 2535
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	28 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 5,300,200 หุ้น คิดเป็น 0.27767%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

- เป็นหลานของนายชาญ โสภณพนิช** - กรรมการธนาคาร

ประสบการณ์การทำงาน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2535 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 ธันวาคม 2552 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
- 21 ตุลาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2562 กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 14 กุมภาพันธ์ 2554 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 10 สิงหาคม 2553 - 8 มิถุนายน 2554 กรรมการ 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

** นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

14

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โฟสต์ พับลิชซิ่ง
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**
- 29 สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 15 สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ ด้านเศรษฐกิจ
- 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

นายสุวรรณ แทนสถิตย์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ	75 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 ตุลาคม 2549
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	13 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 63/2005

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 8,860 หุ้น คิดเป็น 0.00046%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี **ประสบการณ์การทำงาน**

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพประกันภัย
- 2545 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ลิลลี่หรือเพอร์ดี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

15

นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	29 ธันวาคม 2554
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	8 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Business Management (M.B.M.) Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 399
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 (วพน. 8) สถาบันวิทยาการพลังงาน กระทรวงพลังงาน
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 5 (นธป. 5) สถาบันรัฐธรรมนุญศึกษา สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2004

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 150,000 หุ้น คิดเป็น 0.00786%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี **ประสบการณ์การทำงาน**

- 1 มกราคม 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2554 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - 2558 กรรมการอิสระ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์
- 2544 - 2554 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2537 - 2544 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2534 - พฤษภาคม 2559 กรรมการ บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย)
- 2531 - กันยายน 2559 กรรมการ บจ. ไทยอินดัสเตรียลเอสเตท
- 2525 - 2537 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีซีซีเวิลด์
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีซีซี-เทโร เอ็นเตอร์เทนเมนท์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

16

นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการบริหาร

อายุ	63 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	3 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขา Electrical Engineering and Computer Science, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 11
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพณ.) 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

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

* สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย

17

นายบุญส่ง บุณยสาระนันท์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและรองผู้จัดการใหญ่

อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2562
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)

18

นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ	52 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	23 ธันวาคม 2553
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	9 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประจำคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประเภทผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการอำนาจการ สถาบันบริหารจัดการเทคโนโลยีและนวัตกรรม มหาวิทยาลัยมหิดล
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอำนาจการ สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

19

นายอภิชาติ รณะรูป

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

อายุ	72 ปี
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท	12 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยซีตันฮอลล์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตชั้นปริญญาตรี 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. ธนาคารการพิมพ์
- 2531 - 2539 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2518 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิธิกิจ

99

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคาร

ประธาน

นายปิติ สิทธิอำนวย

กรรมการ

นายเดชา ตูลานันท์

พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

นายโกวิทย์ โปษยานนท์

นายอรุณ จิรชวาลา

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์

นายอมร จันทรสุมบูรณ์

หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

นายพรเทพ พรประภา

นายชาญ โสภณพนิช¹

นางเกศินี วิฑูรชาติ

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

นายชาติศิริ โสภณพนิช

นายสุวรรณ แทนสถิตย์

นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

นายจรัมพร โชติกเสถียร

นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์²

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

เลขานุการบริษัท

นายอภิชาติ รมยะรูป

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประธาน

พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

กรรมการ

หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

นางเกศินี วิฑูรชาติ

นายอรุณ จิรชวาลา

เลขานุการ

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประธาน

นายโกวิทย์ โปษยานนท์

กรรมการ

นายพรเทพ พรประภา

นายชาญ โสภณพนิช¹

เลขานุการ

นางรัชณี นพเมือง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง³

ประธาน

นายอรุณ จิรชวาลา⁴

กรรมการ

นายชาญ โสภณพนิช¹

นายอมร จันทรสุมบูรณ์

นายสุวรรณ แทนสถิตย์

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล⁵

เลขานุการ

นายเกียรติ ไหลสาธิต

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ⁶

ประธาน

นายปิติ สิทธิอำนวย

กรรมการ

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

เลขานุการ

นายเวทิต อัครวมังคละ

คณะกรรมการบริหาร

ประธาน

นายเดชา ตูลานันท์

กรรมการ

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์

นายอมร จันทรสุมบูรณ์

นายชาติศิริ โสภณพนิช

นายสุวรรณ แทนสถิตย์

นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

นายจรัมพร โชติกเสถียร

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายชาติศิริ โสภณพนิช

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

นายสุวรรณ แทนสถิตย์

นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์²

หมายเหตุ : ¹ นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

² นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

³ เดิมชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

⁴ นายอรุณ จิรชวาลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

⁵ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

⁶ จัดตั้ง เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

ผู้บริหารระดับสูง

นายบุญส่ง บุญยสารนันท์ ¹²

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

Mr. Chong Toh

- รองผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ปูนซีเมนต์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด
- Asia Landmark Fund Limited
- Asia Landmark Master Fund Limited
- Asia Landmark (US) Fund Limited
- NSR SEA Fund

นางสาวสุรีรา ศรีโพธิ์บุย ¹⁷

- รองผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท เอนิว คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- บริษัท บีซีเนิส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด
- บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด
- บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
- บริษัท เนชั่นแนลดีจิทัลไอดี จำกัด

นางสาวรัชดา ธีรรสาร

- รองผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บางกอก แบงก์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

นายวิระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ ¹⁷

- รองผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ที. กรุงไทยอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด
- บริษัท พลาสติก และหีบห่อไทย จำกัด (มหาชน)

นายศิริเดช เอื้องอุบลสิน ¹⁷

- รองผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

นางรัชณี นพเมือง

- รองผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์

- รองผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และ
ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- บางกอก แบงก์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย

นางสาวนิรมาน ไหลสาริต ¹⁷

- รองผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กาโตว์ เฮ้าส์ จำกัด
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- Perennial HC Holdings Pte. Ltd.

นายคณิต สีห์

- รองผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 3
ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2
และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ทีพีที ปีโตรเคมีคอลส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บางกอกอินดัสเทรียลแก๊ส จำกัด
- บริษัท เอ็ชเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด
- บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)

นายกัทธอง รักเผ่าพันธุ์ ¹⁷

- รองผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ไทยดิจิทัลไอดี จำกัด
- บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด

Mr. Ian Guy Gillard ¹⁷

- รองผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบงานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- R3 HoldCo LLC.

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ¹⁷

- กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายอภิชาติ สมะรูป

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการบริษัท
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด

นายปิยะพันธ์ ทยานิธิ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการฝ่ายวิจัย
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท มีนาทรานสปอร์ต จำกัด

นายปณิต ตูลย์วัฒนจิต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจจัดสรร ธุรกิจโทรคมนาคม และ
ผู้จัดการ ธุรกิจโทรคมนาคม สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กรุงเทพเอ็นวีเนียริงคอนซัลแตนท์ จำกัด
- บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยยามาฮ่ามอเตอร์ จำกัด
- บริษัท ศรีศักดิ์ จำกัด
- บริษัท ไฟโอเนี่ย แลนด์ จำกัด

นายเยาวดี นาคะตะ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 2 ธุรกิจสถาบันการเงิน
ธุรกิจการเกษตร และธุรกิจอุตสาหกรรมหนัก
สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ท่าเรือระยอง จำกัด
- บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด

นายขจรวุฒิ ตยานุกรณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สนับสนุนระบบงาน สายเทคโนโลยี
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท สามารถเทลคอม จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด

นายสงคราบ สกุลพรหมณี

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ประระenomหนึ่และกฎหมาย บริหารสินเชื่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

Mr. Hitoshi Ozawa

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจลูกค้าญี่ปุ่น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

Mr. Lin Cheng Leo, Kung

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ Hong Kong and China, in charge of
Business Expansion and IT (China)
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- Ancient Castle Company Limited
- Manyulon Properties Limited
- Step High Company Limited
- Victoria Management Limited
- Ocean Park Corporation Limited
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- World Guide Corporation Limited
- Southern Ocean Investment Limited
- Whodun Limited
- Helping Hand

นายสอาด ธีโรจนวงศ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารเงิน สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

นายรัช ตรีวรรณกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยนามพลาสติกส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด
- บริษัท พันธ์ไพลทรีกรุ๊ป จำกัด

นายไกรสร บาร์มอวยชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ประระenomหนึ่และกฎหมาย บริหารสินเชื่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายปรัดดี อูยามะพันธุ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารช่องทางขายและบริการ Non Branch
สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายกันห์ สิริโชค

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบงานพิจารณาสินเชื่อ สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท ชูโก จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท คิวบี เรียด พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 - บริษัท โตโยต้า ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด

นายธนกร โอภาณรรวงค์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายวานิชธนกิจ
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด
 - บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

นายเกียรติ ไหลสาริต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท กาโตว์ เฮ้าส์ จำกัด

นางพรนิช ตุลย์วัฒนนิต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายปฏิบัติการสนับสนุน และรับผิดชอบ
ฝ่ายหลักทรัพย์บริการ
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด
 - บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด

นางสาวสุภรรัตน์ พาษิรัตน์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ธุรกิจน้ำตาล สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม)
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท บางกอกแชนซ์ จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

นายธงชัย อานันโทไทย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจรถยนต์และจักรยานยนต์ ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ธุรกิจสิ่งทอและผ้าสำเร็จรูป ธุรกิจลูกค้า กลุ่มธุรกิจ 1 ธุรกิจบริการ ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 4 และธุรกิจ
น้ำตาล สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท ลาภานา ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)

นายฐานิสร์ สิริโชติ ¹⁷

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการสนับสนุน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด

นายโชค ณ ระนอง

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายบัตรเครดิต
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

นางสาวพวงณี คงคล้าย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารความสัมพันธ์และการขาย
สายลูกค้าบุคคล
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นายกนกศักดิ์ โมกขมรรคกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง
สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสาวเบญจพร ไพรสุวรรณ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสุชาดา สุขพันธุ์ถาวร

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- บริษัท กรุงเทพ ซินธิติกส์ จำกัด
 - บริษัท บีเอสที อีลาสโตเมอร์ส จำกัด
 - บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)

นายสามารถ ชัชวาลจารย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการและควบคุม สายบริหารการเงิน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสาวกมลรัตน์ สีสพัทธ์กุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการและควบคุม สายบริหารการเงิน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นายบุญเจริญ ณาพันธ์สิน

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง ต่างจังหวัด
สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นายยุพิน แสงทองพิทักษ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ การตลาด บริหารเงิน สายบริหารการเงิน
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น**
- ไม่มี

นางสาวสุดสรวง ชุสกุลระชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวรัญกิกา โพธิสมภรณ์ ¹⁷

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ งานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี
ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท พันธฉนิช จำกัด

นางชุตีมา กิจอานงค์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ สายตรวจสอบและควบคุม
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

Mr. Hiroshi Shimamura

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้าญี่ปุ่น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายสุวิชัย ทรงวานิช

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบงานโครงการพิเศษ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด

นายเวกัส อัครมังคละ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

Mr. Kelvin Yoong Tao Foo

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล
สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวนิราวัต ลิ้มโปดม

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายรชฏ เสกตระกูล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก นครหลวง
สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายจองอนันต์ อนันตศักดิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก ต่างจังหวัด
สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายเจษฎา สุขบ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ กลั่นกรองสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายชลิต เตชสอนันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
Executive Advisor, Jakarta Branch สายสาขาต่างประเทศ
กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายอรนุช นำพูลสุขสันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการบัญชีและการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพิพัฒน์ อัสสมงคล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ผลิตภัณฑ์ Cash Management และพาณิชย์บริการ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด ใจรับจ่าน่าเลี้ยง

นายอริตา ฤทธิ์ภย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ วิจัยและวิเคราะห์ข้อมูล สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท โมล่า ดีไซน์ จำกัด

นายประเสริฐ ตองกิจ ¹⁷

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ฝ่ายทุนธนกิจ สายวานิชธนกิจ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

นางสาววรสร์ วิทยาสิริบัณฑิต ¹⁷

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารกลุ่มลูกค้าลักษณะเฉพาะ
บริหารกลยุทธ์กลุ่มลูกค้าบุคคล สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ที ที โฮลดิ้ง จำกัด
- บริษัท ธาเนทหรือเล็คโทรนิคส์ จำกัด
- บริษัท ธารทิพย์ 2000 จำกัด

นายไพศาล เลิศโกวิทย์ ¹⁷

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ชื่อขายเงินตราต่างประเทศ บริหารเงิน
สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด
- บริษัท บางกอกมิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ ลิส จำกัด

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ และไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งทำหน้าที่กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปด้วย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การพิจารณา และวิธีดำเนินการที่ชัดเจน สอดคล้องกับกฎบัตรและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางและกรอบในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

การสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งยังต้องคำนึงถึงขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป สำหรับการแต่งตั้งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และผลการปฏิบัติงาน รวมถึงผลประกอบการสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของธนาคาร และปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีจำนวนกรรมการในคณะกรรมการธนาคารจำนวน 17 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 7 คน กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร 1 คน และกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร 9 คน ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้จัดให้กรรมการธนาคารมีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี สำหรับข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ได้แสดงไว้ในหัวข้อรายงานผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการ และผู้บริหารของรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนเห็นว่ามีที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นชอบด้วยแล้ว

(โกวิทย์ โปษยานนท์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

24 มกราคม 2563

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิ้น 17 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนดโดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของธนาคารในการปฏิบัติตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินรวมทั้งมาตรฐานการบัญชีอื่นที่สำคัญ

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

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

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

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ผู้สอบบัญชี

ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขต ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ซายเยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบถามการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความคิดเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2562 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

พลเรือเอก 

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

25 กุมภาพันธ์ 2563

รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และมีประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเดิม) ได้มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยคำนึงถึงข้อกำหนดของทางสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป รวมถึงความสอดคล้องกับลักษณะของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
- พิจารณาการกำหนดมาตรวัดและเพดานการควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ติดตามสถานะความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ผ่านการดำเนินการและรายงานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านทำหน้าที่ให้การสนับสนุน เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้ทราบถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญและต้องติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในปี 2562 บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย



(อรุณ จิรชวาลา)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

24 กุมภาพันธ์ 2563

รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงิน ของคณะกรรมการธนาคาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562



(**ปิติ สิริอำววย**)

ประธานกรรมการธนาคาร

27 กุมภาพันธ์ 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดของจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>เนื่องจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนั้นมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการการรับรู้รายการของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการพิจารณาข้อบ่งชี้ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกค้านี้ ประมาณการกระแสเงินสดจากหลักประกัน ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้านี้ ระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต ผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมตลอดจนสภาพทางเศรษฐกิจที่มีผลต่ออัตราการผิดนัดชำระหนี้ ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในประเด็นดังต่อไปนี้:</p> <ul style="list-style-type: none"> การจัดชั้นสินเชื่อและการสอบทานคุณภาพสินเชื่อ เพื่อการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ สมมติฐานที่สำคัญและดุลยพินิจของผู้บริหารที่นำมาใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน รวมถึงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ การกำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน การคำนวณและการรับรู้รายการของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.7 และ 6.8 ตามลำดับ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> ประเมินและทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การทดสอบการควบคุมภายในเหล่านี้ ประกอบด้วย การทำความเข้าใจนโยบายการบัญชีและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การจัดชั้นหนี้ มูลค่าหลักประกัน และการสอบทานสินเชื่อ ข้าพเจ้าได้ทดสอบระบบการควบคุมในกระบวนการทางธุรกิจตั้งแต่ต้นจนจบ รวมถึงการติดตาม การทบทวนและการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ปฏิบัติตามการทดสอบรายละเอียด โดยการสุ่มตัวอย่างทั้งลูกหนี้รายใหม่และลูกหนี้รายเดิมของธนาคารที่มี การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ วิธีการตรวจสอบที่ใช้แตกต่างกันไปตามประเภทของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการทดสอบการคำนวณในทุกประเภทของเงินให้สินเชื่อ ทำการทดสอบตัวอย่างของรายการเงินให้สินเชื่อเพื่อให้แน่ใจว่าเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความสูญเสีย (จุดรับรู้การด้อยค่า) นั้น ถูกระบุอย่างทันที่วงที่ และได้มีการกำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ทดสอบการประมาณการของกระแสเงินสดในอนาคตของลูกหนี้ของธนาคารที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการสอบทานสมมติฐาน และเปรียบเทียบประมาณการกับข้อมูลภายนอกที่มี ประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ไม่ได้ถูกระบุโดยผู้บริหารว่าเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะเจาะจง โดยพิจารณาจากหลักฐานภายนอกประกอบดุลยพินิจของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้าง และเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติตามตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



ดร. สุกมิต เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์					
เงินสด	6.1	58,090,112	62,394,091	58,012,561	62,329,288
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.3	472,349,351	450,699,724	442,584,108	404,378,243
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.4	49,807,012	28,649,605	49,687,316	28,334,423
เงินลงทุนสุทธิ	6.5	647,696,626	556,787,522	610,535,400	525,694,808
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.6	1,737,450	1,607,844	38,414,900	37,290,633
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,061,834,834	2,083,702,949	2,003,587,326	2,026,148,551
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,013,148	5,623,746	3,894,040	5,487,524
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,065,847,982	2,089,326,695	2,007,481,366	2,031,636,075
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(525,909)	(542,891)	(503,999)	(499,799)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.8	(167,765,534)	(147,588,430)	(163,745,374)	(144,326,155)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.9	(6,510,258)	(5,414,669)	(6,510,258)	(5,414,669)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,891,046,281	1,935,780,705	1,836,721,735	1,881,395,452
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง		1,626,872	1,577,698	103,722	87,709
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.10	9,362,849	10,603,892	8,368,141	8,742,836
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.11	40,753,955	42,567,441	39,504,853	41,180,182
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.12	1,760,117	1,080,011	1,673,358	990,727
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6.13	4,542,443	4,091,264	3,360,374	2,947,919
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		17,506,277	3,324,390	17,419,107	3,149,620
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		20,463,750	17,586,037	16,975,764	11,720,218
รวมสินทรัพย์		3,216,743,095	3,116,750,224	3,123,361,339	3,008,242,058

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	6.15	2,370,792,167	2,326,469,540	2,316,034,607	2,262,490,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6.16	134,346,323	136,862,124	129,277,274	128,394,405
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม		5,523,288	7,223,141	5,488,403	7,199,386
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.4	37,837,421	22,338,039	37,370,815	21,854,408
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.17	144,680,567	116,348,334	144,315,507	116,221,332
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		1,626,872	1,577,698	103,722	87,709
ประมาณการหนี้สิน	6.21	18,701,528	16,518,913	18,428,103	16,311,378
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6.13	2,364,416	1,399,378	2,158,732	1,187,304
หนี้สินอื่น		72,754,204	74,854,166	51,721,099	52,536,301
รวมหนี้สิน		<u>2,788,626,786</u>	<u>2,703,591,333</u>	<u>2,704,898,262</u>	<u>2,606,282,601</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.23				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		16,550	16,550	16,550	16,550
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>	<u>39,983,450</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		34,471,457	42,842,767	40,383,596	46,154,541
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	6.25 , 6.26				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		24,000,000	23,000,000	24,000,000	23,000,000
อื่น ๆ		106,500,000	101,500,000	106,500,000	101,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		187,345,092	170,036,820	172,144,820	155,870,255
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>427,751,210</u>	<u>412,814,248</u>	<u>418,463,077</u>	<u>401,959,457</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		365,099	344,643	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>428,116,309</u>	<u>413,158,891</u>	<u>418,463,077</u>	<u>401,959,457</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>3,216,743,095</u></u>	<u><u>3,116,750,224</u></u>	<u><u>3,123,361,339</u></u>	<u><u>3,008,242,058</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเดชา ตูลานันท์)
ประธานกรรมการบริหาร



(นายสุวรรณ แทนสติทย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2562	2561	
รายได้ดอกเบี้ย	6.35	112,565,219	110,780,806	108,129,726	106,032,995
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.36	41,493,764	39,405,148	39,874,777	37,503,469
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		71,071,455	71,375,658	68,254,949	68,529,526
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	39,280,197	37,437,166	33,873,573	32,045,654
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6.37	10,775,642	9,847,296	10,581,567	9,682,127
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		28,504,555	27,589,870	23,292,006	22,363,527
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.38	7,847,526	8,300,443	7,251,972	7,499,069
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.39	19,764,691	8,008,787	19,102,850	4,350,040
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		92,582	77,695	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		2,134,552	1,048,631	1,031,659	764,837
รายได้จากเงินปันผล		3,769,070	3,781,176	6,632,283	12,200,147
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		561,599	1,218,024	406,089	965,278
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		133,746,030	121,400,284	125,971,808	116,672,424
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		26,725,848	28,773,505	24,141,378	26,094,945
ค่าตอบแทนกรรมการ		166,742	154,466	126,540	114,985
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		11,788,808	10,466,827	11,053,997	9,743,108
ค่าภาษีอากร		3,364,301	3,367,073	3,313,109	3,281,363
อื่น ๆ		12,917,335	12,402,779	11,584,279	10,961,787
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		54,963,034	55,164,650	50,219,303	50,196,188
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.40	32,351,077	21,964,530	31,744,338	21,151,692
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		46,431,919	44,271,104	44,008,167	45,324,544
ภาษีเงินได้	6.41	10,219,204	8,554,435	9,220,175	6,933,173
กำไรสุทธิ		36,212,715	35,716,669	34,787,992	38,391,371

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย				
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม	17,852,906	(3,839,418)	17,183,875	(7,457,054)
จำนวนสุทธิที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(20,061,380)	(7,877,645)	(19,414,825)	(4,218,966)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(5,705,941)	(3,179,645)	(3,092,634)	(1,509,033)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,969	346	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	487,574	2,399,421	495,650	2,392,714
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,695,259)	399,452	(1,703,714)	401,353
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	337,942	(75,866)	339,678	(76,246)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(8,782,189)	(12,173,355)	(6,191,970)	(10,467,232)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	27,430,526	23,543,314	28,596,022	27,924,139
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	35,816,094	35,329,972	34,787,992	38,391,371
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	396,621	386,697	-	-
	36,212,715	35,716,669	34,787,992	38,391,371
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	27,029,364	23,156,620	28,596,022	27,924,139
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	401,162	386,694	-	-
	27,430,526	23,543,314	28,596,022	27,924,139
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	18.76	18.51	18.22	20.11
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843

117

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเดชา ตูลานันท์)
ประธานกรรมการบริหาร



(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ	วันที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า	งบการเงินรวม										รวมส่วนของ ธนาคาร	ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			ส่วนเกิน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		ส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้จัดสรร		รวมส่วนของ ธนาคาร				
			มูลค่า	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	ผลต่าง	จัดสรรแล้ว	อื่น ๆ	ทุนสำรอง	อื่น ๆ	ส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้จัดสรร	ส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้จัดสรร			
ยอดเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	19,088,429	56,346,232	16,829,619	7,484,078	39,173,146	(7,204,410)	193	22,000,000	96,500,000	151,506,327	401,723,614	283,422	402,007,036		
การจัดสรรกำไรของปีก่อน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
เงินเป็นค่าใช้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,350,349)	(8,350,349)	(150,470)	(8,500,819)		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-		
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,715,637)	(3,715,637)	(175,003)	(3,890,640)		
เงินเป็นค่าใช้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-		
สำรองอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(9,317,571)	(3,179,645)	277	-	-	35,653,559	23,156,620	386,694	23,543,314		
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(942,920)	-	-	-	-	-	942,920	-	-	-		
ยอดเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	19,088,429	56,346,232	16,829,619	6,541,158	29,855,575	(10,384,055)	470	23,000,000	101,500,000	170,036,820	412,814,248	344,643	413,158,891		
ยอดเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,829,619	6,541,158	29,855,575	(10,384,055)	470	23,000,000	101,500,000	170,036,820	412,814,248	344,643	413,158,891		
การจัดสรรกำไรของปีก่อน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	(200,703)	(8,570,951)		
เงินเป็นค่าใช้จ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-	-		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	-	-		
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน	-	-	-	-	(1,720,503)	(5,705,941)	1,575	-	-	34,454,233	27,029,364	401,162	27,430,526		
เงินเป็นค่าใช้จ่าย	-	-	(5,607)	(940,834)	-	-	-	-	-	946,441	-	-	-		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	16,824,012	5,600,324	28,135,072	(16,089,999)	2,045	24,000,000	106,500,000	187,345,092	427,751,210	365,089	428,116,309		
สำรองอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	-	-		
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,454,233	27,029,364	401,162	27,430,526		
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	946,441	-	-	-		
ยอดเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	28,135,072	(16,089,999)	2,045	24,000,000	106,500,000	187,345,092	427,751,210	365,089	428,116,309		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)


ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										รวม
	ส่วนเกิน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม				
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน จากการ ตีราคาที่ดิน	ส่วนเกิน จากการ ตีราคาอาคาร	ส่วนเกิน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ส่วนเกิน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ผลต่าง จากการ แปลงค่า งบการเงิน	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม อื่น ๆ	ยังไม่ได้รับสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	19,088,429	56,346,232	16,765,473	7,451,476	39,055,057	(5,385,878)	22,000,000	95,500,000	134,280,515	386,101,304	
การจัดสรรกำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,350,349)	(8,350,349)	
เงินปันจ่าย	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
การจัดสรรกำไรสุทธิปัจจุบัน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
เงินปันจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,715,637)	(3,715,637)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
สำรองอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(9,283,306)	(1,509,033)	-	-	38,716,478	27,924,139	
โอนไม่กำไรสะสม	-	-	-	(939,248)	-	-	-	-	939,248	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	19,088,429	56,346,232	16,765,473	6,512,228	29,771,751	(6,894,911)	23,000,000	101,500,000	155,870,255	401,959,457	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,765,473	6,512,228	29,771,751	(6,894,911)	23,000,000	101,500,000	155,870,255	401,959,457	
การจัดสรรกำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	
เงินปันจ่าย	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
การจัดสรรกำไรสุทธิปัจจุบัน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
เงินปันจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	500,000	-	(500,000)	-	
สำรองอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(1,735,300)	(3,092,634)	-	-	33,423,956	28,596,022	
โอนไม่กำไรสะสม	-	-	(5,607)	(937,404)	-	-	-	-	943,011	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,759,866	5,574,824	28,036,451	(9,987,545)	24,000,000	105,500,000	172,144,820	418,463,077	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายตติยา ตูตตานนท์)
 ประธานกรรมการบริหาร


 (นายสุพรรณ แทนเสถียร)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,431,919	44,271,104	44,008,167	45,324,544
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	4,127,314	3,356,325	3,924,659	3,201,752
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,208,166	18,358,031	30,601,427	17,545,193
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,142,911	3,606,499	1,142,911	3,606,499
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,038,049)	(866,826)	(9,038,049)	(866,826)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	208,974	890,939	368,642	1,026,743
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	(270,285)	219,138	(17,068)	857
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	66,340	-	66,340
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(20,272,149)	(10,684,693)	(19,610,308)	(7,025,946)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	507,458	2,675,906	507,458	2,675,906
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(92,582)	(77,695)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	909,267	1,058,423	514,489	429,783
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(64,089)	(3,272)	(64,280)	(2,304)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(46,722)	91,824	(46,751)	91,824
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	984,145	3,482,337	906,373	3,457,027
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(71,071,455)	(71,375,658)	(68,254,949)	(68,529,526)
รายได้เงินปันผล	(3,769,070)	(3,781,176)	(6,632,283)	(12,200,147)
เงินสดรับดอกเบี้ย	113,718,086	110,767,001	109,327,492	106,001,571
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,865,236)	(39,083,462)	(39,015,108)	(37,279,290)
เงินสดรับเงินปันผล	3,767,549	3,898,498	3,592,262	3,672,659
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,630,583)	(12,134,523)	(8,040,620)	(10,716,622)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(637,904)	(85,964)	(657,998)	(114,409)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	101,084	85,574	(44,177)	29,384
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	47,348,749	54,734,670	43,472,289	50,395,012
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,810,795)	(14,357,978) *	(37,778,031)	(19,836,032)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	373,514	6,289,689	2,704,971	4,092,866
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,715,732	(88,376,984)	11,443,470	(80,419,545)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,803,018	1,692,313	1,331,449	1,296,501
สินทรัพย์อื่น	(38,638,815)	(876,447)	(41,367,622)	(2,391,024)

* ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการของปีก่อน ที่นำมาเปรียบเทียบให้สอดคล้องกับการแสดงผลการปัจจุบัน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

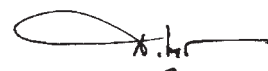
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	44,322,627	15,726,256	53,544,229	10,069,378
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,515,800)	3,278,257	882,869	1,181,868
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,699,853)	(28,599)	(1,710,983)	(10,984)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	223,516	(102,183)	(14,541)	(3,081)
หนี้สินอื่น	15,068,983	(1,621,895)	17,563,391	1,303,152
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	56,190,876	(23,642,901)	50,071,491	(34,321,889)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(580,621,168)	(406,898,932)	(565,635,275)	(396,232,943)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	507,543,770	438,671,785	497,030,202	421,540,961
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(87,451,141)	(61,740,676)	(10,352,832)	(10,550,169)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	84,472,790	52,854,424	5,723,379	9,647,827
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(9,304,111)	(3,388,875)	(8,357,583)	(3,144,206)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	2,242,534	5,373,981	2,137,272	5,373,981
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(124,267)	(200,001)	(1,124,267)	(200,001)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	89,212	130,287	3,038,500	8,644,809
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า	(1,715,299)	(1,686,958)	(1,582,812)	(1,586,272)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	100,007	4,833	76,499	2,704
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(84,767,673)	23,119,868	(79,046,917)	33,496,691
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.2	-	38,847,808	-
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	6.2	-	(29,131,439)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6.2	36,727,413	-	36,727,413
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	6.2	143,207	171,254	143,207
เงินปันผลจ่าย		(12,092,402)	(12,065,986)	(12,065,986)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(380,706)	(325,473)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		24,397,512	(2,503,836)	24,778,218
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		(124,694)	(51,842)	(119,519)
เงินสดลดลงสุทธิ		(4,303,979)	(3,078,711)	(4,316,727)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		62,394,091	65,472,802	62,329,288
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6.1	58,090,112	62,394,091	58,012,561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเดชา ตูदानันท์)
ประธานกรรมการบริหาร



(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	เรื่อง	หน้า
	หมายเหตุข้อ	
1.	ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	124
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	124
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	130
4.	การบริหารความเสี่ยง	139
5.	การใช้ดุลยพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	153
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	154
	6.1 เงินสด	154
	6.2 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	154
	6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	155
	6.4 ตราสารอนุพันธ์	156
122	6.5 เงินลงทุนสุทธิ	158
	6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	160
	6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	162
	6.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	169
	6.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	171
	6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	171
	6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	174
	6.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	176
	6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	177
	6.14 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด	181
	6.15 เงินรับฝาก	183
	6.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	184
	6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	185
	6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	186
	6.19 หุ้นกู้	187
	6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	189
	6.21 ประมาณการหนี้สิน	189
	6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	190
	6.23 ทุนเรือนหุ้น	192
	6.24 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	193

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
6.25	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	194
6.26	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	194
6.27	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	195
6.28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	196
6.29	คดีฟ้องร้อง	196
6.30	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	196
6.31	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	202
6.32	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	202
6.33	สัญญาเช่าระยะยาว	203
6.34	ส่วนงานดำเนินงาน	203
6.35	รายได้ดอกเบี้ย	205
6.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	206
6.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	206
6.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	207
6.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	207
6.40	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	208
6.41	ภาษีเงินได้	208
6.42	การเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นเพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk)	210
6.43	การอนุมัติงบการเงิน	210

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

124

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลยพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5 โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ได้ระบุไว้ในหมายเหตุต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติซึ่งรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณารับรู้รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ยตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญา ซึ่งไม่แตกต่างจากการรับรู้รายได้ในงบการเงินปีก่อน โดยไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีสาระสำคัญ

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ในปี 2562 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า	1 มกราคม 2563
มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	
มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน	1 มกราคม 2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	1 มกราคม 2563
ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	1 มกราคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุง ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ ดังนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า
 - ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ในเรื่องเดียวกัน โดยนำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า (A Single Lessee Accounting Model) ผู้เช่าจะต้องบันทึกสัญญาเช่าระยะยาวเข้าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์สิทธิในการใช้ (Right-of-use Asset) และหนี้สินตามสัญญาเช่า (Lease Liability) อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อผู้ให้เช่าเนื่องจากผู้ให้เช่ายังคงบันทึกบัญชีสัญญาเช่าโดยแยกเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้ว เห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
- มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินขั้นต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับ
 - การจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model)
 - การคำนวณการด้อยค่าซึ่งใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) รายการที่อยู่ในข่ายต้องตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครอบคลุม เงินให้สินเชื่อและตราสารหนี้ที่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน รวมทั้งภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรก
 - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง กำหนดลักษณะของรายการที่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ลักษณะของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง และสำหรับการวัดประสิทธิภาพให้พิจารณาการปฏิบัติให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง
 - การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะผสม กำหนดหลักการของการแสดงเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขของการแสดงรายการแบบหักลบระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
 - การเปิดเผยข้อมูล ระบุข้อกำหนดในการเปิดเผยเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ รวมถึงลักษณะและระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินและแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

การนำมาตราฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาใช้จะทำให้ทั้งการเงินและนโยบายการบัญชีของธนาคารสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้

ธนาคารจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยจัดประเภทเป็น :

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น รายการที่จัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของธนาคาร

สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ มีดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเดิมทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเดิมเกือบทั้งหมดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น บางรายการที่ธนาคารจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามนโยบายการลงทุนของธนาคารหรือตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินตีความว่าเป็นตราสารหนี้และกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งหมดจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น เงินปันผลที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทหนี้สินทางการเงินของธนาคารเกือบทั้งหมดไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง หนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ยังคงถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สำหรับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มีเงื่อนไขในการกำหนดให้รายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

- ช่วยจัดหรือลดผลกระทบจากการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกัน
- มีการบริหารรวมกับกลุ่มตราสารทางการเงินที่มีการประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม

128

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นไปตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ เนื่องจากโมเดลไม่รองรับ (Management Overlay) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ธนาคารรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกตัวที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และกรณีสินทรัพย์มีการด้อยค่า ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน การด้อยค่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ทำให้รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตเร็วขึ้นกว่าแนวทางเดิม

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ข้อกำหนดโดยทั่วไปของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง มีความหลากหลายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และลักษณะของความเสี่ยงที่ป้องกัน อย่างไรก็ตาม ไม่ได้มีข้อกำหนดที่ชัดเจนเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Management) ดังนั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จึงให้ทางเลือกทางการบัญชีที่ยังคงสามารถปฏิบัติตามแนวทางปัจจุบันได้

การปฏิบัติช่วงการเปลี่ยนแปลง

การเปลี่ยนนโยบายการบัญชีจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ต้องถือปฏิบัติย้อนหลัง ยกเว้นในส่วนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ให้ทางเลือก ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติดังนี้

- ไม่ปรับงบการเงินเปรียบเทียบย้อนหลัง โดยรับรู้ผลต่างในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การแสดงรายการของปี 2562 ไม่ได้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและไม่สามารถเปรียบเทียบกับการแสดงรายการของปี 2563 ได้
- จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับโมเดลธุรกิจและการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารเป็นไปตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินครั้งแรก

ทั้งนี้ ผลกระทบเชิงตัวเลขอยู่ระหว่างการประเมิน

2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2562)

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2562) ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร จำนวน 37 ฉบับ ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 และวันที่ 26 พฤศจิกายน 2562 โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงหลักการที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

- 2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอก แคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย และ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

- 2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน โดยถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด

ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมรับตามเกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้และแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน สถานะสุทธิต่าง ๆ หรือ กระแสเงินสด โดยธนาคารใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะใช้วิธีการบัญชี (ตามเกณฑ์คงค้าง) ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตราสารอนุพันธ์และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารหยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด หรือเมื่อขายหรือเมื่อไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยต้องวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่หยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีตามวิธีเกณฑ์คงค้างกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวจะตัดจำหน่ายและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอย่างสอดคล้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง คือ ส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instrument) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ โดยอนุพันธ์แฝงทำให้บางส่วนหรือทั้งหมดของกระแสเงินสดตามสัญญาถูกเปลี่ยนแปลงไปตามตัวแปรที่ระบุไว้ในอนุพันธ์ ธนาคารรับรู้รายการ จัดประเภท และบันทึกบัญชีของอนุพันธ์แฝงตามประกาศของ ธปท. โดยในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจ และความเสี่ยงที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ซึ่งเมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ โดยที่ตราสารการเงินแบบผสมดังกล่าวไม่ได้ถูกวัดค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะรับรู้รายการอนุพันธ์แฝงที่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์หนึ่ง และจัดเป็นรายการประเภทเพื่อค่า ซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับสัญญาหลัก ธนาคารรับรู้รายการ จัดประเภท และวัดมูลค่าตามนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่ไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารบันทึกและจัดประเภทอนุพันธ์แฝงดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลัก

3.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค่าเงินลงทุนเผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่มีการจ่ายชำระ (Settlement Date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายที่ได้มาเพื่อถือไว้ในระยะสั้นและมีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค่า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตราสารหนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย ซึ่งไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนเพื่อค้า หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งมีข้อจำกัดเกี่ยวกับราคาซื้อขาย จะจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อการบริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

132

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารแสดงเงินลงทุนที่โอนให้บริษัทย่อยเป็นหลักทรัพยที่โอนให้บริษัทย่อย โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย และเงินสตรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอน และการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

ต้นทุนของตราสารหนี้และตราสารทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดใช้วิธีที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนในระดับที่สม่าเสมอ และแสดงอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย การรับรู้เงินปันผลใช้เกณฑ์คงค้างและได้รวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่า จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่า โดยแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับตราสารทุน และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับตราสารหนี้

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารรับรู้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อมีการจ่ายเงินให้ผู้กู้โดยรับรู้ด้วยราคาทุน และตัดรายการเมื่อได้รับชำระหรือเมื่อตัดจำหน่าย

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น (หมายเหตุข้อ 6.7)

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ ธนาคารยังคงเลือกพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ กล่าวคือ ธนาคารพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อทุกประเภทของลูกหนี้รายหนึ่งในระดับคุณภาพที่ต่ำสุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพด้วยผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ในส่วนของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้อยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน อาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่สามารถหาได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) (หมายเหตุข้อ 6.7.1) นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เมื่อธนาคารเกิดผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญพร้อมทั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้น ๆ

3.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับ การรับโอนสินทรัพย์ การรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้ และการปรับเงื่อนไขการชำระหนี้

สำหรับการรับโอนสินทรัพย์หรือรับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้ เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารยึดหลักความระมัดระวังในการบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนโดยบันทึกด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างภาระหนี้ตามบัญชีหรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งให้ผลแตกต่างที่ไม่มีนัยสำคัญจากการบันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ นั้น ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้จากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ (MLR) ตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลดในการประเมินผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจากการปรับเงื่อนไข และบันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าว เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ หลังจากนั้น ธนาคารจะทำการประเมินผลขาดทุนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตดังกล่าวทุก ๆ งวด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อตามประกาศของธนาคาร ณ วันที่ในงบการเงินเป็นอัตราคิดลด และบันทึกการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนดังกล่าว โดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายในบัญชีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

134

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสิ่งหามทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาด ในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่เราคาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และเรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 และเรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

3.10 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดินใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดินใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแปลงหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ซึ่งแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้เจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคานำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันสำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารคงเหลือจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารที่ตีราคาใหม่	20 - 30 ปี
อาคารที่สร้างใหม่	20 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี

135

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ทั้งนี้ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.12 สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 2 - 30 ปี

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 6.22) ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.14 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.14.1 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอของบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนอของบการเงิน

3.14.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน
 ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน
 ณ วันที่เกิดรายการหรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก
 ธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.14.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ใน
 การดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ
 ด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 ด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของ
 โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.15.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุน
 สำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคาร
 และบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงาน
 จะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ
 และการจ่ายเงินให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุน
 สำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.15.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน
 การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิค
 ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit
 Credit Method) อันเป็นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่าย
 ในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราภาระหนี้ อายุงาน และปัจจัยอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์
ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากมูลค่า
ยุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์
ประกันภัย รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณ
จากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน
ที่แสดงในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารรับรู้
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว
ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วน
ที่เกี่ยวกับรายการที่บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ

138

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิ
ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้
ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำ
ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบ
ระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

3.17 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่ม
ในแต่ละงวดถัวเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยปรับกำไรสุทธิส่วนของธนาคารที่เป็นของหุ้นสามัญและจำนวนหุ้นสามัญด้วย
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมายให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel III และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจที่ได้รับอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้กรอบนโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

4.1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้ในสัญญาได้ เป็นต้น ซึ่งผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือจำนวนเงินที่ธนาคารอาจต้องจ่ายชำระตามภาระผูกพันในกรณีที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาดังกล่าวได้

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดเขตแดนต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย

4.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในงวดปัจจุบันและ/หรือในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินอีกด้วย

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจ และดูแลผลกระทบต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยมีการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2562						สินเชื่อ ที่ยุด รับรู้รายได้	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	343,179	44,549	8,221	1,831	-	75,381	-	473,161
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,970	68,444	118,420	267,228	76,436	-	-	546,498
เงินให้สินเชื่อ	1,329,475	379,513	202,063	66,461	3,378	9,444	70,975	2,061,309
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,354,988	316,140	566,950	21,950	-	110,764	-	2,370,792
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	78,124	23,494	11,533	8,810	650	11,735	-	134,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,523	-	-	-	-	-	-	5,523
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8	57	24,433	57,711	62,472	-	-	144,681

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินรวม							หน่วย : ล้านบาท	
	2561							สินเชื่อ ที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	345,208	33,266	11,762	2,949	-	59,166	-	452,351	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	21,774	21,621	102,222	282,729	17,871	-	-	446,217	
เงินให้สินเชื่อ	1,349,860	346,953	222,873	76,381	5,925	9,742	71,426	2,083,160	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	1,317,049	339,575	548,030	21,628	-	100,188	-	2,326,470	
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	78,339	23,005	6,938	8,973	3,484	16,123	-	136,862	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,223	-	-	-	-	-	-	7,223	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	140	-	68,359	47,840	-	-	116,348	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							หน่วย : ล้านบาท	
	2562							สินเชื่อ ที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	331,050	35,956	3,827	1,831	-	70,672	-	443,336	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,970	54,733	110,346	259,754	76,436	-	-	517,239	
เงินให้สินเชื่อ	1,291,748	365,647	196,634	66,461	3,378	9,444	69,771	2,003,083	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	1,335,184	309,233	547,958	12,893	-	110,767	-	2,316,035	
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	76,893	22,685	8,297	8,810	650	11,942	-	129,277	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,488	-	-	-	-	-	-	5,488	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8	-	24,125	57,711	62,472	-	-	144,316	

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	2562		2561		2561		รวม	
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		สินเชื่อ ที่หยุด รับรู้รายได้
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	324,393	21,734	3,764	3,126	-	52,541	-	405,558
เงินลงทุนในตราสารหนี้	7,908	20,397	98,519	277,136	17,871	-	-	421,831
เงินให้สินเชื่อ	1,326,713	334,597	212,825	69,682	1,634	9,742	70,456	2,025,649
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,294,711	331,899	520,195	15,497	-	100,188	-	2,262,490
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	72,102	19,922	6,938	9,619	3,484	16,329	-	128,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,199	-	-	-	-	-	-	7,199
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	14	-	68,358	47,840	-	-	116,221

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อเฉพาะในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

142

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
อัตราดอกเบี้ยคงที่	379,048	408,637	379,048	408,637
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	<u>1,346,862</u>	<u>1,328,908</u>	<u>1,343,248</u>	<u>1,326,718</u>
รวม	<u><u>1,725,910</u></u>	<u><u>1,737,545</u></u>	<u><u>1,722,296</u></u>	<u><u>1,735,355</u></u>

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

รายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	รายได้และ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราร้อยละ เฉลี่ยต่อปี	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	รายได้และ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราร้อยละ เฉลี่ยต่อปี	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	500,364	8,995	1.80	481,103	8,397	1.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	493,014	10,309	2.09	460,149	9,199	2.00
เงินให้สินเชื่อ	2,030,107	93,155	4.59	2,025,402	93,131	4.60
รวม	3,023,485	112,459		2,966,654	110,727	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	2,347,185	23,044	0.98	2,318,609	21,762	0.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	139,224	1,981	1.42	158,312	2,142	1.35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	122,983	6,397	5.20	104,552	5,561	5.32
รวม	2,609,392	31,422		2,581,473	29,465	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	รายได้และ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราร้อยละ เฉลี่ยต่อปี	ยอดคงเหลือ เฉลี่ย	รายได้และ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราร้อยละ เฉลี่ยต่อปี	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	467,546	8,106	1.73	432,982	6,826	1.58
เงินลงทุนในตราสารหนี้	464,385	9,625	2.07	440,597	8,737	1.98
เงินให้สินเชื่อ	1,973,033	90,293	4.58	1,971,807	90,411	4.59
รวม	2,904,964	108,024		2,845,386	105,974	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	2,290,934	21,544	0.94	2,259,501	20,123	0.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,977	1,870	1.39	152,055	1,885	1.24
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	122,570	6,397	5.22	104,370	5,561	5.33
รวม	2,548,481	29,811		2,515,926	27,569	

4.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่เป็นผลจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศภายใต้ข้อกำหนดของทางการและเพดานความเสี่ยงภายในที่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนด

4.1.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน หรือหุ้นทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลง หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อกำไร (ขาดทุน)

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนโดยลงทุนภายใต้ข้อกำหนดของทางการ และนโยบายการลงทุนของธนาคาร

4.1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยอีกด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องตามนโยบายดังกล่าว และหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวในแต่ละประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนภายในประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) และมีการบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนต่างประเทศ โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินยูโร เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากนี้แหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2562				สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	471,330	1,831	-	-	-	473,161
ตราสารอนุพันธ์	11,845	17,179	20,783	-	-	49,807
เงินลงทุน	191,545	278,064	76,889	102,936	-	649,434
เงินให้สินเชื่อ	861,179	700,311	428,939	-	70,880	2,061,309
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,348,842	21,950	-	-	-	2,370,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	120,376	13,320	650	-	-	134,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,523	-	-	-	-	5,523
ตราสารอนุพันธ์	5,894	12,400	19,543	-	-	37,837
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,498	57,711	62,472	-	-	144,681

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2561				สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	449,402	2,949	-	-	-	452,351
ตราสารอนุพันธ์	10,381	7,806	10,463	-	-	28,650
เงินลงทุน	145,295	284,505	18,037	110,559	-	558,396
เงินให้สินเชื่อ	884,806	734,445	393,163	-	70,746	2,083,160
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,304,842	21,628	-	-	-	2,326,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122,142	11,236	3,484	-	-	136,862
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,223	-	-	-	-	7,223
ตราสารอนุพันธ์	7,621	4,834	9,883	-	-	22,338
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	150	68,358	47,840	-	-	116,348

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	441,505	1,831	-	-	-	443,336
ตราสารอนุพันธ์	11,725	17,179	20,783	-	-	49,687
เงินลงทุน	169,760	270,590	76,889	131,711	-	648,950
เงินให้สินเชื่อ	823,739	686,962	422,611	-	69,771	2,003,083
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,303,142	12,893	-	-	-	2,316,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	115,307	13,320	650	-	-	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,488	-	-	-	-	5,488
ตราสารอนุพันธ์	5,428	12,400	19,543	-	-	37,371
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,133	57,711	62,472	-	-	144,316

หน่วย : ล้านบาท

146

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561					รวม
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	402,432	3,126	-	-	-	405,558
ตราสารอนุพันธ์	10,066	7,806	10,462	-	-	28,334
เงินลงทุน	123,957	278,911	18,038	142,080	-	562,986
เงินให้สินเชื่อ	844,998	722,915	387,280	-	70,456	2,025,649
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	2,246,993	15,497	-	-	-	2,262,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	113,674	11,236	3,484	-	-	128,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,199	-	-	-	-	7,199
ตราสารอนุพันธ์	7,137	4,834	9,883	-	-	21,854
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	68,358	47,840	-	-	116,221

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	58,090	58,090	62,394	62,394
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	472,349	472,349	450,700	450,700
ตราสารอนุพันธ์	49,807	50,315	28,650	28,581
เงินลงทุนสุทธิ	649,434	651,479	558,396	635,701
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,891,046	1,891,046	1,935,781	1,935,781
รวม	3,120,726	3,123,279	3,035,921	3,113,157
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,370,792	2,370,792	2,326,470	2,326,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,346	134,346	136,862	136,862
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,523	5,523	7,223	7,223
ตราสารอนุพันธ์	37,837	39,413	22,338	22,828
ตราสารหนี้ที่ออก	144,208	162,138	116,019	128,669
เงินกู้ยืม	473	473	329	329
รวม	2,693,179	2,712,685	2,609,241	2,622,381

147

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2562		2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	58,013	58,013	62,329	62,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	442,584	442,584	404,378	404,378
ตราสารอนุพันธ์	49,687	50,201	28,334	28,266
เงินลงทุนสุทธิ	648,950	660,685	562,986	601,919
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,836,722	1,836,722	1,881,395	1,881,395
รวม	3,035,956	3,048,205	2,939,422	2,978,287
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,316,035	2,316,035	2,262,490	2,262,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	129,277	129,277	128,394	128,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,488	5,488	7,199	7,199
ตราสารอนุพันธ์	37,371	38,958	21,854	22,344
ตราสารหนี้ที่ออก	143,843	161,773	115,892	128,542
เงินกู้ยืม	473	473	329	329
รวม	2,632,487	2,652,004	2,536,158	2,549,298

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผย มีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม คำนวณด้วยวิธีการประเมินเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องในตลาด

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่มีได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- เงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและหรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่อง และอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มที่ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม 2562				งบการเงินรวม 2561			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ตราสารอนุพันธ์	-	50,315	-	50,315	-	28,581	-	28,581
เงินลงทุนสุทธิ	85,478	502,855	-	588,333	92,491	412,863	-	505,354
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารอนุพันธ์	361	39,052	-	39,413	300	22,528	-	22,828
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	3,117	20,374	39,655	63,146	2,676	66,623	61,048	130,347
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	162,138	-	162,138	-	128,669	-	128,669

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2562				2561			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ตราสารอนุพันธ์	-	50,201	-	50,201	-	28,266	-	28,266
เงินลงทุนสุทธิ	80,384	484,931	-	565,315	89,945	399,067	-	489,012
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารอนุพันธ์	-	38,958	-	38,958	-	22,344	-	22,344
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	3,117	7,317	84,936	95,370	2,676	2,857	107,374	112,907
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	161,773	-	161,773	-	128,542	-	128,542

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เมื่อพิจารณาว่ามีบางปัจจัยที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาไม่ได้ถูกรวมอยู่ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า ปัจจัยที่นำมาพิจารณา เช่น ส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา และสภาพคล่อง เป็นต้น

4.3 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้การควบคุมความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผน การดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเดิมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 และในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ออกประกาศเรื่องแนวทางการระบุและกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) โดยกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นดังนี้

151

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราร้อยละ	
	2562	2561
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	มากกว่า 7.5	มากกว่า 6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.0	มากกว่า 7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 11.5	มากกว่า 10.375

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.01	16.43	17.14	16.24
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.01	16.43	17.14	16.24
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.04	17.96	20.20	17.78

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	406,529	390,369	399,842	374,633
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	406,463	390,309	399,842	374,633
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,000	23,000	24,000	23,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	106,500	101,500	106,500	101,500
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	170,789	152,107	157,182	132,089
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	33,678	42,039	39,600	45,361
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,938)	(3,771)	(2,874)	(2,751)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	66	60	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,211	36,194	71,420	35,312
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	478,740	426,563	471,262	409,945

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่

152

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 6.18) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล [www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel III-หลักการที่ 3](http://www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel-III-หลักการที่-3)

วันที่เปิดเผยข้อมูล 31 ตุลาคม 2562

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

5. การใช้ดุลยพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

5.1 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่าเกิดขึ้นและพิจารณาว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญและอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาความมีสาระสำคัญและระยะเวลาความต่อเนื่องนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ในการใช้ดุลยพินิจดังกล่าว ธนาคารได้ประเมินถึงความผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและปัจจัยอื่น ซึ่งรวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับความเสื่อมถอยในสถานะทางการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ และภาวะแวดล้อมการประกอบการในอุตสาหกรรมของผู้ออกหลักทรัพย์

5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการ ซึ่งรวมถึงการพิจารณาข้อบ่งชี้ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกค้านี้ ประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้านี้ ประมาณการกระแสเงินสดจากหลักประกัน ระยะเวลาของกระแสเงินสด ผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม ตลอดจนสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีผลต่ออัตราการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

5.3 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะที่จัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวนที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังจากออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน เป็นต้น ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น โดยใช้ดุลยพินิจว่าภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้นตามข้อกำหนดที่ร่างไว้

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีที่ดินทรัพย์สินและหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และแบบจำลองการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้น การใช้วิธีการประมาณ และ/หรือสมมติฐานในสภาวะการณที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินสด	58,010	62,300	57,933	62,235
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	80	94	80	94
รวม	58,090	62,394	58,013	62,329

หน่วย : ล้านบาท

6.2 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของลดลง	(1,721)	(9,318)	(1,735)	(9,283)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้/ สินทรัพย์ที่เลิกใช้งานแล้ว	1,471	1,940	1,471	1,940
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารโอนเข้ากำไรสะสม	946	943	943	939
การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	9,038	867	9,038	867
การตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่า	276	240	276	240

หน่วย : ล้านบาท

6.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2562		รวม	2561		รวม
เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	เมื่อทวงถาม		มีระยะเวลา		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	30,087	232,410	262,497	19,483	220,027	239,510
ธนาคารพาณิชย์	1,109	23,749	24,858	3,021	7,285	10,306
สถาบันการเงินอื่น	1,913	12,702	14,615	1,079	19,408	20,487
รวม	<u>33,109</u>	<u>268,861</u>	<u>301,970</u>	<u>23,583</u>	<u>246,720</u>	<u>270,303</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	97	97	-	148	148
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(27)	(1,029)	(1,056)	(17)	(1,360)	(1,377)
รวมในประเทศ	<u>33,082</u>	<u>267,929</u>	<u>301,011</u>	<u>23,566</u>	<u>245,508</u>	<u>269,074</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19,810	84,517	104,327	20,851	76,534	97,385
เงินเยน	15,678	3,608	19,286	6,454	7,071	13,525
เงินยูโร	554	7,673	8,227	1,132	3,780	4,912
เงินสกุลอื่น	12,229	27,122	39,351	11,243	54,983	66,226
รวม	<u>48,271</u>	<u>122,920</u>	<u>171,191</u>	<u>39,680</u>	<u>142,368</u>	<u>182,048</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	354	354	2	265	267
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(207)	(207)	-	(689)	(689)
รวมต่างประเทศ	<u>48,271</u>	<u>123,067</u>	<u>171,338</u>	<u>39,682</u>	<u>141,944</u>	<u>181,626</u>
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	<u><u>81,353</u></u>	<u><u>390,996</u></u>	<u><u>472,349</u></u>	<u><u>63,248</u></u>	<u><u>387,452</u></u>	<u><u>450,700</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562		รวม	2561		รวม
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	30,087	232,410	262,497	19,483	220,027	239,510
ธนาคารพาณิชย์	-	18,150	18,150	6	3,300	3,306
สถาบันการเงินอื่น	1,913	12,702	14,615	1,079	19,408	20,487
รวม	32,000	263,262	295,262	20,568	242,735	263,303
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	66	66	-	134	134
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(27)	(1,029)	(1,056)	(17)	(1,360)	(1,377)
รวมในประเทศ	31,973	262,299	294,272	20,551	241,509	262,060
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19,543	81,119	100,662	20,172	74,140	94,312
เงินเยน	15,678	3,608	19,286	6,454	7,071	13,525
เงินยูโร	548	7,673	8,221	1,119	3,780	4,899
เงินสกุลอื่น	7,523	12,382	19,905	5,307	24,212	29,519
รวม	43,292	104,782	148,074	33,052	109,203	142,255
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	283	283	-	132	132
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(45)	(45)	-	(69)	(69)
รวมต่างประเทศ	43,292	105,020	148,312	33,052	109,266	142,318
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	<u>75,265</u>	<u>367,319</u>	<u>442,584</u>	<u>53,603</u>	<u>350,775</u>	<u>404,378</u>

156

6.4 ตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2562		จำนวนเงินตามสัญญา	2561		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างสินทรัพย์	หนี้สิน		มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างสินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	32,164	17,245	1,091,796	20,522	11,924	1,403,260
อัตราดอกเบี้ย	17,638	20,231	1,064,586	8,126	10,114	961,569
อื่น ๆ	5	361	9,887	2	300	10,372
รวม	<u>49,807</u>	<u>37,837</u>	<u>2,166,269</u>	<u>28,650</u>	<u>22,338</u>	<u>2,375,201</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	32,049	17,140	1,077,158	20,208	11,740	1,383,684
อัตราดอกเบี้ย	17,638	20,231	1,064,585	8,126	10,114	961,569
รวม	49,687	37,371	2,141,743	28,334	21,854	2,345,253

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	อัตราร้อยละ			
สถาบันการเงิน	80.74	76.42	81.14	76.87
บริษัทในกลุ่ม	-	-	0.10	-
บุคคลภายนอก	19.26	23.58	18.76	23.13
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

ตราสารอนุพันธ์ คือ ตราสารทางการเงินที่มูลค่าผันแปรไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่อ้างอิงในสัญญา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ดัชนีราคา ดัชนีอัตรา หรือมูลค่าของสินทรัพย์อ้างอิง เป็นต้น จำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์แสดงให้เห็นถึงระดับของความผูกพันของธนาคารในตราสารอนุพันธ์แต่ละประเภท แต่ไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านตลาดและด้านเครดิต ตราสารอนุพันธ์ที่สำคัญของธนาคารมีดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดได้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มี การแลกเปลี่ยนเงินต้น

6.5 เงินลงทุนสุทธิ

6.5.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,320	4,950	8,320	4,950
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	198	56	198	56
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,095	2,510	-	-
รวม	13,613	7,516	8,518	5,006

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	327,327	293,834	327,327	293,834
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	66,072	37,328	65,520	36,788
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	113,747	82,707	98,068	73,352
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	47,141	60,160	47,141	60,160
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9,844	11,531	9,844	11,531
อื่น ๆ	10,589	12,278	8,897	8,341
รวม	574,720	497,838	556,797	484,006

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย
หน่วย : ล้านบาท				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,328	15,757	7,032	2,046
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,929	4,092	3,197	3,312
รวม	23,257	19,849	10,229	5,358

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,689	6,878	7,839	6,729
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	36,029	32,941	35,763	32,830
รวม	44,718	39,819	43,602	39,559
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,611)	(8,234)	(8,611)	(8,234)
รวม	36,107	31,585	34,991	31,325
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697	556,788	610,535	525,695

เงินลงทุนจัดขึ้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 6.14

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 32 บริษัท โดยมีมูลค่าเงินลงทุนในราคาทุน 256 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไว้แล้ว 256 ล้านบาท และบริษัทเหล่านี้มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 0 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3 บริษัท โดยมีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี 4 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 0 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไว้แล้ว 4 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีการโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3,323 ล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสดรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เพื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีหนี้สินอื่นจากรายการดังกล่าวคงเหลือ จำนวน 328 ล้านบาท และ 372 ล้านบาท ตามลำดับ

6.5.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12	12	12	12
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	187	187	187	187
การสาธารณสุขโภชนาและบริการ	41	41	41	41
อื่น ๆ	<u>2,243</u>	<u>2,039</u>	<u>2,243</u>	<u>2,039</u>
รวม	<u>2,483</u>	<u>2,279</u>	<u>2,483</u>	<u>2,279</u>

6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
บริษัทร่วม								
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	-	118	-	109	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	201	820	748
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	441	468
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	13.84	13	7	273	226
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	<u>362</u>	<u>362</u>	<u>94</u>	<u>166</u>
รวม					709	585	1,737	1,608
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>707</u>	<u>583</u>	<u>1,737</u>	<u>1,608</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		
		ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม			
			2562	2561	2562	2561
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	1,500	500
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัทร่วม						
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	-	118	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	201	201
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	13.84	13	7
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362
รวม					38,512	37,388
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					38,415	37,291

161

ในเดือนกันยายน 2561 ธนาคารซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด จำนวน 2,000,000 หุ้น มูลค่า 200,000,000 บาท ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 69.08 อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม และธนาคารมีความตั้งใจจะขายหุ้นที่ซื้อเพิ่ม จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่า 100,000,000 บาท คืนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมหลังจากผู้ถือหุ้นเดิมได้รับอนุมัติเพิ่มการลงทุนจากหน่วยงานที่กำกับดูแลแล้ว เพื่อรักษาสัดส่วนการถือหุ้นเดิมไว้ที่ร้อยละ 49.99

บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร มีทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเรียกชำระค่าหุ้นครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2559 จำนวนหุ้นละ 2.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท ต่อมาในเดือนพฤษภาคม 2562 บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มอีกหุ้นละ 5 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีทุนชำระแล้ว 1,500 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ชำระค่าหุ้นที่เพิ่มดังกล่าวเรียบร้อยแล้วโดยมีสัดส่วนการถือหุ้น 100%

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทรวมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
กำไรสุทธิ	578	696
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	578	696

6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	103,798	108,023	103,048	107,200
เงินให้กู้ยืม	1,545,259	1,544,772	1,493,469	1,492,223
ตัวเงิน	411,100	428,747	405,392	424,566
อื่น ๆ	1,678	2,161	1,678	2,160
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	<u>(526)</u>	<u>(543)</u>	<u>(504)</u>	<u>(500)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	2,061,309	2,083,160	2,003,083	2,025,649
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>4,013</u>	<u>5,624</u>	<u>3,894</u>	<u>5,487</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,065,322	2,088,784	2,006,977	2,031,136
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(48,329)	(52,568)	(47,083)	(51,729)
- รายกลุ่ม	(6,343)	(6,052)	(6,343)	(6,052)
เงินสำรองส่วนเกิน	<u>(113,094)</u>	<u>(88,968)</u>	<u>(110,319)</u>	<u>(86,545)</u>
รวม	(167,766)	(147,588)	(163,745)	(144,326)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก				
การปรับโครงสร้างหนี้	<u>(6,510)</u>	<u>(5,415)</u>	<u>(6,510)</u>	<u>(5,415)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u><u>1,891,046</u></u>	<u><u>1,935,781</u></u>	<u><u>1,836,722</u></u>	<u><u>1,881,395</u></u>

6.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งหมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท			
	2562	2561	2562	2561
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	79,149	80,137	78,093	79,279
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม	3.39	3.42	3.44	3.48
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	28,368	26,412	28,203	26,171
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.24	1.15	1.27	1.18

6.7.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	งบการเงินรวม					
	หน่วย : ล้านบาท					
	2562		รวม	2561		รวม
ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ		ต่างประเทศ		
เงินบาท	1,498,727	31,355	1,530,082	1,482,750	32,512	1,515,262
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	61,917	260,218	322,135	67,763	248,330	316,093
เงินสกุลอื่น	15,866	193,226	209,092	50,280	201,525	251,805
รวม	1,576,510	484,799	2,061,309	1,600,793	482,367	2,083,160

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	หน่วย : ล้านบาท					
	2562		รวม	2561		รวม
ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ		ต่างประเทศ		
เงินบาท	1,495,113	31,355	1,526,468	1,483,271	32,512	1,515,783
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	61,917	254,381	316,298	67,763	241,818	309,581
เงินสกุลอื่น	15,866	144,451	160,317	50,280	150,005	200,285
รวม	1,572,896	430,187	2,003,083	1,601,314	424,335	2,025,649

6.7.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2562					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	58,829	2,045	207	93	395	61,569
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	676,883	30,670	2,483	8,372	37,571	755,979
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	186,640	7,089	2,088	1,257	3,662	200,736
การสาธารณสุขไปโภคและบริการ	441,639	20,759	2,800	625	4,336	470,159
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	237,949	2,589	1,865	3,039	5,755	251,197
อื่น ๆ	312,919	4,149	283	1,136	3,182	321,669
รวม	1,914,859	67,301	9,726	14,522	54,901	2,061,309

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2561					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	50,061	705	288	178	266	51,498
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	743,379	21,312	1,932	12,626	40,232	819,481
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	188,864	6,410	1,032	1,422	4,872	202,600
การสาธารณสุขไปโภคและบริการ	438,322	12,476	182	1,301	3,688	455,969
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	229,928	2,351	1,799	1,703	4,266	240,047
อื่น ๆ	306,353	2,862	183	3,654	513	313,565
รวม	1,956,907	46,116	5,416	20,884	53,837	2,083,160

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	56,733	1,993	207	93	395	59,421
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	651,232	30,458	2,483	7,904	37,099	729,176
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	178,564	7,067	2,088	1,257	3,652	192,628
การสาธารณสุขไปโภคและบริการ	432,199	20,759	2,800	625	4,336	460,719
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	237,943	2,588	1,865	3,039	5,744	251,179
อื่น ๆ	301,457	3,997	283	1,042	3,181	309,960
รวม	1,858,128	66,862	9,726	13,960	54,407	2,003,083

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	47,808	705	288	178	266	49,245
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	712,232	21,312	1,927	12,600	39,524	787,595
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	180,899	6,410	1,032	1,422	4,861	194,624
การสาธารณูปโภคและบริการ	429,337	12,474	182	1,301	3,688	446,982
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	229,919	2,350	1,797	1,702	4,257	240,025
อื่น ๆ	300,265	2,659	183	3,559	512	307,178
รวม	1,900,460	45,910	5,409	20,762	53,108	2,025,649

6.7.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,918,520	1,267,640	1	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	33,359	2	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,358	100	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259	100	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	30,087	100	30,087
เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.				113,094
รวม	2,065,322	1,338,703		167,766

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,962,102	1,291,067	1	16,215
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,501	22,387	2	591
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,460	1,018	100	1,018
จัดชั้นสงสัย	20,884	10,574	100	10,608
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,837	30,188	100	30,188
เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.				88,968
รวม	2,088,784	1,355,234		147,588

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,861,672	1,223,874	1	15,716
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,155	33,154	2	844
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,358	100	1,359
จัดชั้นสงสัย	13,960	5,696	100	5,696
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,407	29,811	100	29,811
เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.				110,319
รวม	2,006,977	1,293,893		163,745

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้ (ร้อยละ)
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,905,518	1,247,164	1	15,798
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,295	22,184	2	587
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,453	1,018	100	1,018
จัดชั้นสงสัย	20,762	10,480	100	10,513
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,108	29,865	100	29,865
เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.				86,545
รวม	2,031,136	1,310,711		144,326

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6,343 ล้านบาท และ 6,052 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ

6.7.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

รายละเอียดของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			มูลค่ายุติธรรม
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ประเภทสินทรัพย์ที่รับโอน	
รับโอนสินทรัพย์	21	910	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง, เครื่องจักร	910
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,118	68,274	-	-
รวม	6,139	69,184		

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้นมีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 69,184 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			มูลค่ายุติธรรม
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ประเภทสินทรัพย์ที่รับโอน	
รับโอนสินทรัพย์	10	278	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง, หุ้นทุน	278
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	6,213	53,490	-	-
รวม	6,223	53,768		

การปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้นมีอายุสัญญาเฉลี่ย 6 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 53,768 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีดอกเบี้ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,036 ล้านบาท และ 3,075 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 102,958 ล้านบาท และ 92,337 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมิได้แสดงข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เนื่องจากข้อมูลดังกล่าวไม่แตกต่างจากข้อมูลสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

6.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	งบการเงินรวม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์ของรพท.	รวม
				2562	สงสัย		
ยอดต้นปี	16,215	591	1,018	10,608	30,188	88,968	147,588
หนี้สงสัยจะสูญ	(96)	257	341	(4,349)	9,515	26,324	31,992
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,516	-	1,516
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,132)	-	(11,132)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(2,198)	(2,198)
ยอดปลายปี	16,119	848	1,359	6,259	30,087	113,094	167,766

หน่วย : ล้านบาท

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	งบการเงินรวม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์ของรพท.	รวม
				2561	สงสัย		
ยอดต้นปี	14,983	591	5,275	10,387	36,471	70,004	137,711
หนี้สงสัยจะสูญ	1,232	-	(4,257)	221	354	19,567	17,117
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,121	-	1,121
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,758)	-	(7,758)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(603)	(603)
ยอดปลายปี	16,215	591	1,018	10,608	30,188	88,968	147,588

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2562 สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนที่เกินเกณฑ์ของ ธปท.	
ยอดต้นปี	15,798	587	1,018	10,513	29,865	86,545	144,326
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(82)	257	341	(4,817)	9,549	25,691	30,939
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,456	-	1,456
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,059)	-	(11,059)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1,917)	(1,917)
ยอดปลายปี	15,716	844	1,359	5,696	29,811	110,319	163,745

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2561 สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนที่เกินเกณฑ์ของ ธปท.	
ยอดต้นปี	14,688	585	5,272	10,293	35,648	68,025	134,511
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	1,110	2	(4,254)	220	376	18,986	16,440
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,102	-	1,102
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,261)	-	(7,261)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(466)	(466)
ยอดปลายปี	15,798	587	1,018	10,513	29,865	86,545	144,326

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 167,766 ล้านบาท และ 147,588 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 163,745 ล้านบาท และ 144,326 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียสูงกว่าจำนวนที่ประมาณไว้ตามแนวทางที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 113,094 ล้านบาท และ 88,968 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 110,319 ล้านบาท และ 86,545 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุข้อ 3.7)

6.9 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ยอดต้นปี	5,415	2,310	5,415	2,310
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	2,642	3,614	2,642	3,614
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(1,547)	(509)	(1,547)	(509)
ยอดปลายปี	6,510	5,415	6,510	5,415

หน่วย : ล้านบาท

6.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2562		ยอดปลายปี
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	16,830	1,568	(2,488)	15,910
สิ่งหาริมทรัพย์	158	2	(91)	69
รวม	16,988	1,570	(2,579)	15,979
อื่น ๆ	53	-	(53)	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,041	1,570	(2,632)	15,979
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,437)	(909)	730	(6,616)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,604	661	(1,902)	9,363

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2561		ยอดปลายปี	หน่วย : ล้านบาท
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย		
อสังหาริมทรัพย์	16,859	1,988	(2,017)	16,830	
สังหาริมทรัพย์	134	24	-	158	
รวม	16,993	2,012	(2,017)	16,988	
อื่น ๆ	65	-	(12)	53	
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,058	2,012	(2,029)	17,041	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,643)	(1,058)	264	(6,437)	
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,415	954	(1,765)	10,604	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 15,910 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,025 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 4,885 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 16,830 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 12,102 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 4,728 ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	ยอดต้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562		ยอดปลายปี	หน่วย : ล้านบาท
		เพิ่มขึ้น	จำหน่าย		
อสังหาริมทรัพย์	12,873	1,568	(1,610)	12,831	
สังหาริมทรัพย์	158	2	(91)	69	
รวม	13,031	1,570	(1,701)	12,900	
อื่น ๆ	53	-	(53)	-	
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,084	1,570	(1,754)	12,900	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,341)	(515)	324	(4,532)	
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,743	1,055	(1,430)	8,368	

ประเภททรัพย์สินรอการขาย ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
	หน่วย : ล้านบาท			
อสังหาริมทรัพย์	12,416	1,988	(1,531)	12,873
สังหาริมทรัพย์	134	24	-	158
รวม	12,550	2,012	(1,531)	13,031
อื่น ๆ	65	-	(12)	53
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,615	2,012	(1,543)	13,084
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,085)	(429)	173	(4,341)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,530	1,583	(1,370)	8,743

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 12,831 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,452 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 4,379 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 12,873 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,994 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 3,879 ล้านบาท

173

ทรัพย์สินรอการขายจัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 6.14

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2562			2561		
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	10	-	-	11	1	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	2,120	(50)	-	1,074	(23)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	2562			2561		
		กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย รอการ ตัดบัญชี	กำไรจากการ ขายทรัพย์สิน รอการขาย	ขาดทุนจาก การขาย ทรัพย์สิน รอการขาย
ขายให้บุคคลทั่วไป	ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ	10	-	-	11	1	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	1,012	(45)	-	784	(22)

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
2562

174

ที่ดิน

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน		ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
			จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
ราคาทุนเดิม	7,612	-	(2)	(105)	7,505	-	-	-	-	-	7,505
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	20,823	-	(7)	(155)	20,661	-	-	-	-	-	20,661
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(704)	-	-	28	(676)	-	-	-	-	-	(676)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	3,519	35	(178)	(119)	3,257	727	421	(178)	(22)	948	2,309
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,338	-	-	(64)	12,274	4,228	1,177	-	(10)	5,395	6,879
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(217)	-	-	10	(207)	(48)	(14)	-	3	(59)	(148)
อุปกรณ์	22,503	1,683	(1,436)	(76)	22,674	19,046	1,516	(1,425)	(68)	19,069	3,605
อื่น ๆ	646	1,112	(1,136)	(3)	619	-	-	-	-	-	619
รวม	<u>66,520</u>	<u>2,830</u>	<u>(2,759)</u>	<u>(484)</u>	<u>66,107</u>	<u>23,953</u>	<u>3,100</u>	<u>(1,603)</u>	<u>(97)</u>	<u>25,353</u>	<u>40,754</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
2561

	ราคาทุน				ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,640	-	-	(28)	7,612	-	-	-	-	-	7,612
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	20,919	-	-	(96)	20,823	-	-	-	-	-	20,823
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(705)	-	-	1	(704)	-	-	-	-	-	(704)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	3,553	25	(9)	(50)	3,519	544	196	(9)	(4)	727	2,792
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,376	-	-	(38)	12,338	3,054	1,179	-	(5)	4,228	8,110
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(216)	-	-	(1)	(217)	(34)	(14)	-	-	(48)	(169)
อุปกรณ์	21,852	1,296	(611)	(34)	22,503	18,315	1,366	(605)	(30)	19,046	3,457
อื่น ๆ	294	625	(273)	-	646	-	-	-	-	-	646
รวม	<u>65,713</u>	<u>1,946</u>	<u>(893)</u>	<u>(246)</u>	<u>66,520</u>	<u>21,879</u>	<u>2,727</u>	<u>(614)</u>	<u>(39)</u>	<u>23,953</u>	<u>42,567</u>

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 15,761 ล้านบาท และ 15,903 ล้านบาท ตามลำดับ

175

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2562

	ราคาทุน				ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,607	-	(2)	(106)	7,499	-	-	-	-	-	7,499
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	20,766	-	(7)	(151)	20,608	-	-	-	-	-	20,608
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(704)	-	-	28	(676)	-	-	-	-	-	(676)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,404	32	(178)	(44)	2,214	614	347	(178)	(10)	773	1,441
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,291	-	-	(61)	12,230	4,211	1,172	-	(9)	5,374	6,856
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(217)	-	-	10	(207)	(48)	(14)	-	3	(59)	(148)
อุปกรณ์	21,391	1,589	(1,388)	(55)	21,537	18,205	1,417	(1,378)	(47)	18,197	3,340
อื่น ๆ	624	1,071	(1,109)	(1)	585	-	-	-	-	-	585
รวม	<u>64,162</u>	<u>2,692</u>	<u>(2,684)</u>	<u>(380)</u>	<u>63,790</u>	<u>22,982</u>	<u>2,922</u>	<u>(1,556)</u>	<u>(63)</u>	<u>24,285</u>	<u>39,505</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2561

	ราคาทุน				ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	7,635	-	-	(28)	7,607	-	-	-	-	-	7,607
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	20,861	-	-	(95)	20,766	-	-	-	-	-	20,766
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(705)	-	-	1	(704)	-	-	-	-	-	(704)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,401	25	(9)	(13)	2,404	458	165	(8)	(1)	614	1,790
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,328	-	-	(37)	12,291	3,042	1,174	-	(5)	4,211	8,080
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(216)	-	-	(1)	(217)	(34)	(14)	-	-	(48)	(169)
อุปกรณ์	20,789	1,206	(588)	(16)	21,391	17,536	1,267	(584)	(14)	18,205	3,186
อื่น ๆ	278	593	(247)	-	624	-	-	-	-	-	624
รวม	<u>63,371</u>	<u>1,824</u>	<u>(844)</u>	<u>(189)</u>	<u>64,162</u>	<u>21,002</u>	<u>2,592</u>	<u>(592)</u>	<u>(20)</u>	<u>22,982</u>	<u>41,180</u>

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ชำนาญการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม (การกำหนดระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 4.2)

176

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 15,115 ล้านบาท และ 15,304 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

2562

	ราคาทุน				ยอด ปลายปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,728	8,918	(50)	(7,744)	3,852	2,229	688	(36)	(13)	2,868	984
อื่น ๆ	581	203	(7)	(1)	776	-	-	-	-	-	776
รวม	<u>3,309</u>	<u>9,121</u>	<u>(57)</u>	<u>(7,745)</u>	<u>4,628</u>	<u>2,229</u>	<u>688</u>	<u>(36)</u>	<u>(13)</u>	<u>2,868</u>	<u>1,760</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	2561										
	ยอดต้นปี	ราคาทุน			ยอด	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอด	สินทรัพย์ไม่มี
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ปลายปี		ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,644	176	(83)	(9)	2,728	1,959	323	(44)	(9)	2,229	499
อื่น ๆ	347	277	(43)	-	581	-	-	-	-	-	581
รวม	2,991	453	(126)	(9)	3,309	1,959	323	(44)	(9)	2,229	1,080

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2562										
	ยอดต้นปี	ราคาทุน			ยอด	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอด	สินทรัพย์ไม่มี
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ปลายปี		ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,407	8,881	(35)	(7,733)	3,520	1,997	664	(35)	(3)	2,623	897
อื่น ๆ	581	203	(7)	(1)	776	-	-	-	-	-	776
รวม	2,988	9,084	(42)	(7,734)	4,296	1,997	664	(35)	(3)	2,623	1,673

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2561										
	ยอดต้นปี	ราคาทุน			ยอด	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอด	สินทรัพย์ไม่มี
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ปลายปี		ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ปลายปี	ตัวตนอื่นสุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,340	109	(40)	(2)	2,407	1,734	304	(40)	(1)	1,997	410
อื่น ๆ	346	277	(42)	-	581	-	-	-	-	-	581
รวม	2,686	386	(82)	(2)	2,988	1,734	304	(40)	(1)	1,997	991

6.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,542	4,091	3,361	2,948
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,364	1,399	2,159	1,187
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	2,178	2,692	1,202	1,761

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม 2562 รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	3,458	63	245	-	3,766
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9,298	(1,172)	-	(216)	7,910
ทรัพย์สินรอการขาย	1,288	36	-	-	1,324
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	241	(8)	-	34	267
ประมาณการหนี้สิน	3,363	84	338	(3)	3,782
อื่น ๆ	3,639	3,817	-	(4)	7,452
รวม	21,287	2,820	583	(189)	24,501
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	8,590	13	(243)	-	8,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	132	38	-	-	170
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,886	(235)	-	-	5,651
อื่น ๆ	3,987	4,155	-	-	8,142
รวม	18,595	3,971	(243)	-	22,323
สุทธิ	2,692	(1,151)	826	(189)	2,178

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม 2561 รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	2,716	386	356	-	3,458
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,955	1,498	-	(155)	9,298
ทรัพย์สินรอการขาย	1,129	159	-	-	1,288
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	222	(6)	-	25	241
ประมาณการหนี้สิน	2,761	681	(75)	(4)	3,363
อื่น ๆ	3,642	1	-	(4)	3,639
รวม	18,425	2,719	281	(138)	21,287
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	10,631	2	(2,043)	-	8,590
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	132	-	-	132
ทรัพย์สินรอการขาย	2	(2)	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,116	(229)	-	(1)	5,886
อื่น ๆ	3,742	245	-	-	3,987
รวม	20,491	148	(2,043)	(1)	18,595
สุทธิ	(2,066)	2,571	2,324	(137)	2,692

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562			ยอดปลายปี
		รายการที่รับรัฐใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรัฐใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	3,451	67	247	-	3,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,569	(1,258)	-	(152)	7,159
ทรัพย์สินรอการขาย	868	38	-	-	906
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	241	(8)	-	34	267
ประมาณการหนี้สิน	3,321	70	340	(3)	3,728
อื่น ๆ	3,612	3,781	-	(3)	7,390
รวม	20,062	2,690	587	(124)	23,215
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	8,333	-	(249)	-	8,084
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	132	39	-	-	171
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,865	(244)	-	-	5,621
อื่น ๆ	3,971	4,166	-	-	8,137
รวม	18,301	3,961	(249)	-	22,013
สุทธิ	1,761	(1,271)	836	(124)	1,202

	ยอดต้นปี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561			ยอดปลายปี
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	2,701	386	364	-	3,451
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,334	1,352	-	(117)	8,569
ทรัพย์สินรอการขาย	817	51	-	-	868
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	222	(6)	-	25	241
ประมาณการหนี้สิน	2,725	676	(76)	(4)	3,321
อื่น ๆ	3,557	56	-	(1)	3,612
รวม	17,356	2,515	288	(97)	20,062
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	10,363	(1)	(2,029)	-	8,333
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	132	-	-	132
ทรัพย์สินรอการขาย	2	(2)	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,093	(228)	-	-	5,865
อื่น ๆ	3,739	232	-	-	3,971
รวม	20,197	133	(2,029)	-	18,301
สุทธิ	(2,841)	2,382	2,317	(97)	1,761

181

6.14 สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

สินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม 2562				รวม
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	1,918,520	-	-	-	1,918,520
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	-	-	-	67,596
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	-	-	-	9,783
จัดชั้นสงสัย	14,522	-	-	-	14,522
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	14,481	1,963	1,227	72,572
รวม	2,065,322	14,481	1,963	1,227	2,082,993

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	งบการเงินรวม 2561		รวม
			ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	1,962,102	-	-	-	1,962,102
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,501	-	-	-	46,501
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,460	-	-	-	5,460
จัดชั้นสงสัย	20,884	-	-	-	20,884
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,837	13,811	1,885	1,277	70,810
รวม	2,088,784	13,811	1,885	1,277	2,105,757

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562		รวม
			ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	1,861,672	-	-	-	1,861,672
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,155	-	-	-	67,155
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	-	-	-	9,783
จัดชั้นสงสัย	13,960	-	-	-	13,960
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,407	14,512	378	1,225	70,522
รวม	2,006,977	14,512	378	1,225	2,023,092

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561		รวม
			ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	1,905,518	-	-	-	1,905,518
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,295	-	-	-	46,295
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,453	-	-	-	5,453
จัดชั้นสงสัย	20,762	-	-	-	20,762
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	53,108	13,733	389	1,275	68,505
รวม	2,031,136	13,733	389	1,275	2,046,533

6.15 เงินรับฝาก

6.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			หน่วย : ล้านบาท	
	2562	2561	2562	2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	113,067	101,557	110,767	100,188
ออมทรัพย์	1,145,106	1,117,522	1,135,203	1,105,667
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,109,151	1,104,812	1,067,329	1,054,837
บัตรเงินฝาก	3,468	2,579	2,736	1,798
รวม	2,370,792	2,326,470	2,316,035	2,262,490

6.15.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,990,674	125,212	2,115,886	1,952,933	124,747	2,077,680
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	36,793	53,203	89,996	34,827	57,452	92,279
เงินสกุลอื่น	21,716	143,194	164,910	21,839	134,672	156,511
รวม	2,049,183	321,609	2,370,792	2,009,599	316,871	2,326,470

183

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,991,263	125,201	2,116,464	1,953,231	124,733	2,077,964
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	36,768	52,068	88,836	34,796	57,069	91,865
เงินสกุลอื่น	14,811	95,924	110,735	13,587	79,074	92,661
รวม	2,042,842	273,193	2,316,035	2,001,614	260,876	2,262,490

6.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท
	2562		รวม	2561		รวม	
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		
ในประเทศ							
ธนาคารแห่งประเทศไทย							
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	100	-	100	657	-	657	
ธนาคารพาณิชย์	1,100	41,360	42,460	1,091	25,950	27,041	
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	118	18,934	19,052	105	21,200	21,305	
สถาบันการเงินอื่น	9,291	851	10,142	12,377	659	13,036	
รวมในประเทศ	<u>10,609</u>	<u>61,145</u>	<u>71,754</u>	<u>14,230</u>	<u>47,809</u>	<u>62,039</u>	
ต่างประเทศ							
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,958	25,866	27,824	2,257	30,884	33,141	
เงินเยน	2	13,355	13,357	2	7,005	7,007	
เงินยูโร	900	279	1,179	204	3,141	3,345	
เงินสกุลอื่น	5,752	14,480	20,232	7,535	23,795	31,330	
รวมต่างประเทศ	<u>8,612</u>	<u>53,980</u>	<u>62,592</u>	<u>9,998</u>	<u>64,825</u>	<u>74,823</u>	
รวมในประเทศและ							
ต่างประเทศ	<u>19,221</u>	<u>115,125</u>	<u>134,346</u>	<u>24,228</u>	<u>112,634</u>	<u>136,862</u>	

184

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท
	2562		รวม	2561		รวม	
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		
ในประเทศ							
ธนาคารแห่งประเทศไทย							
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	100	-	100	657	-	657	
ธนาคารพาณิชย์	1,099	41,360	42,459	1,091	25,950	27,041	
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	118	18,934	19,052	105	21,200	21,305	
สถาบันการเงินอื่น	9,598	851	10,449	12,707	689	13,396	
รวมในประเทศ	<u>10,915</u>	<u>61,145</u>	<u>72,060</u>	<u>14,560</u>	<u>47,839</u>	<u>62,399</u>	
ต่างประเทศ							
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,996	24,815	26,811	2,294	29,723	32,017	
เงินเยน	34	13,355	13,389	31	7,005	7,036	
เงินยูโร	929	279	1,208	270	3,141	3,411	
เงินสกุลอื่น	5,822	9,987	15,809	7,588	15,943	23,531	
รวมต่างประเทศ	<u>8,781</u>	<u>48,436</u>	<u>57,217</u>	<u>10,183</u>	<u>55,812</u>	<u>65,995</u>	
รวมในประเทศและ							
ต่างประเทศ	<u>19,696</u>	<u>109,581</u>	<u>129,277</u>	<u>24,743</u>	<u>103,651</u>	<u>128,394</u>	

6.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

6.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	99,530	99,530	-	107,027	107,027
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	49,757	49,757	-	14,587	14,587
ตั๋วแลกเงิน	8	-	8	23	-	23
อื่น ๆ	838	-	838	456	-	456
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(5,452)	(5,452)	-	(5,745)	(5,745)
รวม	846	143,835	144,681	479	115,869	116,348

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	99,530	99,530	-	107,027	107,027
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	49,757	49,757	-	14,587	14,587
ตั๋วแลกเงิน	8	-	8	23	-	23
อื่น ๆ	473	-	473	329	-	329
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(5,452)	(5,452)	-	(5,745)	(5,745)
รวม	481	143,835	144,316	352	115,869	116,221

185

6.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	
				งบการเงินรวม	
				2562	2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	99,530	107,027
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	49,757	14,587
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2563	0.00% - 1.00%	8	23
อื่น ๆ	บาท	2563 - 2567	0.00% - 1.40%	838	456
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(5,452)	(5,745)
รวม				144,681	116,348

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		จำนวนเงิน	
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	2562	2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	99,530	107,027
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	49,757	14,587
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	2563	0.00% - 1.00%	8	23
อื่น ๆ	บาท	2564 - 2567	0.00%	473	329
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(5,452)	(5,745)
รวม				144,316	116,221

6.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 ต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 30 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.025 ต่อปี เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.25 ต่อปี จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.375 ต่อปี จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ตามที่ธนาคารได้ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว และเนื่องจากเป็นการไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมในราคาตลาดซึ่งต่ำกว่าราคาที่ตราไว้ ธนาคารได้บันทึกบัญชีสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2572 เท่ากับ 259 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (9,535 ล้านบาท) และจะตัดจำหน่ายส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าที่ไถ่ถอนทุกเดือน จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน

เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนได้ก่อนกำหนดต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 20,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 20,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 ต่อปีทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนโดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

6.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาทบทวนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 ซึ่งอนุมัติเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และมีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการทั้งประเภทด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และให้หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี และมีวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500 ล้านหุ้นเพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 6.23)

เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นได้ภายในวงเงิน 30,000 ล้านบาท โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นดังกล่าวแล้ว จำนวน 5 ชุด มูลค่ารวม 7,863 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ทยอยไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวจนหมดทั้งจำนวน ณ เดือนกันยายน 2550

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไปได้ และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,196 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และต่อมาเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2558 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,194 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีการ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ ภายในวงเงินดังกล่าว หักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขาย หุ้นกู้เป็นคราว ๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขาย ควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดก็ได้ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและ เงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการ เกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 999 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และต่อมาเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 โดยแบ่งเป็น 2 ชุด ประกอบด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเป็นจำนวน 1,198 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

6.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

6.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ยอดต้นปี	16,519	13,504	16,311	13,323
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3,958	4,834	3,880	4,806
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(1,775)	(1,819)	(1,763)	(1,818)
ยอดปลายปี	18,702	16,519	18,428	16,311

หน่วย : ล้านบาท

6.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

6.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,247 ล้านบาท และ 1,240 ล้านบาท และ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,127 ล้านบาท และ 1,113 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทยมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้ง เป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดง ตารางกระทบยอดภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจน สินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	788	811	788	811
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(611)	(571)	(611)	(571)
	177	240	177	240
มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	13,087	10,698	12,814	10,491
หนี้สินสุทธิ	13,264	10,938	12,991	10,731

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ยอดต้นปี	11,509	8,916	11,302	8,735
ต้นทุนบริการ	742	3,114	669	3,093
ต้นทุนดอกเบี้ย	348	271	343	267
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(381)	(339)	(378)	(338)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยของภาวะผูกพัน				
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	1,960	51	1,982	50
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	9	(297)	-	(308)
จากประสบการณ์	(270)	(157)	(274)	(147)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(42)	(50)	(42)	(50)
ยอดปลายปี	13,875	11,509	13,602	11,302

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา ภายหลังจากที่สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติดังกล่าวไปเมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมสำหรับกรณีเลิกจ้างลูกจ้าง ซึ่งทำงานติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไปเกษียณอายุตามข้อบังคับการทำงานของธนาคาร ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชย ไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ธนาคารได้พิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็น การแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน โดยมีผลต่อภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จึงได้รับรู้ภาวะค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายไปแล้ว ในปี 2561 จำนวน 2,523 ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็น กองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ยอดต้นปี	571	552	571	552
ดอกเบี่ยรับ	21	20	21	20
เงินจ่ายสมทบ	39	62	39	62
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(2)	(23)	(2)	(23)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	4	(4)	4	(4)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(22)	(36)	(22)	(36)
ยอดปลายปี	611	571	611	571

หน่วย : ล้านบาท

191

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของ สมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2562	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2561	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2562	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2561
อัตราคิดลด	0.70 - 8.10	0.70 - 8.10	14.12	12.84
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.69	11.47

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		อัตราร้อยละ	
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2562	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ 2561	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2562	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 2561
อัตราคิดลด	0.70 - 8.10	0.70 - 8.10	14.19	12.88
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.70	11.47

6.23 **ทุนเรือนหุ้น**

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

- หุ้นสามัญ
- หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. และประเภท ข. โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิตามที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2562	2561
หุ้นสามัญ	3,998,345,000	3,998,345,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.	655,000	655,000
หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.	1,000,000	1,000,000
รวม	4,000,000,000	4,000,000,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีหุ้นสามัญที่ออกแล้ว จำนวน 1,908,842,894 หุ้น และมีหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 2,039,502,106 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 655,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. ที่ยังไม่ได้ออก จำนวน 1,000,000 หุ้น ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นในส่วนที่ยังไม่ออกของธนาคารจะเป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 1,339,502,106 หุ้น ดังนี้
 - 1.1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป รวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
 - 1.2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 1.3) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น
2. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
3. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 500,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต

4. จัดสรรหุ้นสามัญ จำนวน 200,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
5. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก. จำนวน 655,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
6. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6.24 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2541 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารจัดตั้ง Special Purpose Vehicle (SPV) เพื่อออกตราสารค้ำประกัน (Capital Securities) วงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถออกและเสนอขายตราสารค้ำประกันทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือทยอยออกและเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดตั้ง SPV

ตราสารค้ำประกันดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำประกันดังกล่าวอาจจะระบุว่า หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำประกันดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำประกันโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้น หรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำประกันที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำประกันที่ออกโดย SPV อาจรวมถึงการจ่ายเงินปันผล หรือผลประโยชน์อื่นใดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งเงินปันผลและผลประโยชน์อื่นที่จะจ่ายดังกล่าว อาจจะมีความสัมพันธ์กับการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร หรือการจ่ายผลประโยชน์ของหลักทรัพย์อื่นของธนาคาร

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2542 ผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารสามารถจัดตั้ง หรือถือหุ้นในบริษัทย่อย หรือ SPV เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนของธนาคารโดยการเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ให้กับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือให้ธนาคารเสนอขายหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ ให้กับกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ของธนาคารเป็นหลัก รวมทั้งการเข้าทำสัญญา Trust Agreement หรือสัญญาหลักในการลงทุนระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย หรือ SPV หรือกองทุนรวม หรือนิติบุคคลอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจากยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

6.25 ทูลสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

6.25.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน แต่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน และทุนสำรองนี้จะนำมาจ่ายปันผลไม่ได้

6.25.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

6.26 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2560 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2560 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,060 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,710 ล้านบาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีก ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นจำนวน 8,350 ล้านบาท ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2561

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว จำนวน 8,350 ล้านบาท ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2561 แล้ว

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2561 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,716 ล้านบาท ในวันที่ 28 กันยายน 2561

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว จำนวน 3,716 ล้านบาท ในวันที่ 28 กันยายน 2561 แล้ว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 26 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2561 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2561 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,086 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,716 ล้านบาท เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีก ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นจำนวน 8,370 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2562

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว จำนวน 8,370 ล้านบาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 แล้ว

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2562 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ
- จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,722 ล้านบาท ในวันที่ 20 กันยายน 2562

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าว จำนวน 3,722 ล้านบาท ในวันที่ 20 กันยายน 2562 แล้ว

6.27 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์วิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน และมีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 26,597 ล้านบาท และ 16,207 ล้านบาท ตามลำดับ

6.28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
การรับอวัลต์เงิน	7,598	5,800	7,598	5,800
การค้าประกันการกู้ยืม	27,513	32,236	18,907	20,525
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	17,745	19,041	15,045	15,329
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22,116	35,822	21,189	34,486
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	165,562	170,329	164,845	169,326
การค้าประกันอื่น	247,490	270,320	245,045	267,795
อื่น ๆ	137,867	120,182	140,385	123,426
รวม	625,891	653,730	613,014	636,687

6.29 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

196

6.30 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
หน่วย : ล้านบาท				
เงินฝาก				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2,116	2,767
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1	2,078
รวม	-	-	2,117	4,845
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	2,710
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	120	80	120	80
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	54	72	19	38
รวม	174	152	139	2,828
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	33
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	2	1	2	1
รวม	2	1	2	34
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	3	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	382	378
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	17	38	17	38
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	7	13	7	13
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	6	-	-
รวม	30	57	410	436

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
หน่วย : ล้านบาท				
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	726	765
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	76	56
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	14	11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	77	113
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	113	113
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	93	130
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	575	288
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	116	134
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	41	30	41	30
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	204	99	204	99
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	88	80	88	80
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	66	145	66	145
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	53	-	53	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,572	7,730	8,572	7,730
รวม	9,024	8,084	10,814	9,694
เงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	519
รวม	-	-	-	519
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	4	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	328	372
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	11	10	11	10
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	31	73	23	12
รวม	43	84	368	397

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ภาระผูกพัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	หน่วย : ล้านบาท			
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	32	72
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	2,064	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	19	-	19
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4	3	4	3
รวม	4	22	2,100	94

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

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

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธปท. ในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

199

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

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	92	47
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	21	43
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	2
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	3	19
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	3	4	3	4
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
รวม	<u><u>5</u></u>	<u><u>5</u></u>	<u><u>121</u></u>	<u><u>116</u></u>
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	2	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2,206	2,242
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	34	24
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	8	10	8	10
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	<u>59</u>	<u>73</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
รวม	<u><u>67</u></u>	<u><u>83</u></u>	<u><u>2,251</u></u>	<u><u>2,278</u></u>
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1,000	7,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,140	975
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	809	540
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	18	18	18	18
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	60	109	60	109
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	<u>11</u>	<u>3</u>	<u>11</u>	<u>3</u>
รวม	<u><u>89</u></u>	<u><u>130</u></u>	<u><u>3,038</u></u>	<u><u>8,645</u></u>
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	80	17
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	113	123
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	5	6	5
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>10</u>
รวม	<u><u>16</u></u>	<u><u>15</u></u>	<u><u>209</u></u>	<u><u>155</u></u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	17	14
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2	2
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	3
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	8	12
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	3	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	1	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	68	75	68	75
รวม	70	76	106	113
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	19
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	64	64	-	-
รวม	64	64	-	19
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	-	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	2	4
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	5	57	5	57
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	126	91	126	91
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	-	1	-
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	5	-	5	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	127	115	114	103
รวม	264	263	258	259

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

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

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

6.31 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงาน
ชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

6.32 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุ
ประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562	หน่วย : ล้านบาท
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,297	3,369
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จาก กิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(564)	(3,628)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	395	628
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	-	1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	20	41
รายได้เงินปันผล	(41)	(87)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1	1
เงินสดรับจากเงินปันผล	41	87
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21)	(43)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(556)	(398)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	572	(29)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
ทรัพย์สินรอการขาย	472	396
สินทรัพย์อื่น	1	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	(100)	(121)
หนี้สินอื่น	-	1
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	945	247
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(1,431)	(5,450)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,201	12,206
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	2,770	6,756
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(1,000)	(7,000)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	(2,710)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,710)	(7,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	5	3
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	9	6
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14	9

6.33 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าที่จะจ่าย			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	2561	2562	2561
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	47	63	47	63
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	134	156	134	156
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	150	178	150	178
รวม		331	397	331	397

หน่วย : ล้านบาท

6.34 ส่วนงานดำเนินงาน

6.34.1 ส่วนงานดำเนินงาน

การรายงานส่วนงานดำเนินงานจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายใน โดยจำนวนที่แสดงในแต่ละส่วนงานดำเนินงานเป็นจำนวนหลังจากการปันส่วนต้นทุนส่วนกลางที่ระบุได้ รวมถึงราคาโอนระหว่างกัน (Transfer pricing) แล้ว

รายการระหว่างส่วนงานดำเนินงานบันทึกเสมือนเป็นรายการค้าตามปกติที่ทำกับบุคคลภายนอก และถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ธนาคารกำหนดส่วนงานดำเนินงานตามผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

กิจการธนาคารในประเทศ

กิจการธนาคารในประเทศให้บริการทางการเงินที่ดำเนินการภายในประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินและแลกเปลี่ยนเงิน บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศให้บริการทางการเงินผ่านทางสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ โดยมีประเภทผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่อ บริการรับฝากเงิน บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ และบริการเกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า

กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจ ดำเนินการเกี่ยวกับบริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการรับฝากทรัพย์สิน ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ รวมถึงถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	75,620	14,332	29,740	14,055	(1)	133,746
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(30,791)	(4,387)	(789)	(18,997)	1	(54,963)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>44,829</u>	<u>9,945</u>	<u>28,951</u>	<u>(4,942)</u>	<u>-</u>	<u>78,783</u>

หน่วย : ล้านบาท

204

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	77,255	13,749	15,880	14,518	(1)	121,401
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(30,843)	(4,320)	(762)	(19,241)	1	(55,165)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>46,412</u>	<u>9,429</u>	<u>15,118</u>	<u>(4,723)</u>	<u>-</u>	<u>66,236</u>

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,622,097	788,248	1,206,275	148,726	(548,603)	3,216,743
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1,659,254	825,697	1,107,633	149,941	(625,775)	3,116,750

6.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ตุลาคม	ตุลาคม	รวม	ตุลาคม	ตุลาคม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	115,822	17,924	133,746	104,303	17,098	121,401
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(78,242)	(9,072)	(87,314)	(67,792)	(9,338)	(77,130)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,580	8,852	46,432	36,511	7,760	44,271

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ตุลาคม	ตุลาคม	รวม	ตุลาคม	ตุลาคม	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	36,036	6,478	42,514	36,668	6,979	43,647
สินทรัพย์รวม	2,679,118	537,625	3,216,743	2,565,708	551,042	3,116,750

6.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,995	8,397	8,106	6,826
เงินลงทุนและตุลาคมเพื่อค้า	221	245	221	243
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,088	8,954	9,404	8,494
เงินให้สินเชื่อ	93,155	93,131	90,293	90,411
อื่น ๆ	106	54	106	59
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,565	110,781	108,130	106,033

* รวมขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

** ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

6.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินรับฝาก	23,044	21,762	21,544	20,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,981	2,142	1,870	1,885
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,953	9,864	9,945	9,858
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,397	5,561	6,397	5,561
อื่น ๆ	119	76	119	76
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41,494	39,405	39,875	37,503

6.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	182	199	146	158
บริการบัตรเครดิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	18,882	18,783	18,881	18,679
อื่น ๆ	20,216	18,455	14,847	13,209
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,280	37,437	33,874	32,046
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,776	9,847	10,582	9,682
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,504	27,590	23,292	22,364

6.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,041	7,798	7,824	7,351
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(842)	265	(842)	265
ตราสารหนี้	274	(114)	270	(117)
ตราสารทุน	375	351	-	-
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7,848	8,300	7,252	7,499

6.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	2561
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเมื่อขาย	20,149	7,879	19,502	4,220
เงินลงทุนทั่วไป	123	2,806	108	2,806
รวม	20,272	10,685	19,610	7,026
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเมื่อขาย	(87)	(2)	(87)	(2)
เงินลงทุนทั่วไป	(420)	(2,674)	(420)	(2,674)
รวม	(507)	(2,676)	(507)	(2,676)
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19,765	8,009	19,103	4,350

6.40 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(784)	1,241	(338)	1,105
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,992	17,117	30,939	16,440
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,143	3,607	1,143	3,607

6.41 ภาษีเงินได้

6.41.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	9,068	11,125	7,949	9,315
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,151	(2,571)	1,271	(2,382)
รวมภาษีเงินได้	10,219	8,554	9,220	6,933

6.41.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	(2,209)	488	(1,721)	(11,717)	2,400	(9,317)
ขาดทุนจากการแปลงค่าบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,706)	-	(5,706)	(3,180)	-	(3,180)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2	-	2	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,695)	338	(1,357)	400	(76)	324
รวม	(9,608)	826	(8,782)	(14,497)	2,324	(12,173)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	(2,231)	496	(1,735)	(11,676)	2,393	(9,283)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(3,093)	-	(3,093)	(1,509)	-	(1,509)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,704)	340	(1,364)	401	(76)	325
รวม	(7,028)	836	(6,192)	(12,784)	2,317	(10,467)

6.41.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562		2561	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	46,432		44,271	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	9,286	20.00	8,854	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,996		1,251	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี อื่น ๆ	(1,557)		(2,524)	
	494		973	
รวมภาษีเงินได้	10,219	22.01	8,554	19.32

209

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562		2561	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,008		45,325	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	8,802	20.00	9,065	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,958		1,204	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี อื่น ๆ	(1,511)		(2,544)	
	(29)		(792)	
รวมภาษีเงินได้	9,220	20.95	6,933	15.30

6.42 การเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นเพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นโดยมีเงื่อนไข (“สัญญาซื้อขายหุ้น”) กับ Standard Chartered Bank (“สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด”) และ พีที แอสทรา อินเตอร์เนชันแนล ทีบีเค (PT Astra International Tbk) (“แอสทรา”) เพื่อเสนอซื้อหุ้นกลุ่ม ข. จำนวนทั้งหมด 24,991,429,332 หุ้น ในธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) (“เพอร์มาตา”) จากสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา (“ธุรกรรม”) ตามมติเห็นชอบของที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562 โดยสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทราจะขายหุ้นกลุ่ม ข. เป็นจำนวนรายละ 12,495,714,666 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.56 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้การซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะแล้วเสร็จได้ต่อเมื่อ ได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนในสัญญาซื้อขายหุ้นอย่างครบถ้วนแล้ว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) การได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้นในเพอร์มาตา และ (2) ได้รับอนุญาตจาก Otoritas Jasa Keuangan (OJK) ของอินโดนีเซียในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนี้ ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุมของเพอร์มาตา และการให้ความเห็นชอบโดย OJK สำหรับโครงสร้างการเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้ เมื่อได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนในสัญญาซื้อขายหุ้นครบถ้วนแล้ว ธนาคารคาดว่าจะเข้าทำธุรกรรมให้แล้วเสร็จได้ภายในปี 2563 และคาดว่าจะทำคำเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือในเพอร์มาตาอีกร้อยละ 10.88 จากผู้ถือหุ้นรายย่อยในราคาเสนอซื้อเดียวกันภายหลังจากการทำธุรกรรมแล้วเสร็จ

6.43 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563

การจัดสรรกำไรประจำปี 2562

ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 34,787,992,076.79 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรกสิ้นสุดเดือนมิถุนายน 2562 โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรงวดสิ้นสุดเดือนธันวาคม 2562 โดยจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตรา 5.00 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร

สำรองตามกฎหมาย

งวด มกราคม-มิถุนายน 2562	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2562	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท

สำรองทั่วไป

งวด มกราคม-มิถุนายน 2562	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
--------------------------	------------------	-----	------------------	-----

จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญระหว่างกาล

1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้นครั้งที่ 1	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 5.00 บาท ต่อหุ้นครั้งที่ 2	9,544,214,470.00	บาท	13,361,900,258.00	บาท

211

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

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ประกอบธุรกิจ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่
เว็บไซต์
โทรศัพท์
โทรสาร

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
การธนาคารพาณิชย์
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
0107536000374
www.bangkokbank.com
0-2231-4333
0-2231-4890

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร	จำนวน	40,000,000,000	บาท	แบ่งเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	3,998,345,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	1,655,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน	19,088,428,940	บาท	โดยเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	1,908,842,894	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

1. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

1.1 นายทะเบียนหลักทรัพย์

93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000

1.2 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

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

1.3 ผู้สอบบัญชี

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด
เอไอเอ สาทรร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

1.4 ที่ปรึกษากฎหมาย

นายวัชร กัญจนวิโรจน์
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448
นายสันต์ สร้อยพิสุทธิ์
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448
นายสมชาย จุลนิติ
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2626-4492 โทรสาร 0-2231-5448
นายกำพล ภู่อุดแสง
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2230-2969 โทรสาร 0-2231-5448

1.5 นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2626-4981 โทรสาร 0-2231-4890
E-mail: ir@bangkokbank.com

2. การเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างเงินทุนและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 5 กันยายน 2562 (Record date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	593,959,154	31.12
2	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	77,555,250	4.06
3	สำนักงานประกันสังคม	65,464,800	3.43
4	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	47,544,315	2.49
5	THE BANK OF NEW YORK MELLON	41,333,600	2.17
6	STATE STREET EUROPE LIMITED	35,686,774	1.87
7	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	34,817,270	1.82
8	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
9	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	25,690,400	1.35
10	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	25,421,229	1.33
	ผู้ถือหุ้นอื่น	927,273,072	48.57
	ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00

213

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(1) นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

(2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ

3. ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2562 และ ปี 2561

หน่วย: บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	2562	2561
1	นายชาติตรี	โสภณพนิช ¹	ประธานกรรมการ	-	4,860,000
2	นายปิติ	สิทธิอำนาจ ²	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	10,900,000	7,925,000
3	นายเดชา	ศุลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
4	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	7,600,000	7,100,000
5	นายโกวิท	ไปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	6,620,000
6	นายอรุณ	จิรวาลา ³	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	6,620,000
7	นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร	7,120,000	6,620,000
8	นายอมร	จันทร์สมบุญ	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	7,120,000	6,620,000
9	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	6,620,000
10	นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	6,620,000
11	นายชาญ	โสภณพนิช ⁴	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง	7,120,000	6,620,000
12	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	6,620,000
13	นายไชคชัย	นิลเจียรสกุล ⁵	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	7,070,000	6,020,000
14	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
15	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	6,520,000	6,020,000
16	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
17	นายจรัลพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	6,520,000	6,020,000
18	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์ ⁶	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	4,890,000	-
19	นายทวีลาภ	ฤทธาภิมัย ⁷	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6,520,000	6,020,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุ : ¹ นายชาติตรี โสภณพนิช ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2561

² นายปิติ สิทธิอำนาจ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2561 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

³ นายอรุณ จิรวาลา ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

⁴ นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562

⁵ นายไชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

⁶ นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

⁷ นายทวีลาภ ฤทธาภิมัย ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เดิมชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- คำตอบแทนกรรมการในรูปแบบคำตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2562 รวม 18 ราย เป็นเงิน 126.54 ล้านบาท เทียบกับปี 2561 รวม 18 ราย เป็นเงิน 114.99 ล้านบาท
- คำตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2562 รวม 15 ราย เป็นเงิน 792.84 ล้านบาท เทียบกับปี 2561 รวม 14 ราย เป็นเงิน 687.81 ล้านบาท
- คำตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและมีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2562 รวม 64 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,354.80 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นๆ

ไม่มี

4. การถือหุ้นของคณะกรรมการฯ^{1/} ณ วันสิ้นปี 2562 กับ ณ วันสิ้นปี 2561

หน่วย:หุ้น

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		ณ วันสิ้นปี 2562	ณ วันสิ้นปี 2561	ผลต่าง
1	นายปิติ	สิทธิอำนาจ	184,941	154,941	30,000
2	นายเดชา	ตุลานั้นท์	96,650	96,650	-
3	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	-	-	-
4	นายโกวิท	ไปษยานนท์	-	-	-
5	นายอรุณ	จิรชวาลา	-	-	-
6	นายสิงห์	ตั้งทัตสวัสดิ์	-	-	-
7	นายอมร	จันทร์สมบุญ	10,800	10,800	-
8	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	24,860	24,860	-
9	นายพรเทพ	พรประภา	-	-	-
10	นายชาญ	โสภณพนิต ^{2/}	N/A	512,152	N/A
11	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	-	-	-
12	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	2,500	2,500	-
13	นายชาติศิริ	โสภณพนิต	5,300,200	5,300,200	-
14	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	8,860	8,860	-
15	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	150,000	-	150,000
16	นายจรัลพร	โชติกเสถียร	-	-	-
17	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์ ^{3/}	-	-	-
18	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	-	-	-

หมายเหตุ : ^{1/} การถือหุ้นของคณะกรรมการฯ นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วย^{2/} นายชาญ โสภณพนิต ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562^{3/} นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการฯ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562

5. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2562 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 21,719,500 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 15,300,088 บาท

2. ค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชี

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนในการว่าจ้าง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เพื่อให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีที่ต้องดำเนินการโดยผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเท่านั้น จำนวน 6,560,000 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,145,000 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 549,394 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 699,855 บาท

3. ค่าบริการอื่น

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การบริการให้คำปรึกษา ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 7,868,458 บาท และที่จะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 30,154,000 บาท

216

6. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2562

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านบาทUSD	Baa1/BBB+/BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านบาทUSD	Baa1/BBB+/BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านบาทUSD	Baa1/BBB+/BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้านบาทUSD	Baa1/BBB+/BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้านบาทUSD	Baa1/BBB+/BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านบาทUSD	Baa2/BBB/BBB
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้านบาทUSD	Baa3/ - /BBB

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

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอริฮาด 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia Tel. (60) 32-174-6888 Fax. (60) 32-174-6800	ธนาคาร	สามัญ	1,000,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands Tel. 1(345) 949-8066 Fax. 1(345) 949-8080	INVESTMENT COMPANY	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด¹ 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	ธนาคาร	-	-	100.00
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด 325 ชั้น 1 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,997	100.00
5	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00
6	บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 10, 12, 19, 23, 29-32 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,079,057,700	99.91
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอรื 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 ไทยพีริซัน แมนูแฟคเจอร์ส จำกัด² 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
9	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบ เครือข่ายบัตรและ ระบบโอนเงินรายย่อย ระหว่างผู้ใช้บริการ ของระบบ	สามัญ	3,619,676	69.08
10	บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอรื ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลิสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
11	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 25 ห้อง 9-12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2029-0290 โทรสาร 0-2029-0291	บริการด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
12	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2029-0200	กิจกรรมการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามวัตถุประสงค์ของผู้ใช้ (ยกเว้นโปรแกรมเว็บเพจและเครือข่าย)	สามัญ	11,750,000	22.17
13	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด² 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหาวัน ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
14	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างสถาบันการเงิน	สามัญ	71,300	14.26
15	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)³ 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
16	บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่อาคารร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
17	บริษัท ไทโยต้า ลิสซิง (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	5,740,000	10.00
18	บริษัท ไทยนาศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
19	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	30,000	10.00
20	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
21	บริษัท บางกอก 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
22	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด 898 อาคารเพลลิจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษาและการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
23	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
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

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
25	เอเชีย อินซัวร์นซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15 th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo, Manila, Philippines โทร. (632) 8241-5201 ต่อ 131 โทรสาร (632) 8241-6257	ประกันภัย	สามัญ	350,000	10.00
26	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ซอยแพรงกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
27	บริษัท แอสแพค จำกัด 1000/9-10 อาคารลิเบอร์ตี้พลาซ่า ชั้น 18 ซอยทองหล่อ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1395	นำเข้า และส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
28	บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด 32/40 อาคารซีโนไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
29	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)² 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	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	การบริการการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
31	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 Tel. (65) 6576-5555 Fax. (65) 6576-5592	ALTERNATIVE INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY	CLASS B SHARES	400,000	10.00
32	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ตเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาบูอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	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	โรงแรมและภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00
34	บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ซอยเฉยพวง ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	โฮลดิ้งส์	สามัญ	1,200,000	10.00
35	PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD. 8 Shenton Way, #36-01, AXA Tower, Singapore 068811 Tel. (65) 6602-6800 Fax. (65) 6602-6801	REAL ESTATE DEVELOPMENT	COMMON	16,888,000	10.00
36	บริษัท สยาม โซลาร์ เจเนอเรชั่น จำกัด เลขที่ 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านตาล อำเภอป่าหน่วจังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์หรือโซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
37	บริษัท ไทย ดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิทยาทักษะเพื่อสังคม จำกัด 227/127 ซอยประเสริฐมนูกิจ 29 ถนนประเสริฐมนูกิจ แขวงจรัลบัว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230 โทร. 0-2018-6906	กิจกรรมการสร้างแม่ข่าย	สามัญ	100	10.00

หมายเหตุ: ^{1/} ทางกรมประตศสาธาณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

^{2/} บริษัทล้มละลาย

^{3/} บริษัทจดทะเบียนเลิกบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี

ทำเนียบสาขา

สำนักงานใหญ่

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0-2231-4333
www.bangkokbank.com

บัวหลวงโฟน 0-2645-5555 หรือ 1333
สายบัตรเครดิต 0-2638-4000,
0-2638-4400

สาขาต่างประเทศ

HONG KONG

CENTRAL DISTRICT BRANCH
Bangkok Bank Building
28 Des Voeux Road, Central

Tel. (85-2) 2801-6688

Fax. (85-2) 2810-5679
Swift: BKKBHKHH

Mr. Sitthichai Jiwattanakul
SVP & General Manager
- Hong Kong Branch

KOWLOON SUB - BRANCH

Bangkok Bank Building
490-492 Nathan Road, Kowloon

Tel. (85-2) 2300-1888

Fax. (85-2) 2780-5896

INDONESIA

JAKARTA BRANCH

Jalan M.H. Thamrin No.3
Jakarta 10110
(P.O. Box 4165, Jakarta 11041, Indonesia)

Tel. (62-21) 231-1008

Fax. (62-21) 385-3881,
231-0070
Swift: BKKBJDJA

Mr. Nithapong Senavongse
VP & General Manager
- Jakarta Branch

SURABAYA SUB - BRANCH

Jl. Raya Darmo No.73
Surabaya 60265

Tel. (62-31) 566-2333

Fax. (62-31) 568-3338

Mr. Zainal Karnadi
Branch Manager
- Surabaya Sub-Branch

MEDAN SUB - BRANCH

B & G Tower Ground Floor
Jalan Putri Hijau No.10
Medan 20111

Tel. (62-61) 8001-0700

Fax. (62-61) 8001-0703

Mr. Hartono
Branch Manager
- Medan Sub-Branch

JAPAN

TOKYO BRANCH

Bangkok Bank Building
8-10, Nishi - Shimbashi
2-Chome, Minato - ku, Tokyo 105-0003

Tel. (81-3) 3503-3333

Fax. (81-3) 3502-6420
Swift: BKKBJPJT

Mr. Thawee Phuanketkeow
SVP & General Manager
- Japan Branch
Mr. Mitsugu Yamamoto
VP & Branch Manager
- Tokyo Branch

OSAKA BRANCH

Bangkok Bank Building
9-16, Kyutaromachi, 1-Chome
Chuo-Ku, Osaka 541-0056

Tel. (81-6) 6263-7100

Fax. (81-6) 6263-6286
Swift: BKKBJPTOSA

Mr. Varot Samakoses
VP & Branch Manager
- Osaka Branch

LAO PEOPLE'S DEMOCRATIC REPUBLIC

VIENTIANE BRANCH

Unit 12 Samsenthai Road, Xieng Nguen Village
Chanthabouly District, Vientiane Capital

Tel. (856-21) 213-560,
213-562

Fax. (856-21) 213-561
Swift: BKKBLALA

Mrs. Chadaphom Uratchat
VP & Branch Manager and Acting
Branch Manager
- Vientiane Branch

PAKSE BRANCH

3 Sala Keiw - Dongjong
Phonsavanh Village, Pakse District
Champasak Province

Tel. (856-31) 257-252,
257-253

Fax. (856-31) 257-255

Mrs. Chadaphom Uratchat
VP & Branch Manager and Acting
Branch Manager
- Pakse Branch

THE REPUBLIC OF THE UNION OF MYANMAR

YANGON BRANCH

5 Kaba Aye Pagoda Road
Yankin Township, Yangon

Tel. (95-1) 558-022,
554-890

Fax. (95-1) 2331-456
Swift: BKKBMMMY

Mr. Kanet Buranasin
SVP & Branch Manager
- Yangon Branch

REPUBLIC OF THE PHILIPPINES

MANILA BRANCH

10th Floor, Tower 2, The Enterprise Center
6766 Ayala Avenue, Makati City 1200, Metro Manila

Tel. (63-2) 752-0333

Fax. (63-2) 752-0877,
403-7879
Swift: BKKBPMM

Ms. Nattika Kanpawong
VP & Branch Manager
- Manila Branch

สาขาต่างประเทศ

REPUBLIC OF SINGAPORE SINGAPORE BRANCH Bangkok Bank Building 180 Cecil Street, Singapore 069546 (P.O. Box 941, Robinson Road Singapore 901841)	Tel. (65) 6410-0400	Fax. (65) 6225-5852 Swift: BKKBSGSG	Mr. Art Medhapipatkul SVP & General Manager - Singapore Branch
TAIWAN TAIPEI BRANCH 121, Sung Chiang Road, Taipei 10485 (P.O. Box 22419, Taipei, Taiwan)	Tel. (886-2) 2507-3275	Fax. (886-2) 2506-4625 Swift: BKKBTWTP	Mr. Chokeychai Puapattanakajorn SVP & General Manager-Taiwan Mr. Yang Yen-Fu (Sam) VP & Branch Manager - Taipei Branch
KAOHSIUNG SUB - BRANCH 1 st Floor, Asia Pacific Commercial Building 63 Wu Fu 3 rd Road, Kaohsiung 80148	Tel. (886-7) 271-0000	Fax. (886-7) 271-3730, 271-3731 Swift: BKKBTWTP	Mr. Leu Chin-Chi (Charles) SVP & Branch Manager - Kaohsiung Sub-Branch
TAICHUNG SUB - BRANCH 1 st Floor, No.309 Sec.2 Taiwan Boulevard Taichung 403	Tel. (886-4) 2326-9623	Fax. (886-4) 2323-3685	Mr. Tu Ming Chung (David) SVP & Branch Manager - Taichung Sub-Branch
UNITED KINGDOM LONDON BRANCH Exchequer Court 33 St. Mary Axe London, EC3A 8BY	Tel. (44-20) 7929-4422	Fax. (44-20) 7283-3988 Swift: BKKBGB2L	Mr. Peeriyathep Homhuan SVP & Branch Manager - London Branch
UNITED STATES OF AMERICA NEW YORK BRANCH 29 Broadway, 19 th Floor New York, NY 10006	Tel. (1-212) 422-8200	Fax. (1-212) 422-0728 Swift: BKKBUS33	Mr. Thitipong Prasertsilp VP & Branch Manager - New York Branch
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM HO CHI MINH CITY BRANCH Harbour View Tower 35 Nguyen Hue Street District 1, Ho Chi Minh City	Tel. (84-28) 3821-4396-8	Fax. (84-28) 3821-3772 Swift: BKKBVNVX	Mr. Tharabodee Serng-Adichaiwit SVP & General Manager - Vietnam and Branch Manager - Ho Chi Minh City Branch
HANOI BRANCH Unit 3, Level 3, International Center Building 17 Ngo Quyen Street, Hoan Kiem District, Hanoi	Tel. (84-24) 3936-5903-8	Fax. (84-24) 3826-7397, 3936-5913 Swift: BKKBVNVXHAN	Ms. Siriporn Kunwedsuwan VP & Branch Manager - Hanoi Branch
KINGDOM OF CAMBODIA CAMBODIA BRANCH 344 (1 st & 2 nd Floors), Mao Tse Toung Boulevard, Sangkat Toul Svay Prey I Khan Chamkarmon, Phnom Penh	Tel. (855) 23-224 404-9	Fax. (855) 23-224-429 Swift: BKKBKHPP	Ms. Yiamsri Ubonpong AVP & Branch Manager - Cambodia Branch

221

BANGKOK BANK (CHINA) COMPANY LIMITED (WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)

PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA HEAD OFFICE Bangkok Bank Building No.7, Zhongshan East -1 Road Shanghai 200002	Tel. (86-21) 2329-0100	Fax. (86-21) 2329-0168 Swift: BKKBCNSH	Mr. Charoenlarp Thammanichanond Chief Executive Officer
SHANGHAI BRANCH Bangkok Bank Building No.7, Zhongshan East -1 Road Shanghai 200002	Tel. (86-21) 2329-0100	Fax. (86-21) 2329-0101 Swift: BKKBCNSHSHA	Ms. Supamard Yu Branch Manager - Shanghai Branch
SHANGHAI PILOT FREE TRADE ZONE SUB - BRANCH Unit 101 A, 1 st Floor, No.26, Jiafeng Road Pudong New Area Shanghai, 200131	Tel. (86-21) 2061-7900	Fax. (86-21) 2061-7901	Mr. Ho Ching-Ming (Jimmy) Sub-Branch Manager - Shanghai Pilot Free Trade Zone Sub-Branch

**BANGKOK BANK (CHINA) COMPANY LIMITED
(WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)**

BEIJING BRANCH 1 st Floor, New China Insurance Tower (NCI Tower) No.12A, Jianguomenwai Avenue Chaoyang District, Beijing 100022	Tel. (86-10) 6569-0088	Fax. (86-10) 6569-0000 Swift: BKKBCNSHPEK	Mr. Watcharapong Pornchaichanakit Branch Manager - Beijing Branch
XIAMEN BRANCH 1 st - 2 nd Floor, Xiamen Top Plaza No.2 Zhenhai Road, Siming District Xiamen, Fujian 361001	Tel. (86-592) 297-9889	Fax. (86-592) 297-9890 Swift: BKKBCNSHSMN	Mr. Yan Shu Ming (Simon) Branch Manager - Xiamen Branch
SHENZHEN BRANCH 1 st Floor, Unit 12, Hua Rong Building No.178 Mintian Road, Futian District Shenzhen, Guangdong 518048	Tel. (86-755) 3396-5800	Fax. (86-755) 3396-5840 Swift: BKKBCNSHSZN	Ms. Yaowaluck Pawijit Branch Manager - Shenzhen Branch
CHONGQING BRANCH 1 st Floor (L104 & L105) and 38 th Floor (Unit A) HNA Poly International Plaza No.235 Minsheng Road Yuzhong District, Chongqing 400010	Tel. (86-23) 6037-2300	Fax. (86-23) 6037-2343 Swift: BKKBCNSHCQG	Mr. Wu Chieh-Shan (Jason) Branch Manager - Chongqing Branch

**BANGKOK BANK BERHAD
(WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)**

MALAYSIA HEAD OFFICE AND MAIN BRANCH 1-45-01 Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105 Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur	Tel. (60-3) 2174-6888	Fax. (60-3) 2174-6800 Swift: BKKBMYKL	Mr. Choo Joon Keong Chief Executive Officer
KUALA LUMPUR MAIN BRANCH GF-01, Menara Bangkok Bank Laman Sentral Berjaya No.105 Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur	Tel. (60-3) 2174-6919	Fax. (60-3) 2174-6860	Vacant
JALAN BAKRI BRANCH No.8, Taman Pesta Baru Pusat Perniagaan Pesta Baru Jalan Bakri, 84000 Muar, Johor Darul Ta'zim	Tel. (60-6) 953-1001	Fax. (60-6) 953-2229	Mr. Lim Wee Kiat Branch Manager
PENANG AUTO-CITY BRANCH 1815-A Jalan Perusahaan Auto-City, North-South Highway Juru Interchange 13600 Prai, Pulau Pinang	Tel. (60-4) 501-2388	Fax. (60-4) 508-8106	Mr. Chin Tai Kim Branch Manager
TAMAN MOLEK BRANCH No.1 & 3 Jalan Molek 1/30, Taman Molek 81100 Johor Bahru, Johor Darul Ta'zim	Tel. (60-7) 353-3001	Fax. (60-7) 356-2001	Mr. Tee Liyong Hoch Branch Manager
BANDAR BOTANIC KLANG BRANCH No.1 Jalan Kasuarina 2/KS07, Bandar Botanic 41200 Klang, Selangor Darul Ehsan	Tel. (60-3) 3325-2178	Fax. (60-3) 3325-2248	Vacant

เครือข่ายการให้บริการ

เครือข่ายการให้บริการ ในประเทศไทย

สาขา

กรุงเทพมหานคร

311

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

837

แห่ง

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ ส่งออกและนำเข้า

กรุงเทพมหานคร

33

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

59

แห่ง

สำนักธุรกิจ

กรุงเทพมหานคร

31

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

86

แห่ง

ห้องบัวหลวง เอ็กซ์คลูซีฟ

กรุงเทพมหานคร

21

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

8

แห่ง

223

บริการโอนเงินไปต่างประเทศ

734

แห่ง

เครือข่ายการให้บริการ ในต่างประเทศ

สาขาต่างประเทศ

ยกเว้น Bangkok Bank (China)
and Bangkok Bank Berhad

20

แห่ง

BANGKOK BANK BERHAD
(WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)

5

แห่ง

BANGKOK BANK (CHINA) COMPANY LIMITED
(WHOLLY-OWNED SUBSIDIARY)

6

แห่ง

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่าย การให้บริการในประเทศ

สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่าย
การให้บริการได้ที่

- เว็บไซต์ของธนาคารที่
www.bangkokbank.com/LocateUs_TH
- สแกนคิวอาร์โค้ด



สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	10-11 / 14-27 / 87
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	4-5 / 28-53
3. ปัจจัยความเสี่ยง	58-70
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	212-213 / 217-219
5. ผู้ถือหุ้น	213 / 216
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	213
7. โครงสร้างการจัดการ	73-81 / 87-104 / 214
8. การกำกับดูแลกิจการ	71-86
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	13 / อ้างอิงรายงานความยั่งยืน
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	84-85 / 106-107
11. รายการระหว่างกัน	196-201
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	12 / 54-55 / 114-121
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	20-53

224

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของธนาคารเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของธนาคารที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com)



รายงานเล่มนี้ผลิตจากวัสดุหลัก
ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้แก่
กระดาษรีไซเคิลและหมึกพิมพ์ที่ผลิตจากถั่วเหลือง



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทร. (66) 0-2231-4333
บิวหลวงโฟน 1333
www.bangkokbank.com