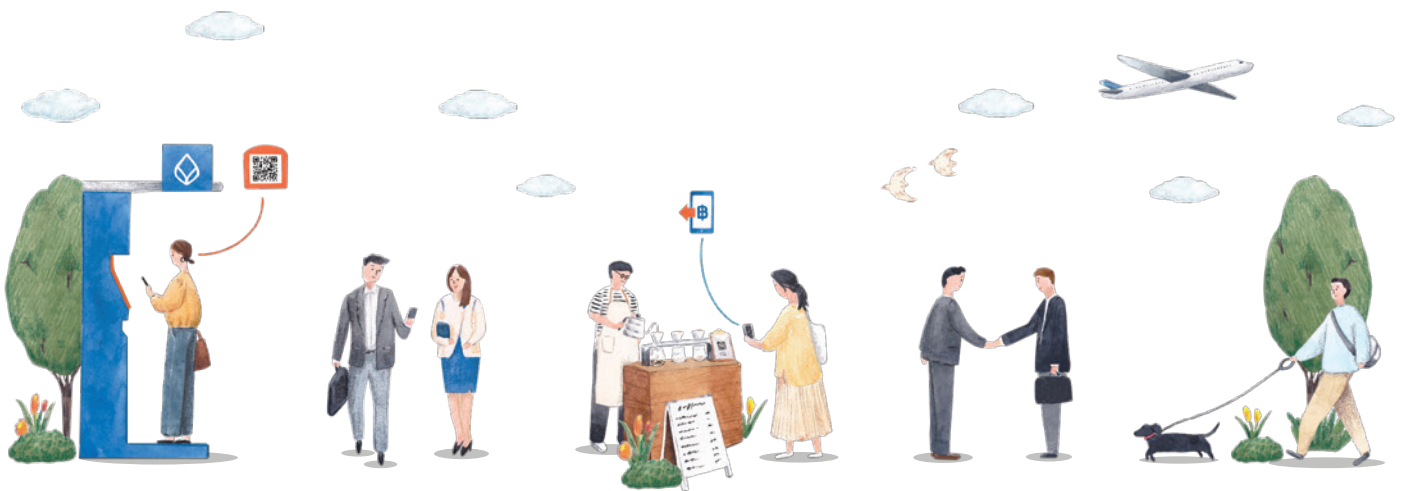


CREATING
Value
TOGETHER

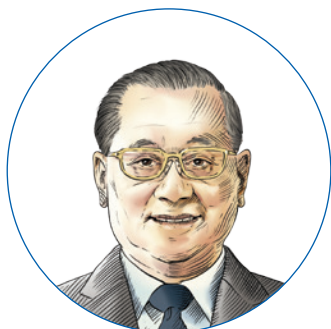


สารบัญ

— สรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน —



สรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน
หน้า 6 - 7



สารจากประธานกรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่
หน้า 14 – 17



การวิเคราะห์และคำอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ
หน้า 20 – 51

- 2 – รู้จักกับธนาคารกรุงเทพ
- 6 – สรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน
- 8 – แนวทางที่มุ่งเน้น
- 12 – ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)
- 13 – การดำเนินงานด้านความยั่งยืน
- 14 – สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 18 – บทสรุปผู้บริหาร
- 20 – การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 52 – สถิติแสดงฐานะการเงินและผลดำเนินงาน (งบการเงินรวม)
- 54 – รางวัลประจำปี 2563
- 55 – ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
- 68 – รายงานการกำกับดูแลกิจการ
- 85 – แผนภูมิองค์กร
- 86 – คณะกรรมการธนาคาร
- 99 – คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง
- 104 – รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 105 – รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- 106 – รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 108 – รายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
- 109 – การจัดสรรกำไรประจำปี 2563
- 110 – รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการธนาคาร
- 111 – รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 115 – งบการเงิน
- 123 – หมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 236 – ข้อมูลทั่วไป
- 245 – ทำเนียบสาขา

วิสัยทัศน์

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

รู้จักกับธนาคารกรุงเทพ



ธนาคารมุ่งมั่น
สนับสนุนลูกค้า
ให้สามารถบริหารจัดการ
ทางการเงินได้อย่าง
เหมาะสม เท่าทันกับ
สถานการณ์โลก
ที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทยเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม นับตั้งแต่เริ่มดำเนินกิจการในปี 2487 ธนาคารพร้อมยื่นหยัดสร้างความมั่นใจและสนับสนุนภาคธุรกิจและประชาชนให้สามารถจัดการด้านการเงินได้อย่างเหมาะสมเท่าทันกับสถานการณ์โลกที่เปลี่ยนแปลงไป

ธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ



ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบอย่างครบวงจร โดยจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ และธุรกิจการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย บางกอก แบนด์ เบอริฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่



เป็นผู้นำการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดใหญ่และบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยในหลากหลายอุตสาหกรรม ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่เป็นธุรกิจขนาดเล็ก จนปัจจุบันเป็นบริษัทที่แข่งขันได้ในตลาดโลก บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายใหญ่ประกอบด้วย บริการด้านสินเชื่อ ธุรกิจการเงิน การค้าระหว่างประเทศ และการเงินธุรกิจ ธนาคารแบ่งการให้บริการเป็น 25 สายธุรกิจตามประเภทอุตสาหกรรมและกลุ่มลูกค้า เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ยานยนต์ ไทโรคมานาคม ก่อสร้าง บริการ และการเกษตร โดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมจากสำนักงานใหญ่เป็นผู้ให้บริการ

ธุรกิจลูกค้ารายกลาง



ดูแลและสนับสนุนบริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางในกลุ่มเอสเอ็มอี โดยให้บริการด้านสินเชื่อ บริหารเงินสด การค้าระหว่างประเทศ รวมถึงการให้คำปรึกษาทางการเงิน โดยอยู่ในความดูแลของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของสำนักธุรกิจที่ตั้งอยู่ในสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ธนาคารให้การสนับสนุนลูกค้าที่มีศักยภาพในการเติบโตเพื่อปรับตัวให้เข้ากับแนวโน้มทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยริเริ่มนำโซเชี่ยลมีเดียและการตลาดแบบใหม่มาใช้เพื่อช่วยลูกค้าขยายธุรกิจสู่ตลาดใหม่

ธุรกิจลูกค้ารายปลีก



ให้บริการลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียวและธุรกิจครอบครัว โดยให้คำปรึกษาและบริการต่าง ๆ เช่น สินเชื่อ บริการรับและชำระเงิน บริการจ่ายเงินเดือน และบริการร้านค้ารับบัตร อีกทั้งยังเปิดอบรมให้ความรู้แก่ลูกค้าเอสเอ็มอีทั่วประเทศเพื่อให้ลูกค้ามีเครือข่ายและมีความแข็งแกร่ง พร้อมปรับตัว แข่งขันได้ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายย่อยที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้า เพื่อให้ผู้ประกอบการเหล่านี้เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอสินเชื่อรูปแบบใหม่เพื่อเพิ่มทางเลือกให้เหมาะสมตรงตามความต้องการของลูกค้า

ธุรกิจลูกค้าบุคคล



ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัย ผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและบริการธนาคารอัตโนมัติ เช่น โอนเงินแบบกึ่งอัตโนมัติ จากธนาคารกรุงเทพ บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง เอทีเอ็ม และจุดบริการอัตโนมัติ โดยให้บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีเงินฝาก บัตรเครดิตและบัตรเดบิตแบบไร้สัมผัส (Contactless) การชำระเงินผ่าน QR Code การโอนเงิน และ

การชำระค่าสินค้าและบริการ นอกจากนี้ ยังให้บริการการวางแผนจัดการสินทรัพย์ เช่น การวางแผนการเงินและคำแนะนำด้านการลงทุน ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม กองทุนรวมตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน และประกันชีวิตผ่านธนาคาร

ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ



เป็นธนาคารที่ริเริ่มให้บริการธุรกิจธนาคารต่างประเทศและเป็นธนาคารไทยที่มีเครือข่ายในต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดกว่า 300 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก (รวมบริษัทย่อยในต่างประเทศ 3 แห่ง) โดยประกอบด้วยเครือข่ายสาขาใน 8 ประเทศของภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งจีน ฮองกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา สาขาของธนาคารในต่างประเทศให้บริการสินเชื่อทั้งในสกุลเงินหลักและสกุลเงินท้องถิ่น และบริการอื่น ๆ เช่น เงินฝาก การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การโอนเงินในประเทศและระหว่างประเทศ เลตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) และด้านการค้าระหว่างประเทศ นอกจากนี้ บริษัทย่อยในประเทศจีน มาเลเซีย และอินโดนีเซียยังให้บริการทางการเงินที่หลากหลายและครอบคลุมสำหรับลูกค้ารายย่อย และยังมีธนาคารเพอร์มาตาในอินโดนีเซียที่ให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในประเทศอย่างครบวงจร รวมถึงบริการตามหลักศาสนาอิสลาม หรือ ชะรีอะฮ์ อีกด้วย

ธุรกิจการเงินธุรกิจ



ประสานความร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เพื่อให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร โดยครอบคลุมบริการให้คำปรึกษาด้านการเงิน และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น ให้บริการด้านการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้หรือตราสารทางการเงินอื่น ให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อโครงการ การควบรวมกิจการ การซื้อกิจการ การร่วมทุนหรือการร่วมมือเป็นพันธมิตร

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การสนับสนุนกลุ่มธุรกิจข้างต้น และเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลและองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล โดยเน้นการดำเนินการใน 4 ด้าน คือ โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี สถาปัตยกรรมดิจิทัลและระบบนิเวศดิจิทัล การกำกับดูแลข้อมูลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการวิจัยและพัฒนา ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบงานภายในที่เหมาะสมพร้อมด้วยทักษะและนวัตกรรมเพื่อเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีบทบาทสำคัญในระบบนิเวศดิจิทัลของประเทศไทยต่อไป

2563



สินทรัพย์

3,822,960

ล้านบาท



เงินให้สินเชื่อ

2,368,238

ล้านบาท



เงินรับฝาก

2,810,863

ล้านบาท



เครือข่ายในต่างประเทศ

330

แห่ง



เขตเศรษฐกิจสำคัญ

14

เขต



เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง

18.3%

ตัวเลขแสดง
จำนวนสาขา

(ไม่รวมเครื่องบริการ
อัตโนมัติ)

1



สหรัฐอเมริกา

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2527

2



สหราชอาณาจักร

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2500



15



ไทย

1,128

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2487

14



เวียดนาม

2

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2535

13



มาเลเซีย

5

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2502

3



เมียนมา

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2538

4



ลาว

2

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2536

5



จีน

6

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2529

6



ฮ่องกง

2

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2497

7



ไต้หวัน

3

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2508

2



อังกฤษ

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2500

7



ญี่ปุ่น

2

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2508

5



เกาหลีใต้

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2535

4



ไทย

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2535

3



เวียดนาม

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2535

15



อินโดนีเซีย

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2515

10



กัมพูชา

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2535

8



ฟิลิปปินส์

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2538

9



ญี่ปุ่น

2

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2498

12



สิงคโปร์

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2500

11



อินโดนีเซีย

302

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2515

10



กัมพูชา

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2535

9



ฟิลิปปินส์

1

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2538

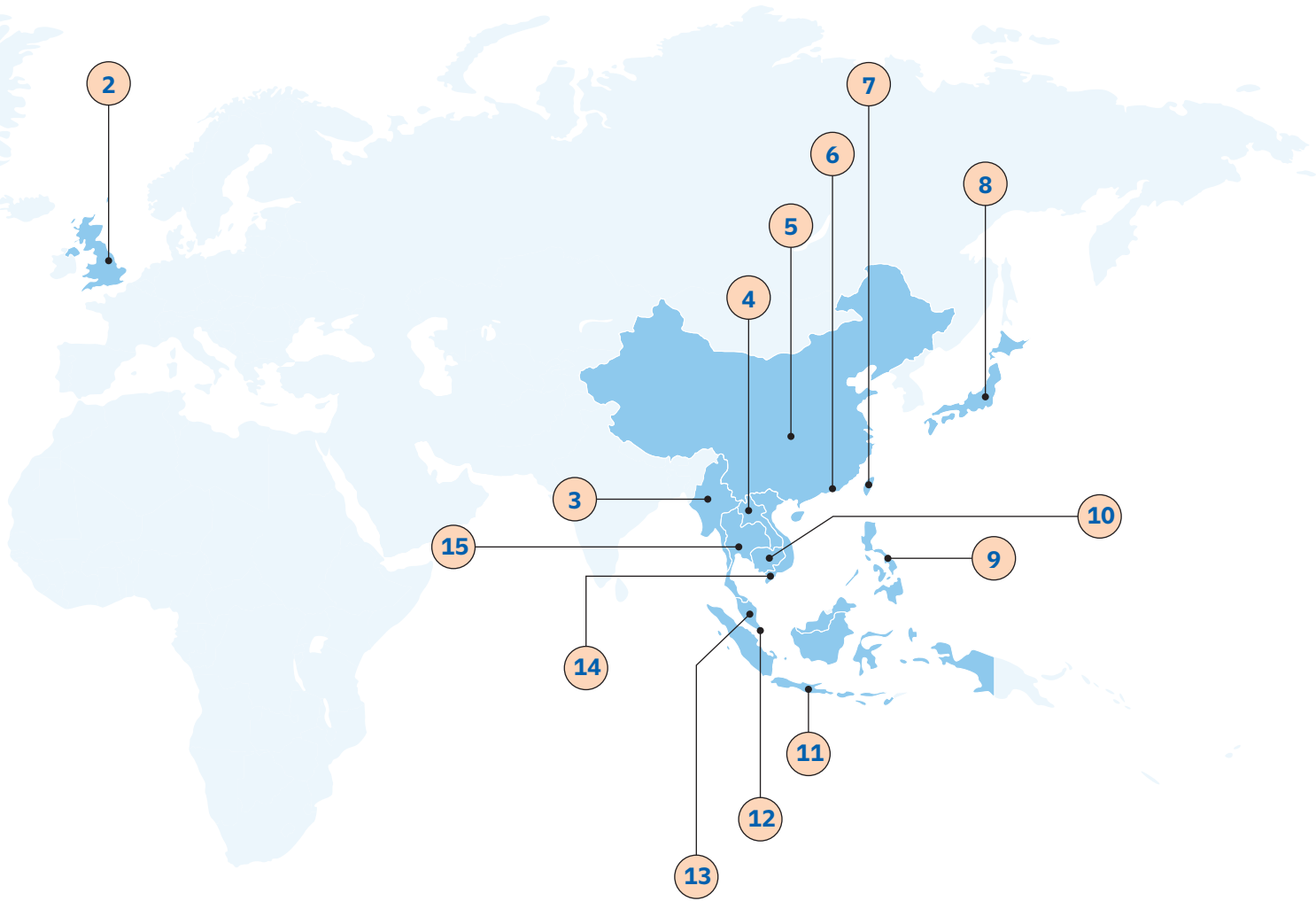
8



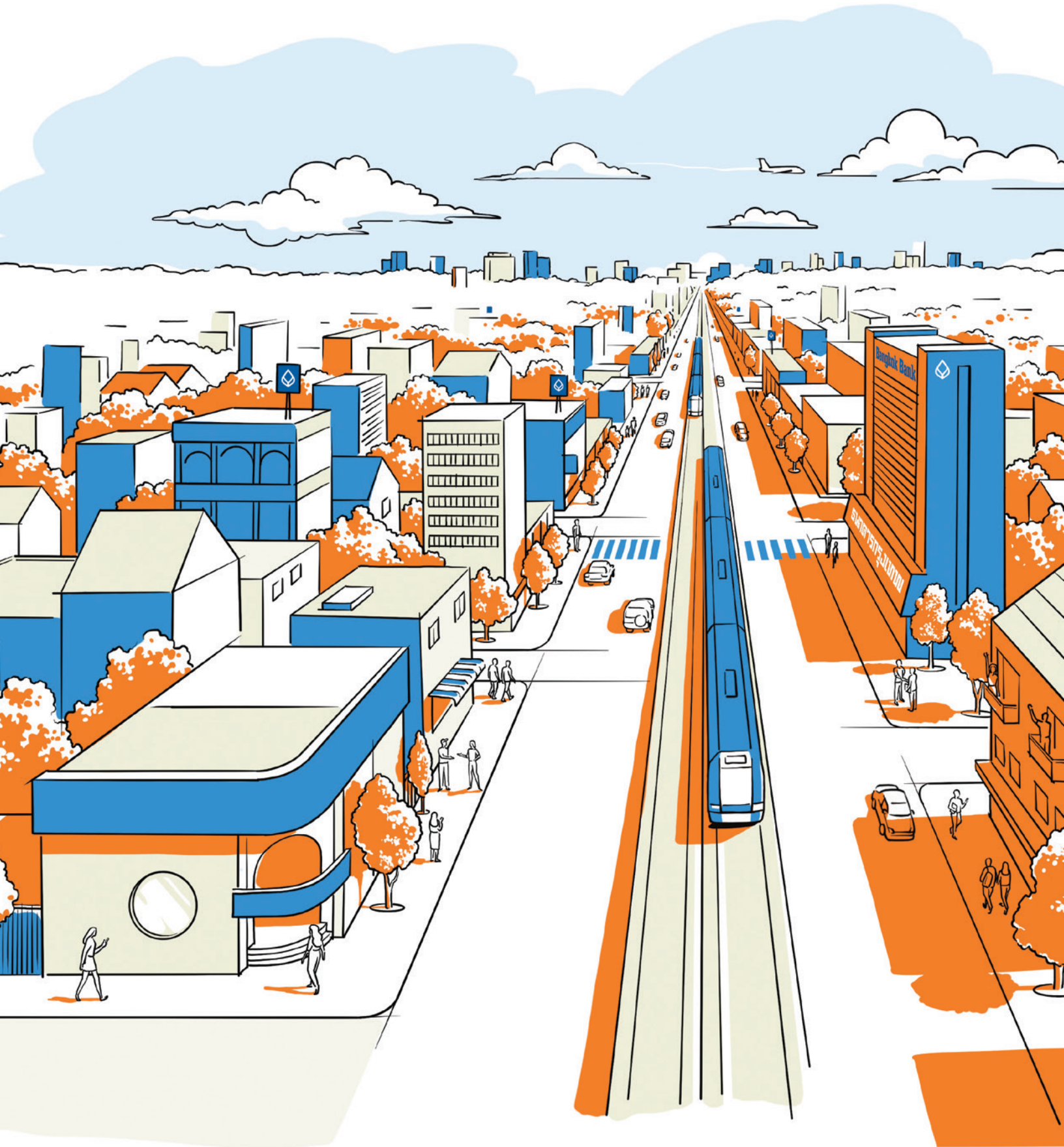
ญี่ปุ่น

2

ปีที่เริ่มดำเนินธุรกิจ
2498



สรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน



ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็น
"เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน"
ธนาคารพร้อมสนับสนุนให้ลูกค้า
สร้างอนาคตทางการเงินที่มั่นคง
ผ่านการสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน

1



เพื่อนคู่คิด

ยื่นหยัดเคียงข้างลูกค้าในทุกสถานการณ์ เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้า
ประสบความสำเร็จและมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคง
สำหรับอนาคต

2



การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาค

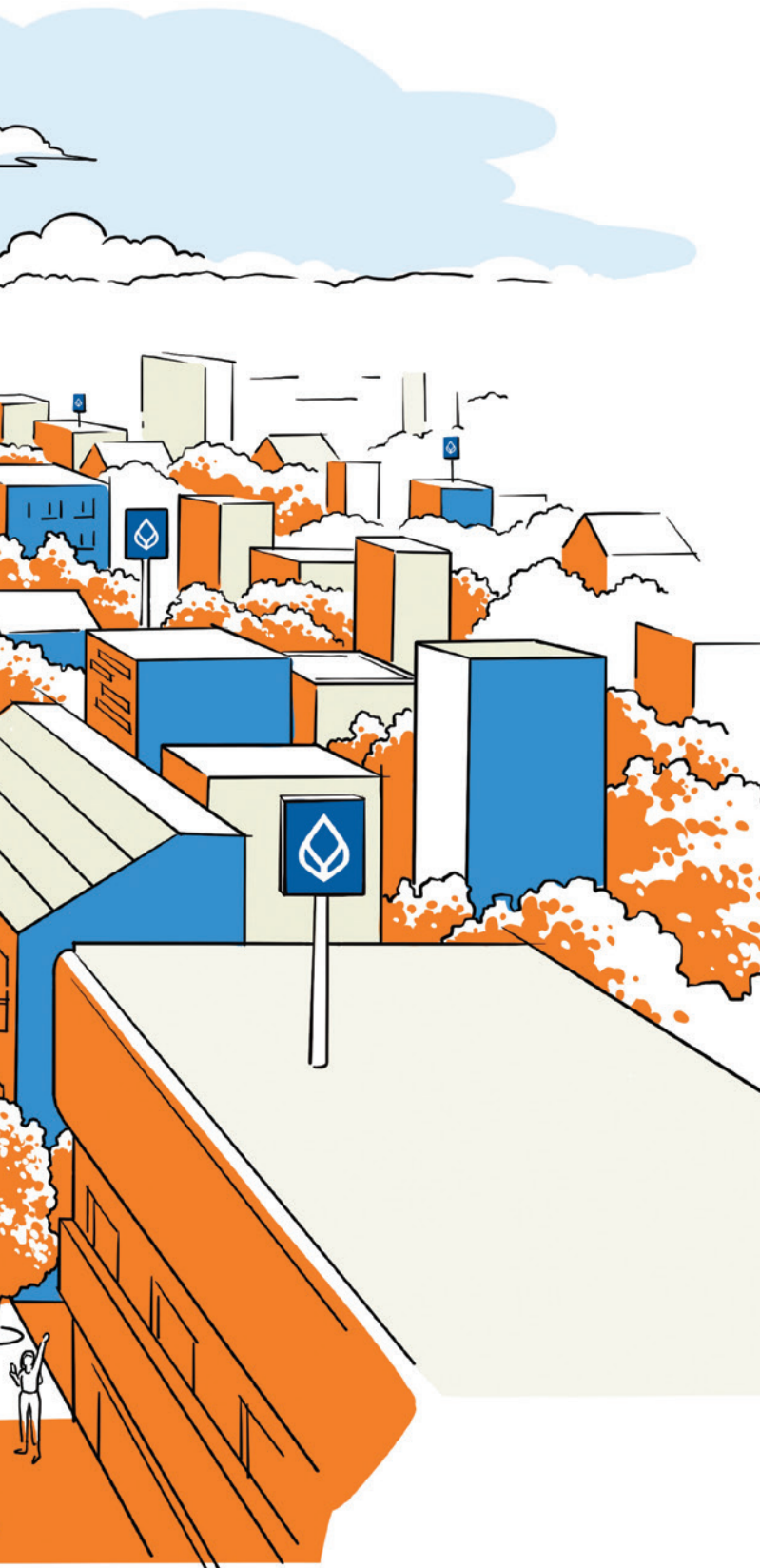
ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่ครอบคลุม
ความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรม และความรู้ความชำนาญ
ในตลาดท้องถิ่นช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงโอกาสในการขยายธุรกิจ
พร้อมทั้งสามารถใช้บริการทางการเงินได้อย่างราบรื่น
ไม่ว่าจะดำเนินธุรกิจอยู่ ณ ที่ใด

3



การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

ให้ความสำคัญกับการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัล พร้อมการใช้
นวัตกรรมทางเทคโนโลยีเพื่อยกระดับการดำเนินงานและ
นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการดิจิทัลที่ตรงกับไลฟ์สไตล์
และความต้องการของลูกค้า



แนวทางที่มุ่งเน้น

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินการด้วยความรับผิดชอบ เพื่อการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ในระยะยาว

1

ดูแลลูกค้า



ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและช่วยให้ลูกค้าก้าวสู่ความสำเร็จในช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลง

ธนาคารมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในทุกสถานการณ์ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการเป็น "เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน" ธนาคารจึงเปรียบเสมือนเพื่อนที่เข้าใจ พร้อมให้การสนับสนุน และให้คำปรึกษาอย่างผู้เชี่ยวชาญในยามที่เพื่อนต้องการความช่วยเหลือ



2

รักษาคุณภาพ

บริหารคุณภาพสินทรัพย์ควบคู่กับการให้บริการที่เป็นเลิศ

หัวใจในการดำเนินงาน คือ การบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง เข้าใจฐานะการเงินของลูกค้าเป็นอย่างดี สนับสนุน และให้คำแนะนำอย่างรอบคอบและเหมาะสม เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีวินัยในการบริหารภาระหนี้และมีสถานะทางการเงินที่ดี



3 มุ่งสู่ยุคดิจิทัล



เร่งการเปลี่ยนผ่าน สู่ยุคดิจิทัลขององค์กร

ภายใต้แนวคิด “Digital First” ธนาคารนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ในองค์กร และพัฒนาทักษะด้านดิจิทัล ในทุกส่วนของการดำเนินงานธุรกิจ นอกจากนี้จะขยายบริการธนาคารดิจิทัลเพื่อบริการลูกค้าทุกกลุ่ม เพิ่มขีดความสามารถด้านโครงสร้างระบบสารสนเทศและพัฒนานวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านธรรมาภิบาลเพื่อคุ้มครองข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

4 เพิ่มประสิทธิภาพ



พัฒนาการทำงานอย่างสร้างสรรค์ และมีประสิทธิภาพ

การทำงานอย่างสร้างสรรค์และมีประสิทธิภาพ นอกจากจะช่วยให้บริการมีความรวดเร็วและราบรื่น ยังทำให้การบริหารต้นทุนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นพัฒนาทักษะและศักยภาพของบุคลากร ปรับกระบวนการทำงาน และนำเทคโนโลยีดิจิทัลต่าง ๆ มาใช้ เช่น ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ระบบอัตโนมัติ และบล็อกเชน (Blockchain)

5 สร้างการเติบโต



ให้ความสำคัญกับโอกาสทางธุรกิจและ ภาคเศรษฐกิจที่มีศักยภาพการเติบโตสูง

การประเมินสถานการณ์ล่วงหน้าช่วยให้ธนาคารพร้อมเข้าถึงโอกาสใหม่ ๆ ทางธุรกิจ การขยายเครือข่ายต่างประเทศนับเป็นโอกาสในการสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการและการลงทุน ในขณะที่การให้ความสำคัญกับบริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซิวรันส์) และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นรายบุคคลให้ดียิ่งขึ้น

เพื่อนคู่คิด ก้าวผ่านวิกฤตไปด้วยกัน



บริษัท โมเตอร์ส เฟรม จำกัด



“ถ้าเราปรับตัวให้เร็ว สร้างทีมเวิร์กที่ดี ใช้จุดแข็งของธุรกิจให้เป็นประโยชน์ จากวิกฤตก็พลิกให้เป็นโอกาสได้”

บริษัท โมเตอร์ส เฟรม จำกัด เป็นผู้ผลิตและส่งออกกรอบรูป สีนาคาตกแต่งบ้านที่ทำจากไม้ วิกฤตโควิด-19 ทำให้ยอดขายลดลง บริษัทจึงต้องปรับรูปแบบธุรกิจใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ บริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงเทพด้านสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง และปรับปรุงเครื่องจักร อีกทั้งยังแนะนำวิธีบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- **ธีระ ธีรพันธุ์วัฒน์**
กรรมการผู้จัดการ
บริษัท โมเตอร์ส เฟรม จำกัด



วาสนาฟาร์ม



“ในการก้าวผ่านวิกฤต เราต้องสำรวจโอกาสทางธุรกิจ สำรวจสินค้าว่าเอาไปทำอะไร หรือสามารถขายช่องทางไหนได้บ้าง การมีช่องทางจำหน่ายที่หลากหลายเป็นการกระจายความเสี่ยง”

วาสนาฟาร์ม ทำธุรกิจฟาร์มเมล่อนและแคนตาลูป ผลิตต่อไร่ละ 90 ส่งขายซูเปอร์มาร์เก็ต เมื่อเกิดวิกฤตทำให้ยอดขายสั่งซื้อลดลงไปร้อยละ 50 นอกจากได้รับการสนับสนุนด้านสภาพคล่องจากธนาคารกรุงเทพ วาสนาฟาร์มยังได้เข้าร่วมอบรมในโครงการเตรียมความพร้อมเพื่อแปรรูปผลิตภัณฑ์กับธนาคาร ซึ่งได้ทั้งความรู้และพันธมิตรที่ช่วยผลิตสินค้าใหม่ได้แก่ เมล่อนพริชชดราย วิกฤตครั้งนี้ทำให้วาสนาฟาร์มให้ความสำคัญกับช่องทางการขายผ่านโซเชียลมีเดีย และจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มยอดขายหน้าฟาร์ม

- **วาสนา สุขพิงค์**
เจ้าของ
วาสนาฟาร์ม



บริษัท เทพสมบัติ จำกัด



“สถานการณ์โควิด-19 กระตุ้นให้เราคิดใหม่ ทำใหม่ ไม่ใช่แค่ฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) แต่เป็นการใช้ชีวิตใหม่ ต้องประหยัด ต้องวางแผน อย่างมีภูมิคุ้มกันตามวิถีเศรษฐกิจพอเพียง แล้วทุกธุรกิจจะอยู่ได้”

บริษัท เทพสมบัติ จำกัด ดำเนินกิจการรถโดยสารประจำทาง จากกรุงเทพฯ ไปยังจังหวัดต่าง ๆ และบริการรถเช่าเลอร์บรรทุก จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ภาครัฐระงับการเดินทางระหว่างจังหวัด ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารรายแรก ๆ ที่ให้การสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) และให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ บริษัทนำเงินที่ได้มาใช้เสริมสภาพคล่องเพื่อรักษาพนักงานซ่อมแซมและบำรุงรถ รวมทั้งเน้นให้บริการรถเช่าเลอร์บรรทุก

- **ทวี วงศ์บพิตร**
กรรมการบริหาร
บริษัท เทพสมบัติ จำกัด



บริษัท เอ.ไอ. เทคโนโลยี จำกัด



“การสร้างโอกาส เสริมความรู้อ เพิ่มความคิดสร้างสรรค์ คือ กลยุทธ์สู่ทางรอดของธุรกิจ ในทุกวิกฤต”

บริษัท เอ.ไอ. เทคโนโลยี จำกัด ทำธุรกิจด้านการออกแบบและพัฒนาเครื่องจักรอัตโนมัติสำหรับอุตสาหกรรม โดยมีบริษัทในเครือที่ครอบคลุมการผลิตอย่างครบวงจร คือ โรงงานผลิตเครื่องมือวัดความละเอียดและแม่นยำสูง รวมถึงโรงงานผลิตเหล็กหล่อ และชิ้นส่วนยานยนต์ ในช่วงวิกฤตโควิด-19 บริษัทใช้ประโยชน์จากองค์ความรู้และทักษะด้านวิศวกรรมที่มีอยู่มาปรับใช้เพื่อออกแบบ และผลิตเตียงเคลื่อนย้ายผู้ป่วยความดันลบและห้องแรงดันลบ ซึ่งเป็นอุปกรณ์ที่ช่วยสร้างความปลอดภัยให้กับบุคลากรทางการแพทย์ ทั้งยังได้พัฒนาต่อเติมเป็นชุดแรงดันลบสำหรับงานทันตกรรม รถเข็นผู้ป่วยแรงดันลบ และหน้ากาก PAPR การให้ความช่วยเหลืออย่างทันก่วงก็เพื่อเพิ่มสภาพคล่องจากธนาคารกรุงเทพ ทำให้บริษัทสามารถต่อยอดธุรกิจและตอบสนองความต้องการของตลาดใหม่ได้อย่างรวดเร็ว

- **กุลโชค โพธิ์พัฒนชัย**
กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอ.ไอ. เทคโนโลยี จำกัด



บริษัท โพรเฟนเดอร์ จำกัด



“วิกฤตนี้ คือ ตัวเร่ง ถ้าเรารู้จักปรับตัว ไม่หยุดนิ่ง โอกาสใหม่ ๆ ก็จะเกิดขึ้นได้”

บริษัท โพรเฟนเดอร์ จำกัด ทำธุรกิจเกี่ยวกับการผลิตใช้คอปพยนต์คุณภาพ สำหรับรถกระบะ โพรวิว และรถยนต์นั่งอเนกประสงค์ เพื่อการส่งออกและขายในประเทศ ดำเนินธุรกิจมา 13 ปี โดยส่งออกใช้คอปพไปยังประเทศออสเตรเลีย จีน ตะวันออกกลาง และสหรัฐอเมริกา

ในช่วงวิกฤตโควิด-19 การส่งออก ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 70 ของรายได้ทั้งหมดของบริษัท ลดลงอย่างมาก ทำให้บริษัทหันมาเน้นการผลิตใช้คอปพสำหรับตลาดในประเทศ รวมทั้งมีการพัฒนาออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ได้แก่ สปริงและปีกนกสำหรับรถยก เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า การช่วยเหลือด้านสภาพคล่องจากธนาคารกรุงเทพช่วยให้บริษัทสามารถดูแลพนักงาน โดยไม่มีการปลดคนออก และนำมาใช้เพื่อการวิจัยและพัฒนาสินค้าใหม่ เพื่อรองรับความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

- **ธงชัย เอี่ยมวัฒนศิลป์**
กรรมการบริษัท บริษัท โพรเฟนเดอร์ จำกัด



บริษัท แทริกซ์ อินเตอร์เทรด จำกัด



“เหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา คุณต้องมีความยืดหยุ่น เลือกคู่ค้าที่ดี ปกป้องดูแลธุรกิจอย่างเต็มที่ แล้วคุณจะยืนหยัดอยู่ได้ ไม่ว่าจะสถานการณ์จะดีหรือร้าย”

บริษัท แทริกซ์ อินเตอร์เทรด จำกัด ทำธุรกิจส่งออกชุดกีฬาคุณภาพ ปัจจุบันบริษัทมีฐานการผลิตในเวียดนาม อินโดนีเซีย กัมพูชา และประเทศไทย ด้วยกำลังการผลิตมากกว่า 3 ล้านชิ้นต่อเดือน บริษัทผลิตชุดกีฬาให้กับแบรนด์ชั้นนำระดับโลกและมีชื่อเสียงเป็นที่รู้จักจากการผลิตชุดกีฬาฟุตบอล

ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 บริษัทมียอดการผลิตทั้งปี ลดลงร้อยละ 15 แต่บริษัทได้ใช้กำลังผลิตที่เหลืออยู่ไปผลิตหน้ากากอนามัยให้กับแบรนด์ต่าง ๆ สำหรับเพื่อนคู่คิดทางการเงิน ธนาคารกรุงเทพ แล บริษัท แทริกซ์ อินเตอร์เทรด มากกว่า 30 ปี และเป็นผู้สนับสนุนให้บริษัทขยายกิจการ และเติบโตในภูมิภาคจากการเปิดโรงงานในเวียดนาม ในช่วงวิกฤตธนาคารกรุงเทพให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทอย่างเต็มที่โดยทำหน้าที่ของเพื่อนคู่คิดอย่างแท้จริง

- **ชัยพงศ์ เวชมาณณเกียรติ**
ผู้ก่อตั้งและประธานกรรมการ บริษัท แทริกซ์ อินเตอร์เทรด จำกัด

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(งบการเงินรวม)

	2563	2562	2561	เปลี่ยนแปลงร้อยละ			
				2563/2562	2562/2561		
ฐานะการเงิน (ล้านบาท)							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
สินทรัพย์	3,822,960	3,216,743	3,116,750	+	18.8	+	3.2
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	2,083,160	+	14.9	-	1.0
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต)	2,182,672	1,887,033	1,930,157	+	15.7	-	2.2
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	2,326,470	+	18.6	+	1.9
หนี้สิน	3,372,713	2,788,627	2,703,591	+	20.9	+	3.1
ส่วนของเจ้าของ ^{/1}	449,014	427,751	412,814	+	5.0	+	3.6
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	71,376	+	8.4	-	0.4
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	41,682	62,675	50,025	-	33.5	+	25.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	55,165	+	20.0	-	0.4
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้	52,754	78,783	66,236	-	33.0	+	18.9
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558	46,432	44,271	-	53.6	+	4.9
กำไรสุทธิ ^{/1}	17,181	35,816	35,330	-	52.0	+	1.4
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)							
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11.29	24.32	23.19	-	53.6	+	4.9
กำไรสุทธิ ^{/1}	9.00	18.76	18.51	-	52.0	+	1.4
มูลค่าหุ้น	10.00	10.00	10.00	-	-	-	-
มูลค่าหุ้นตามบัญชี ^{/1}	235.23	224.09	216.26	+	5.0	+	3.6
ช่วงราคาสูงสุด - ต่ำสุด	163.50 - 88.00	215.00 - 151.50	218.00 - 184.50				
ราคาปิด	118.50	160.00	203.00	-	25.9	-	21.2
อัตราส่วนทางการเงิน (%)							
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3	86.9	89.5	-	2.6	-	2.6
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต							
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/2}	3.9	3.4	3.4	+	0.5		-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม							
ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/2}	186.8	220.2	190.9	-	33.4	+	29.3
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย ^{/1}	0.48	1.13	1.13	-	0.65		-
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย ^{/1}	3.96	8.45	8.73	-	4.49	-	0.28
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24	2.35	2.40	-	0.11	-	0.05
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6	41.1	45.4	+	14.5	-	4.3
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.76	17.01	16.43	-	1.25	+	0.58
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.34	20.04	17.96	-	1.70	+	2.08

หมายเหตุ : ^{/1} ส่วนที่เป็นของธนาคาร^{/2} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การดำเนินงาน ด้านความยั่งยืน

1



การรับมือ กับภาวะวิกฤต



เพื่อให้ธนาคารลูกค้า และพนักงานของธนาคารสามารถผ่านพ้นวิกฤตโควิด-19 ไปได้ด้วยดี ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการบริหารจัดการในช่วงวิกฤต โดยดูแลให้เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสมกับความเสี่ยง ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าและพนักงานที่ได้รับผลกระทบ ดูแลลูกค้าให้มีความปลอดภัยเมื่อมาใช้บริการที่ธนาคาร และสร้างขวัญกำลังใจและดูแลสุขภาพอนามัยพนักงาน

2



การดำเนินธุรกิจอย่าง มีความรับผิดชอบต่อ



ด้วยตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบต่อ การส่งเสริมการเข้าถึงบริการอย่างทั่วถึง การให้ความรู้เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน การมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ตลอดจนการมีส่วนร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและลดโลกร้อน

3



การให้บริการที่ยึดลูกค้า เป็นศูนย์กลาง



เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ธนาคารจึงมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพการบริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า การรักษาและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า และการดูแลความปลอดภัยทางไซเบอร์และคุ้มครองข้อมูลของลูกค้า

4



การใส่ใจดูแล พนักงาน



ด้วยตระหนักว่าพนักงานเป็นหัวใจของการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการดึงดูดคนรุ่นใหม่ที่มีความสามารถให้เข้ามาร่วมงานกับธนาคาร การพัฒนาบุคลากรของธนาคารให้มีทักษะความรู้ สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลง และรับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ ได้ ธนาคารใส่ใจดูแลให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและได้รับสวัสดิการที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้สามารถสร้างสรรค์คุณค่าร่วมกับธนาคารได้อย่างต่อเนื่องและยาวนาน

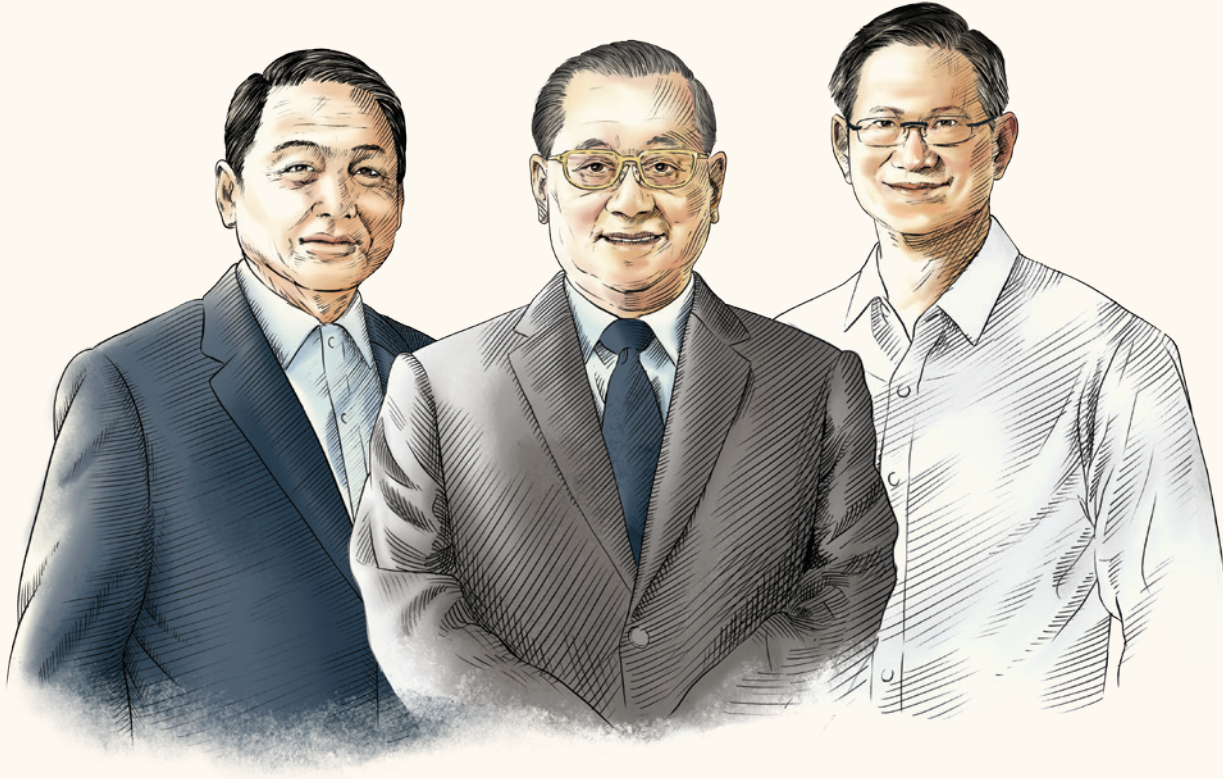
5



การดำเนินธุรกิจ อย่างมีจริยธรรม



ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี อันจะนำมาซึ่งความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสังคมส่วนรวม ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการอย่างเคร่งครัด เคารพสิทธิมนุษยชน ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบ และสนับสนุนให้พนักงานและคู่ค้าของธนาคารปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเพื่อร่วมกันสร้างสรรค์คุณค่าแก่สังคม



สารจากประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารได้นำคุณค่าหลักและเจตนารมณ์ของการเป็น
"เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน" ซึ่งสะท้อนถึงการเป็นองค์กรที่ดำเนินถึงลูกค้าเป็นสำคัญ
มาเป็นแนวทางช่วยให้ลูกค้าสามารถฟื้นตัวได้อย่างเข้มแข็ง

จากซ้ายไปขวา:

เดชา ตูลานันท์, ปิติ สิกธิอำนวย, ชาติศิริ โสภณพนิช

ภาพรวม

ปี 2563 เป็นปีที่โลกต้องเผชิญกับเหตุการณ์ที่ไม่เคยปรากฏมาก่อน จาก การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ส่งผลกระทบต่อ อย่างรุนแรงต่อชีวิตและความเป็นอยู่ของประชาชน ตลอดจนภาคธุรกิจ และประเทศทั่วโลก วิกฤตด้านสาธารณสุขในครั้งนี้นักกระตุ้นให้ภาครัฐ ในประเทศต่าง ๆ ยกเว้นนโยบายเพื่อยับยั้งการแพร่กระจายของโรค ด้วยมาตรการปิดเมืองและการปิดพรมแดน ทำให้ปริมาณการค้าและ การส่งออกลดลง จนส่งผลให้เศรษฐกิจเข้าสู่สภาวะถดถอย

ประเทศไทย สามารถควบคุมสถานการณ์โควิด-19 ได้ค่อนข้างมี ประสิทธิภาพจากความร่วมมือร่วมใจอย่างแข็งขันของสาธารณสุข ในวงกว้าง ภาคธุรกิจและภาครัฐ โดยกลุ่มที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด คือ ประชาชนคนทำงาน ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี และผู้ประกอบการ ในอุตสาหกรรมท่องเที่ยวและบริการ ตลอดจนชนชั้นพลเรือนที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมีความห่วงใยลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง ที่ประสบปัญหาและได้รับผลกระทบจากการระบาดครั้งนี้ ธนาคารจึง มุ่งมั่นดำเนินการต่าง ๆ เพื่อช่วยให้ทุกคนเอาชนะความยากลำบาก มีความแข็งแกร่ง และกลับมายืนหยัดได้อีกครั้ง โดยธนาคารได้นำคุณค่า หลักและเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งสะท้อนถึง การเป็นองค์กรที่คำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญมาเป็นแนวทางช่วยให้ลูกค้า สามารถฟื้นตัวได้อย่างเข้มแข็ง

ในเดือนพฤษภาคม 2563 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการ ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเฟอร์มาตา) ในอินโดนีเซีย โดย หลังการทำคำเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือทั้งหมดของธนาคารเฟอร์มาตา ในเดือนตุลาคม ธนาคารกรุงเทพมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 98.71 ใน ธนาคารเฟอร์มาตา นับเป็นการเข้าซื้อกิจการในต่างประเทศที่ใหญ่ ที่สุดของธนาคารไทย การดำเนินการในครั้งนี้เป็น การเสริมสร้างฐาน ธุรกิจของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น และทำให้ธนาคารกรุงเทพเป็น ธนาคารไทยที่มีสาขาในต่างประเทศมากที่สุด ต่อมาในเดือนธันวาคม ธนาคารกรุงเทพได้รวมสาขาในประเทศอินโดนีเซีย รวมทั้งพนักงาน และฐานลูกค้าเข้ากับธนาคารเฟอร์มาตาอย่างเป็นทางการ ทำให้ลูกค้า ของธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเข้าถึงโอกาสทางธุรกิจและบริการ ทางการเงินที่ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ในขณะที่ธนาคารเฟอร์มาตาได้รับ ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคารกรุงเทพ ทั้งใน เอเชียและภูมิภาคอื่นทั่วโลก ซึ่งช่วยให้ลูกค้าในอินโดนีเซียสามารถ เข้าถึงโอกาสเพื่อสร้างการเติบโตได้มากขึ้นในตลาดต่างประเทศอีกด้วย

การสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน

ธนาคารเชื่อมั่นว่า **“การสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน”** เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ ผ่านพ้นอุปสรรคและความท้าทายต่าง ๆ ธนาคารในฐานะ “เพื่อนคู่คิด” พร้อมสร้างคุณค่าที่จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ลูกค้าด้วยองค์ประกอบ สำคัญ 3 ส่วน ดังนี้

เพื่อนคู่คิด ธนาคารกรุงเทพมุ่งมั่นใส่ใจดูแลพนักงานและรักษาความ สัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียมาอย่างยาวนาน โดยในช่วงวิกฤต โควิด-19 ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพของพนักงานและลูกค้า ด้วย มาตรการดูแลสุขภาพและรักษาความปลอดภัยในด้านต่าง ๆ รวมทั้ง นโยบายแยกทีมการทำงาน และการปฏิบัติงานที่บ้าน ทั้งนี้ พนักงาน ธนาคารต่างทุ่มเททำงานอย่างเต็มกำลังเพื่อดูแลลูกค้า ทำความเข้าใจ กับปัญหาและให้คำปรึกษา รวมถึงสนับสนุนด้านการเงิน เพื่อให้สามารถ ก้าวข้ามวิกฤตครั้งนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับภาครัฐและ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการช่วยเหลือลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ โดย เข้าร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อช่วย ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด และยังได้มอบเงิน บริจาคให้กับโรงพยาบาลของรัฐหลายแห่งเพื่อสนับสนุนโครงการ ด้านภัยโควิด-19 อีกด้วย

การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาค ในฐานะธนาคารไทยที่มีเครือข่ายสาขา ต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุด ธนาคารพร้อมสนับสนุนลูกค้า ธุรกิจให้เข้าถึงโอกาสในการขยายธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ การเข้าซื้อกิจการและรวมธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเข้ากับ ธนาคารเฟอร์มาตาเป็นก้าวสำคัญที่จะช่วยให้ลูกค้าของธนาคารสามารถ เข้าถึงโอกาสที่เปิดกว้างในอินโดนีเซีย ซึ่งเป็นประเทศที่มีเศรษฐกิจ ขนาดใหญ่ที่สุดในภูมิภาค และเป็นหนึ่งในประเทศที่มีการเติบโต ทางเศรษฐกิจสูงที่สุดในโลก ขณะเดียวกัน ธนาคารยังเสริมสร้างรากฐาน ที่แข็งแกร่งในตลาดอื่น ๆ เช่น เวียดนาม และจีน โดยในเวียดนาม ธนาคาร ให้การสนับสนุนการลงทุนที่มีความสำคัญในภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมถึงพลังงานหมุนเวียน ทั้งนี้ เมื่อสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลาย โอกาส ทางธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้นี้จะมีความสำคัญมากยิ่งขึ้น สอดคล้องกับความมุ่งมั่นในการขยายธุรกิจและการกระจายความเสี่ยง ด้านชัพลายชนของลูกค้าธุรกิจและนักลงทุนในภูมิภาคดังกล่าว

เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารจึงเร่งเปลี่ยนแปลงสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล และองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล

สภาวะแวดล้อมในการดำเนินงาน

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล สถานการณ์โควิด-19 เป็นปัจจัยที่เร่งให้มีการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้กับบริการทางการเงินและกระบวนการทำงานขององค์กร ปัจจุบันลูกค้าหันมาทำธุรกรรมและชำระเงินแบบดิจิทัลโดยไม่ใช้เงินสดแทนการทำธุรกรรมที่สาขาหรือจุดบริการมากขึ้นเป็นลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าประเทศไทยให้การตอบรับเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารจึงเร่งเปลี่ยนแปลงสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลและองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล ความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ประกอบด้วย การเปิดตัวโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ (Bangkok Bank Mobile Banking) เวอร์ชันใหม่ การส่งเสด็จเตอร์ออฟเครดิต หรือ L/C ซึ่งเป็นธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศจากลูกค้าของธนาคารในประเทศเวียดนามมายังประเทศไทยผ่านแพลตฟอร์ม Enterprise Blockchain การพัฒนาเซพทอทด้านการเงินที่เป็นภาษาไทย และการเปิดตัวบัญชีใหม่ผ่านการยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยีการจดจำใบหน้า

ธนาคารนำเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาใช้ในองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้พนักงานสามารถบริการลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดหาเครื่องมือที่จำเป็นให้กับบุคลากรของธนาคารเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานที่บ้านในช่วงที่มีการประกาศใช้มาตรการปิดเมือง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความก้าวหน้าในการนำระบบปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) การประยุกต์ใช้ข้อมูลเชิงลึก (Machine Learning) และระบบการทำงานอัตโนมัติแบบหุ่นยนต์ (Robotic Process Automation) มาใช้เพื่อเพิ่มความเร็วและขีดความสามารถในหลายกระบวนการทำงานของหน่วยงาน สนับสนุน ตลอดจนการพัฒนาที่เก็บข้อมูลส่วนกลาง (Next Generation Data Lake) และแพลตฟอร์มการวิเคราะห์อื่น ๆ เพื่อเปลี่ยนผ่านสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล

ปี 2563 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยเข้าสู่สภาวะถดถอย โดยได้รับผลกระทบจากโควิด-19 มาตรการปิดเมือง การจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ และจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำทั่วโลก โดยภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและการส่งออกได้รับผลกระทบมากที่สุด ทั้งนี้ก่อนที่จะเกิดสถานการณ์โควิด-19 ภาคการส่งออกของไทยได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนอยู่แล้ว ทำให้เศรษฐกิจโดยรวมเริ่มชะลอลง ดังนั้นเมื่อเผชิญกับวิกฤตจากการแพร่ระบาด เศรษฐกิจไทยจึงอยู่ในภาวะที่ซบเซายิ่งขึ้น ก่อนที่จะเริ่มฟื้นตัวขึ้นบ้างในช่วงปลายปี

สำหรับผลการดำเนินงาน แม้เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวติดลบในปี 2563 แต่ธนาคารยังคงมีกำไรสุทธิ 17,181 ล้านบาท โดยรวมผลประกอบการของธนาคารเพอร์มาตังตั้งแต่วันที่ธนาคารเข้าถือหุ้นในวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงใช้แนวทางบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวังควบคู่กับการตั้งสำรองอย่างเพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากภาวะเศรษฐกิจอันเนื่องมาจากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืนและเตรียมพร้อมรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ โดยในเดือนกันยายน 2563 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้โดยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.3 ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย และมีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวมโดยการรวมกิจการของธนาคารเพอร์มาตังเข้ากับธนาคารกรุงเทพ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อกิจการต่างประเทศต่อสินเชื่อรวมของธนาคารกรุงเทพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17 เป็นร้อยละ 23

อนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ซึ่งเป็นมาตรฐานการบัญชีตามหลักสากลฉบับใหม่มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ก้าวสู่ออนาคต

ในระหว่างที่ทั่วโลกกำลังปรับตัวเข้าสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังคงไม่คลี่คลาย อีกทั้งยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงเดิม เช่น การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี ดิจิทัล ข้อพิพาททางการค้าระหว่างประเทศ และการเคลื่อนย้ายของซัพพลายเชน ปี 2564 จึงยังคงเป็นปีที่ท้าทายสำหรับทุกฝ่าย

แม้จะมีข่าวดีเกี่ยวกับการส่งมอบวัคซีนเพื่อป้องกันโควิด-19 และมีการเริ่มฉีดวัคซีนในหลายประเทศแล้ว ซึ่งจะช่วยลดการแพร่ระบาด แต่ยังคงต้องใช้เวลาอีกหลายไตรมาสกว่าจะสามารถควบคุมโรคระบาดและฟื้นฟูเศรษฐกิจได้สำเร็จ โดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบอย่างหนัก ดังนั้น ธนาคารจึงต้องดำเนินมาตรการป้องกันอย่างรอบคอบและต่อเนื่องเพื่อสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการดูแลธุรกิจของลูกค้าให้สามารถเดินหน้าต่อไปได้

สำหรับปี 2564 ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน โดยจะยืนเคียงข้างลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เข้าใจถึงธุรกิจและความต้องการทางการเงินของลูกค้า เข้าถึงปัญหาเพื่อให้คำแนะนำในการก้าวผ่านวิกฤต สามารถปรับการดำเนินงาน และเตรียมความพร้อมเพื่อเปิดรับโอกาสใหม่ ๆ ในอนาคต ขณะเดียวกัน ธนาคารจะดูแลสินเชื่อให้มีคุณภาพ พร้อมรับโอกาสใหม่ทางธุรกิจ และให้ความสำคัญกับภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง

ในฐานะธนาคารชั้นนำของอาเซียน ธนาคารสนับสนุนให้เกิดการบูรณาการและการเชื่อมโยงบริการทางการเงินในภูมิภาค พร้อมทั้งช่วยให้ลูกค้าและนักลงทุนได้รับประโยชน์จากศักยภาพในการเติบโตของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งเป็นตลาดที่มีความหลากหลายด้วยประชากรกว่า 650 ล้านคน ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้เร่งการขับเคลื่อนเทคโนโลยีดิจิทัลในองค์กร เพื่อให้บุคลากรของธนาคารพร้อมให้บริการแก่ลูกค้าด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลและสามารถพัฒนาการทำงานรูปแบบใหม่เพื่อบรรลุเป้าหมายในการเป็นธนาคารดิจิทัล

ธนาคารกรุงเทพยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมตามหลักปฏิบัติของการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยใส่ใจกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาประเทศสู่อนาคตที่ยั่งยืน

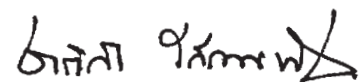
ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ฝ่ายบริหาร และพนักงานที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารตลอดปีที่ผ่านมา โดยธนาคารเชื่อมั่นว่า การกระชับความสัมพันธ์และสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกันจะนำไปสู่ประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป



(ปิติ สิริกรอำวย)
ประธานกรรมการ



(เดชา ฤตานันท์)
ประธานกรรมการบริหาร



(ชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

บทสรุปผู้บริหาร



ในปี 2563 การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งยิ่งใหญ่ต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกอย่างไม่เคยปรากฏมาก่อนในหลายทศวรรษที่ผ่านมา ในช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ ธนาคารให้การดูแลลูกค้าผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่าง ๆ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและเฝ้าติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงดูแลกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ ควบคู่กับการดำรงฐานะการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืน

จากการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด ทั้งด้านการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจและช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินโดยรวม ทำให้ธนาคารเห็นถึงความสามารถในการปรับตัวของลูกค้า และเห็นถึงพลังอันเกิดจากการทำงานระหว่างลูกค้าและธนาคารในยามวิกฤตด้วยการสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน คือ พลังในการก้าวข้ามความยากลำบากและสามารถกลับมาฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง

วิกฤตเศรษฐกิจในครั้งนี้ ยังส่งผลต่อพฤติกรรมและการใช้ชีวิตในปัจจุบัน เช่น การที่ผู้บริโภคเปลี่ยนไปใช้ช่องทางออนไลน์ การเติบโตของอีคอมเมิร์ซ และการชำระเงินแบบไม่ใช้เงินสด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง

สำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารเปิดให้บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันเวอร์ชันใหม่ โดยแอปพลิเคชันนี้ช่วยสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ดียิ่งขึ้นด้วยคุณสมบัติใหม่ที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า อีกทั้งยังทำงานบนแพลตฟอร์มที่ออกแบบมาเพื่อเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มและบริการจากภายนอกได้ง่าย จึงสามารถปรับและเพิ่มคุณสมบัติใหม่ได้อย่างรวดเร็ว และยังช่วยให้ธนาคารสามารถเชื่อมต่อบริการกับพันธมิตร เช่น มหาวิทยาลัย ผู้ให้บริการด้านโลจิสติกส์ โรงพยาบาล และบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ที่หลากหลายของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังเริ่มให้บริการเปิดบัญชีออนไลน์โดยใช้เทคโนโลยีการจดจำใบหน้า และการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านแพลตฟอร์ม National Digital ID (NDID) อีกด้วย

นอกจากการให้บริการผ่านสาขาทั่วประเทศ ธนาคารได้ขยายจุดบริการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนกว่า 2 เท่า ด้วยการแต่งตั้ง Banking Agent เพื่อให้ลูกค้าสามารถฝาก-ถอนเงินสดได้สะดวกยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอนวัตกรรมด้านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนแบบดิจิทัลโดยใช้แพลตฟอร์ม NDID และการตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Dip Chip) ที่จุดบริการร้านค้า และสาขาของธนาคาร เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนในทุกพื้นที่ โดยเฉพาะพื้นที่ห่างไกลให้เข้าถึงธุรกรรมทางการเงินได้มากยิ่งขึ้น

เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจ ธนาคารนำเสนอบริการออนไลน์ใหม่หลายบริการเพื่อช่วยให้ลูกค้าบริหารจัดการธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การเพิ่มทางเลือกในการชำระเงินแทนการใช้เงินสดผ่าน QR PromptPay เพื่อให้ลูกค้าบุคคลสามารถชำระแบบไร้สัมผัสให้กับร้านค้าปลีก ร้านอาหารริมทาง ร้านเสริมสวย หรือ ร้านขายของชำ เป็นต้น BeMerchant NextGen ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้ธุรกิจค้าปลีกสามารถรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน QR Code แทนการรับเงินสด โดยสามารถตรวจสอบรายการโอนเงินและบริหารการเงินได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น บริการบัวหลวง สมาร์ทบิล เพย์เมนต์ ซึ่งนำเสนอบริการรับชำระบิลอย่างครบวงจร บริการรับชำระค่าโดยสารและค่าเช่ารถแท็กซี่ผ่าน QR Code แทนการใช้นเงินสดและช่วยให้ผู้ประกอบการแท็กซี่สามารถดูความเคลื่อนไหวของบัญชีได้ตลอดเวลาและบริการนำส่งเงินภาษีหัก ณ ที่จ่าย และข้อมูลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมสรรพากร (e-Withholding Tax)

ในด้านต่างประเทศ ธนาคารเดินทางขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง ด้วยการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ในอินโดนีเซียในปี 2563 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพและความแข็งแกร่งของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ หลังการรวมธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียเข้าเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารเพอร์มาตาอย่างเป็นทางการในเดือนธันวาคม ธนาคารเพอร์มาตามีสถานะเป็นธนาคารขนาดใหญ่ 1 ใน 10 ของอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม โดยในเดือนมกราคม 2564 ธนาคารเพอร์มาตาได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan: OJK) ให้เป็นสมาชิกกลุ่ม BUKU IV ซึ่งเป็นสถานะธนาคารพาณิชย์ระดับสูงสุดตามหลักเกณฑ์ขนาดของเงินกองทุนที่มากกว่า 30 ล้านล้านรูเปียห์ (ประมาณ 63,332 ล้านบาท) โดยการลงทุนเข้าซื้อหุ้นธนาคารเพอร์มาตาครั้งนี้ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อกิจการต่างประเทศต่อสินเชื่อบริการรวมของธนาคารกรุงเทพเพิ่มขึ้น เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ธนาคารมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย ขยายโอกาสในการเข้าถึงตลาดที่มีการเติบโตสูงในอาเซียน และช่วยให้สามารถบริการลูกค้าในอินโดนีเซียและทั่วทั้งเครือข่ายได้อย่างครอบคลุมยิ่งขึ้น

ธนาคารร่วมกับพันธมิตรด้านเทคโนโลยีเปิดบริการ Contour ซึ่งเป็น Enterprise Blockchain Solution ที่เป็นการให้บริการเครดิตออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) ในรูปแบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ โดยมีการเปิดธุรกรรม L/C ระหว่างประเทศไทยกับเวียดนามผ่านบริการ Contour เป็นครั้งแรกในปี 2563 หลังประสบความสำเร็จจากการทำธุรกรรมในครั้งนั้นและจากการทดสอบการทำธุรกรรม L/C ระหว่างอินโดนีเซียกับประเทศไทย ในปี 2562 ธนาคารมีแผนให้บริการในเชิงพาณิชย์แก่ลูกค้าในประเทศไทย และในเครือข่ายสาขาต่างประเทศ นวัตกรรมนี้จะช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจร่วมกับพันธมิตรทางการค้าทั่วโลกได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยทำธุรกรรมได้อย่างรวดเร็ว โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความปลอดภัยสูง

ขณะเดียวกัน ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับกิจการธนาคารต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย ระบบงานหลัก (Core Banking) การบริหารเงินสด ระบบป้องกันการฟอกเงิน และการชำระเงิน พัฒนาการเหล่านี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างไร้รอยต่อ มีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการชำระดุลให้แก่สมาชิกในประเทศไทยกับสมาชิกในต่างประเทศตามเงื่อนไขในการชำระดุลระหว่างประเทศ รองรับการให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code ระหว่างประเทศไทยกับ 2 ประเทศในเอเชีย ได้แก่ เวียดนาม และอินโดนีเซีย พร้อมทั้งได้รับการคัดเลือกให้เป็นตัวแทนในการชำระดุลให้กับธนาคารสมาชิกในประเทศไทย สำหรับบริการ PromptPay International ซึ่งเป็นบริการโอนเงินระหว่างประเทศไทยและสิงคโปร์ ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างประเทศผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และประหยัด

ในขณะที่การเชื่อมโยงเครือข่ายระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนมีความก้าวหน้าอย่างเป็นรูปธรรม จากการเดินทางของโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่เชื่อมโยงประเทศไทยกับประเทศต่าง ๆ ทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และอื่น ๆ อาทิ ระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร โครงข่ายรถไฟทั่วประเทศ โครงการรถไฟความเร็วสูงที่เชื่อมประเทศไทยกับสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และเงินรวมทั้งโครงการเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก ซึ่งเป็นโครงการระยะยาวที่มีเป้าหมายในการเป็นศูนย์กลางด้านโลจิสติกส์และการขนส่งที่สำคัญของภูมิภาค อีกทั้งยังเป็นศูนย์กลางภาคบริการมูลค่าสูงและภาคการผลิตแห่งอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีส่วนร่วมในการสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการด้านพลังงานทั่วภูมิภาค ซึ่งรวมถึงโครงการพลังงานสะอาดและพลังงานหมุนเวียนหลายโครงการ เช่น การผลิตพลังงานจากชีวมวล พลังน้ำ และโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ ตลอดจนการผลิตรถยนต์ไฟฟ้า และโครงการรีไซเคิลพลาสติก

ธนาคารจะยังคงให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด มุ่งมั่นทำงานอย่างมีคุณภาพ และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยดำเนินการควบคู่กับการให้บริการด้วยประสิทธิภาพและความเป็นเลิศ ขณะเดียวกัน ธนาคารจะเดินทางขยายบริการธนาคารดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง ด้วยโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับดูแลข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ แสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ และสร้างการเติบโตจากบริการที่มีศักยภาพในการสร้างรายได้ เช่น บริการบริหารเงินสด ประกันผ่านธนาคาร และบริการด้านกองทุนรวม ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ที่พร้อมสนับสนุนให้ลูกค้าสร้างอนาคตทางการเงินที่มั่นคงผ่านการสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกัน

การวิเคราะห์ และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยปี 2563

เศรษฐกิจไทยหดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 โดยมีปัจจัยสำคัญมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) และจากมาตรการควบคุมการระบาดที่ประเทศต่าง ๆ ประกาศใช้พร้อมกันทั่วโลก อาทิ การจำกัดการเดินทาง การปิดเมือง และการห้ามเดินทางออกนอกเคหะสถานในยามวิกาล ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงักลง ทั้งนี้ ภาคเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบมากที่สุด คือ การค้าระหว่างประเทศ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชน โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การส่งออกสินค้าลดลงร้อยละ 6.6 การนำเข้าสินค้าลดลงร้อยละ 13.5 การลงทุนภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 8.4 สอดคล้องกับอัตราการใช้จ่ายการผลิตที่อยู่ร้อยละ 52.2 ซึ่งต่ำสุดในรอบเกือบ 10 ปี ส่วนการบริโภคภาคเอกชนหดตัวร้อยละ 1.0 นอกจากนี้ มาตรการอื่น ๆ ที่รัฐบาลออกเพิ่มเติม เช่น การระงับการเดินทางระหว่างประเทศเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 และการกักกันตัวผู้ที่เข้าสู่ประเทศเป็นเวลา 14 วัน ได้ส่งผลให้ไม่มีนักท่องเที่ยวต่างชาติตั้งแต่เดือนเมษายนจนถึงสิ้นปี ปัจจัยเหล่านี้ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ต้องเลิกจ้างพนักงาน เพื่อแก้ปัญหาปริมาณธุรกิจที่ลดลงและการขาดแคลนสภาพคล่อง ส่งผลให้มีคนถูกพักการทำงานประมาณ 2.5 ล้านคน และอัตราการว่างงานเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.2 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ

อย่างไรก็ดี ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจถดถอยที่เกิดขึ้น รัฐบาลได้เร่งออกมาตรการเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของประชาชน พร้อมกับเร่งการบริโภคและการลงทุนภาครัฐเพื่อช่วยประคับประคองเศรษฐกิจ ซึ่งมาตรการต่าง ๆ ประกอบไปด้วย โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการเราเที่ยวด้วยกัน และโครงการคนละครึ่ง โดยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า การใช้จ่ายบริโภคภาครัฐขยายตัวร้อยละ 0.8 เช่นเดียวกับการลงทุนภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานที่ขยายตัวร้อยละ 5.7

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปติดลบร้อยละ 0.8 เทียบกับร้อยละ 0.7 ในปีก่อนหน้า ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายเงินเฟ้อทั่วไปของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีกรอบอยู่ที่ร้อยละ 1 – 3 สาเหตุสำคัญมาจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ซบเซา และการปรับตัวลดลงของราคาสินค้าในกลุ่มพลังงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้งเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือนพฤษภาคม เป็นการปรับลดดอกเบี้ยสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.5 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจครั้งนี้ ในส่วนของค่าเงินบาท แม้ว่าจะอ่อนค่าลงในช่วงต้นปีที่ผ่านมา เนื่องจากเงินทุนกลับเข้าสู่สินทรัพย์ที่มีความมั่นคงและปลอดภัยโดยเฉพาะดอลลาร์สหรัฐฯ และทองคำ อย่างไรก็ตาม การแข็งค่าของค่าเงินบาทกลับมาเป็นประเด็นที่น่ากังวลอีกครั้ง ในช่วงสองเดือนหลังของปี 2563 จากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด อยู่ที่ 17,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.3 ของ GDP โดยเงินบาทได้แข็งค่าเข้าสู่ระดับ 29.82 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งเป็นระดับที่แข็งค่าที่สุดในรอบปี ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการสำหรับผ่อนคลายสถานการณ์ค่าเงินบาท โดยเปิดเสรีให้คนไทยสามารถไปลงทุนในต่างประเทศได้สะดวกขึ้น ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างระบบนิเวศใหม่ของอัตราแลกเปลี่ยนที่เหมาะสมในระยะยาวต่อไป

ในส่วนของตลาดการเงินโลก หลังจากเผชิญภาวะซบเซาในช่วงที่มีการใช้มาตรการควบคุมการระบาดอย่างเข้มข้น ตลาดตราสารทุนทั่วโลกอยู่ใน “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” โดยในปีที่ผ่านมาตลาดที่มีสัดส่วนของตราสารทุนกลุ่มเทคโนโลยีฟื้นตัวได้ดีกว่าตลาดอื่น ในส่วนของตราสารหนี้ทั่วโลกอยู่ในภาวะผลตอบแทนต่ำเนื่องจากนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายทั่วโลก ทั้งนี้ แม้ว่าจะเผชิญกับความผันผวนอย่างมากในตลาดตราสารทุนและตลาดเงินในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยยังสามารถรักษาทุนสำรองระหว่างประเทศในระดับที่สูงและมีสัดส่วนทุนสำรองระหว่างประเทศคิดเป็น 1.5 เท่าของจำนวนหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมด





มุมมองเศรษฐกิจไทยปี 2564

สำหรับปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 1 – 2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีนจะเกื้อหนุนการค้าระหว่างประเทศและการท่องเที่ยวทั่วโลก ประเทศและเขตเศรษฐกิจที่พัฒนาแล้ว อาทิ สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น คาดว่าจะฉีดวัคซีนให้กับประชากรจำนวนมากได้รวดเร็วกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศกำลังพัฒนา ซึ่งรวมถึงประเทศไทย ที่คาดว่าจะกระจายวัคซีนได้ช้ากว่าเนื่องจากอุปทานของวัคซีนทั่วโลกที่มีอยู่อย่างจำกัด

จากที่กล่าวมาข้างต้น การส่งออกสินค้าของประเทศไทยคาดว่าจะได้รับอานิสงค์จากการเริ่มฟื้นตัวของกำลังซื้อของผู้บริโภคและการผลิตภาคอุตสาหกรรมของหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเทศที่พัฒนาแล้ว นอกจากนี้ อุปสงค์ของสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่เพิ่มสูงขึ้นจากกระแสของการค้ายุคเทคโนโลยี 5G และการปฏิบัติงานที่บ้านจะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกที่จะช่วยเกื้อหนุนการส่งออกสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ของประเทศไทยเช่นเดียวกัน ในส่วนของภาคการท่องเที่ยว คาดว่าจะทยอยฟื้นตัวเมื่อผู้ได้รับวัคซีนเริ่มกลับมาท่องเที่ยวต่างประเทศอีกครั้ง อย่างไรก็ตาม คาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำไปอีกระยะหนึ่งจากสถานการณ์การระบาด

การบริโภคภาคเอกชนในไตรมาสแรกคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำ โดยมีสาเหตุมาจากการที่รัฐบาลได้ประกาศใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดอีกครั้ง ทั้งนี้ เมื่อสามารถควบคุมการระบาดได้แล้ว คาดว่าการบริโภคภาคเอกชนจะทยอยฟื้นตัวจากผลของการคลายมาตรการควบคุมการระบาด การช่วยเหลือเงินเยียวภาคครัวเรือนของประชาชนที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ทั้งนี้ นโยบายของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจท่ามกลางความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น โดยมีการใช้จ่ายภาครัฐเป็นกลไกสำคัญ และคาดว่านโยบายทางการเงินจะผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2563

ปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการและคุณภาพสินทรัพย์ เนื่องจากเศรษฐกิจไทยเกือบทุกภาคส่วนต่างได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต้องดำเนินการผ่อนคลายนโยบายการเงิน และออกมาตรการด้านการเงินและสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ ควบคู่ไปกับการผ่อนปรนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธนาคารพาณิชย์ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ และรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน

ท่ามกลางความท้าทายจากวิกฤตครั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังมีกำไรสุทธิ 146.2 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 46.0 จากการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากโควิด-19 สำหรับเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2563 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 5.1 โดยสินเชื่อธุรกิจ (ร้อยละ 64.2 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่ส่วนหนึ่งกลับมาใช้สินเชื่อแทนการออกตราสารหนี้ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี หดตัวในอัตราที่ลดลงจากผลของมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับสินเชื่ออุปโภคบริโภค (ร้อยละ 35.8 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวในอัตราชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.6 จากปีก่อน สอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ทั้งนี้ สินเชื่อที่อยู่อาศัยยังขยายตัวเพิ่มขึ้น ตามอุปสงค์ในตลาดที่อยู่อาศัยแนวราบที่ปรับตัวดีขึ้นและการส่งเสริมการตลาดของผู้ประกอบการ

ด้านสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากสิ้นปีก่อน อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 92.3 ขณะที่อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ในระดับร้อยละ 179.6 ทั้งนี้ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การปรับโครงสร้างเงินฝาก การบริหารต้นทุนให้เหมาะสม และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์ Basel III อย่างไรก็ตาม ธปท. ได้ผ่อนคลายเกณฑ์ด้านสภาพคล่องให้ธนาคารพาณิชย์สามารถดำรงอัตราส่วน LCR ต่ำกว่าร้อยละ 100 เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อลดภาระของธนาคารพาณิชย์ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโควิด-19

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2563 ยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL หรือ Stage 3) อยู่ที่ 523.3 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 3.12 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk : SICR หรือ Stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.62 อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมรองรับแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงในระยะต่อไป ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นปี 2563 ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 2,994.3 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio: CAR) ที่ร้อยละ 20.1 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 799.1 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 149.2 ทำให้สามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 รวมถึงสามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจากผลกระทบดังกล่าวได้

นอกจากนี้ การเริ่มบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) เป็นการยกระดับงบการเงินของกิจการในไทยให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น โดยมีการปรับปรุงหลักการและวิธีการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินให้สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงมากยิ่งขึ้น แบ่งออกเป็น 3 ส่วน

ดังนี้ การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน (Classification and Measurement) การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน (Impairment) หรือการกันเงินสำรอง และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (Hedge Accounting)

จากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ได้รับผลกระทบเป็นจำนวนมาก ในปีที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. ทั้งมาตรการพักชำระหนี้ SMEs และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งให้สถาบันการเงินช่วยเหลือเป็นการทั่วไปในระยะแรก และต่อมาเปลี่ยนเป็นการให้ความช่วยเหลือเชิงรุกและตรงจุดที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย (Targeted) ในระยะที่ 2 โดย ธปท. ได้ออกประกาศให้สถาบันการเงินคงสถานการณ์จัดชั้นลูกหนี้ถึงสิ้นปี 2564 (Stand Still) สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับเงื่อนไขการชำระหนี้

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2564

การแพร่ระบาดของโควิด-19 สะท้อนสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ผันผวน (Volatility) ไม่แน่นอน (Uncertainty) ซับซ้อน (Complexity) และคลุมเครือ (Ambiguity) หรือ “VUCA” ที่สถาบันการเงินกำลังเผชิญในปี 2564 ถึงแม้การพัฒนาวัคซีนจะมีความคืบหน้า แต่ก็ยังต้องใช้เวลากว่าหนึ่งปีกว่าที่วัคซีนจะถูกกระจายไปได้อย่างทั่วถึง และคาดว่าหลังจากวิกฤตคลี่คลายลง สภาพทางธุรกิจ โครงสร้างของอุตสาหกรรม วิธีการดำเนินชีวิต และรูปแบบการทำงานจะเปลี่ยนแปลงไปจากช่วงก่อนโควิด-19 รวมถึงระบบเศรษฐกิจยังคงจำเป็นต้องพึ่งพาความช่วยเหลือจากภาครัฐต่อเนื่องไปอีกระยะหนึ่ง ในส่วนของปัจจัยอื่น ๆ ที่จะมีผลต่อตลาดการเงินในปี 2564 ที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพของสหรัฐอเมริกา จากนายโดนัลด์ ทรัมป์ เป็นนายโจ ไบเดน ซึ่งจะทำใหทิศทางและแนวโน้มนโยบายต่าง ๆ ของสหรัฐอเมริกา มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งจะส่งผลในหลายมิติต่อเศรษฐกิจโลก ปัญหาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่เปราะบาง โดยเฉพาะในประเทศที่มีพื้นฐานทางเศรษฐกิจอ่อนแอ และความผันผวนของเงินลงทุนระหว่างประเทศจากสภาพคล่องที่มีอยู่จำนวนมากจากการใช้นโยบายการเงินผ่อนคลายของธนาคารกลางทั่วโลก สำหรับเศรษฐกิจไทยคาดว่าจะเริ่มฟื้นตัว จากแรงขับเคลื่อนสำคัญของการใช้จ่ายภาครัฐและมาตรการช่วยเหลือภาคธุรกิจและประชาชน รวมถึงการเริ่มฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 เป็นไปตามกรอบเวลาที่รัฐบาลกำหนด ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกภาคส่วนในระบบเศรษฐกิจ และเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เศรษฐกิจฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2564

จากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินดังกล่าวข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้า ทั้งการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อประคับประคองให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ การช่วยฟื้นฟูธุรกิจ และการให้ความช่วยเหลือเพื่อการเติบโตของธุรกิจในระยะยาว ควบคู่ไปกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังมีความมั่นคง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรอง และสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและรองรับความท้าทายต่าง ๆ ได้

ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 และช่วงหลังการแพร่ระบาดคลี่คลาย ทั้งในด้านเศรษฐกิจ ธุรกิจ พฤติกรรมของลูกค้ำ รูปแบบการทำงาน การเร่งตัวของการเข้าสู่สังคมดิจิทัล กฎเกณฑ์และมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด รวมถึงแนวโน้มที่สำคัญอื่น ๆ เช่น การเคลื่อนย้ายของห่วงโซ่อุปทานโลก การก้าวสู่สังคมสูงวัย และปัญหาหนี้ทั้งในระดับโลกและในประเทศ เป็นต้น โดยต้องให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ของลูกค้ำ การใช้ประโยชน์จากวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ำมากขึ้น การร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อสร้างโอกาสและช่องทางในการสร้างแหล่งรายได้ใหม่ ๆ และการเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อควบคุมต้นทุน รวมถึงการดำเนินกิจการภายใต้หลักการ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)” โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, and Governance: ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อารดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของรัฐบาลและสภาพแวดล้อมการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยที่วิกฤตโควิด-19 เป็นตัวเร่งปฏิริยาให้หลายเทรนด์สำคัญของโลกมาถึงเร็วขึ้น ซึ่งเป็นทั้งความท้าทายและโอกาสสำหรับเศรษฐกิจและภาคธุรกิจไทยในหลายมิติ และสามารถส่งผลกระทบต่อารดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2 – 3 ปีข้างหน้า ดังต่อไปนี้

1. การก้าวสู่สังคมดิจิทัลและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี วิกฤตโควิด-19 ผลักดันให้ทั้งบุคคลและภาคธุรกิจต้องปรับตัวสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการทำงาน การศึกษา กิจกรรมยามว่าง การท่องเที่ยว และการดูแลสุขภาพ ซึ่งเทคโนโลยีดิจิทัลมีบทบาทสำคัญอย่างมากในกิจกรรมในชีวิตประจำวันและการทำธุรกิจ ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีโอกาสสนับสนุนผู้บริโภคและธุรกิจในการปรับตัวสู่ฐานวิถีชีวิตใหม่ รวมถึงปรับปรุงความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้ำของธนาคารเองด้วย

การขยายตัวอย่างรวดเร็วของการใช้อุปกรณ์ Smart Phone และ Tablet รวมทั้งความก้าวหน้าของเทคโนโลยี ทำให้การดำเนินธุรกรรมทางการเงินมีความสะดวกรวดเร็วขึ้น ทั้งการชำระเงิน การโอนเงิน การกู้ยืมเงิน การระดมทุน และการวางแผนจัดการสินทรัพย์ โดยประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงสื่อดิจิทัลได้มากขึ้น ส่งผลให้การให้บริการทางการเงินของไทยพัฒนาไปสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การเงินดิจิทัลยังช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้ำบุคคลและศักยภาพของภาคธุรกิจ ขณะที่ลูกค้ำบุคคลมีความต้องการบริการที่รวดเร็ว ไร้รอยต่อ ผ่านช่องทางที่ไม่ใช่สาขา 24/7 และผู้ประกอบการต้องการบริการทางการเงินแบบ Integrated Solution ธนาคารจึงนำ

เทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกโดยการใช้ Big Data และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) เพื่อศึกษาพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของลูกค้ำแต่ละกลุ่ม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ำมากยิ่งขึ้น

2. หนี้ครัวเรือนในปัจจุบันของไทยอยู่ในระดับสูง ก่อนเกิดวิกฤตโควิด-19 ระดับหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของไทยอยู่ในระดับสูง โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 80 ของ GDP และการระบาดของโควิด-19 ได้เข้ามาซ้ำเติมให้ปัญหานี้รุนแรงมากยิ่งขึ้น ภาวะหนี้ที่สะสมเพิ่มขึ้นจนอยู่ในระดับสูงเป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนเนื่องจากต้องกันรายได้ส่วนหนึ่งสำหรับการชำระหนี้ ซึ่งทำให้ครัวเรือนมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงขึ้น นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำทำให้ประชาชนไม่มีแรงจูงใจในการออม ประกอบกับมีแรงกระตุ้นให้ใช้จ่ายมากขึ้น อีกทั้งในช่วงการแพร่ระบาดส่งผลให้มีการปิดกิจการจำนวนมากและมีคนว่างงานเพิ่มขึ้น ขาดรายได้ที่จะนำไปชำระหนี้ ทำให้บางส่วนต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินนอกระบบอัตราดอกเบี้ยสูงเนื่องจากไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินในระบบได้ ซึ่งจะซ้ำเติมให้ปัญหานี้ครัวเรือนรุนแรงขึ้นไปอีก เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนในระยะต่อไป

3. ปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจเอสเอ็มอี ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีของไทยจำนวนมากมีปัญหาด้านความสามารถในการแข่งขัน จากระบบการผลิตที่ล้าหลัง แรงงานที่ด้อยคุณภาพ และขาดนวัตกรรมและการพัฒนาสินค้า ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงให้รองรับกับการทำการค้าหรือเศรษฐกิจแบบใหม่ได้อย่างทันกาล อีกทั้งผู้ประกอบการเอสเอ็มอีแบบดั้งเดิมส่วนใหญ่เป็นธุรกิจครอบครัว ซึ่งมีจุดอ่อนในด้านการปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงแบบก้าวกระโดด หรือ Disruption ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ในอดีตทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการเป็นปัจจัยหลักต่อความอยู่รอดของธุรกิจ แต่ในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปโดยเน้นความสะดวกและรวดเร็ว ส่งผลให้การสั่งซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างมาก Mobile / e-Commerce / Logistics กลายเป็นปัจจัยสำคัญ อีกทั้งผู้บริโภคนิยมรับข่าวสารจากสังคมออนไลน์และเว็บไซต์ต่าง ๆ เป็นหลัก

ปัญหานี้ยิ่งรุนแรงขึ้นสำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ตั้งอยู่ในเมืองรองซึ่งตลาดมีขนาดเล็กกว่าเมืองใหญ่ ประกอบกับในช่วงหลังบริษัทขนาดใหญ่ระดับประเทศได้รุกเข้าไปขยายธุรกิจในเมืองรองมากขึ้น ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองรองจึงได้รับผลกระทบจากการแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่รุนแรงมากกว่าผู้ประกอบการเอสเอ็มอีในเมืองใหญ่ เพราะนอกจากขนาดของตลาดจะจำกัดแล้ว ยังต้องเผชิญกับข้อจำกัดอีกหลายด้าน ตั้งแต่คุณภาพแรงงาน ต้นทุนสินค้า และค่าขนส่ง ตลอดจนระบบบริหารจัดการ

วิกฤตโควิด-19 ส่งผลให้สถานการณ์ของธุรกิจเอสเอ็มอียากลำบากขึ้นไปอีก เนื่องจากเอสเอ็มอีส่วนใหญ่มีสภาพคล่องต่ำ เมื่อสถานการณ์



การแพร่ระบาดยืดเยื้อ จึงมีธุรกิจที่ต้องปิดกิจการเป็นจำนวนมาก ธุรกิจที่สามารถควบคุมค่าใช้จ่าย และปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) โดยการใช้ระบบ Automation มากขึ้น และพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้สามารถทำงานที่มีมูลค่าสูงขึ้น จะผ่านวิกฤตครั้งนี้ได้ โดยธนาคารพาณิชย์มีบทบาทในการสนับสนุนภาคธุรกิจในการปรับตัวดังกล่าว

4. การย้ายฐานการผลิตจากการเปลี่ยนแปลงห่วงโซ่อุปทานโลก (Global Supply Chain Relocation)

มาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา และการตอบโต้จากประเทศคู่ค้า ส่งผลให้มีการเคลื่อนย้ายฐานการผลิตบางส่วนออกจากจีน โดยมีเป้าหมายที่ภูมิภาคอาเซียน นอกจากนี้ วิกฤตโควิด-19 ยังเร่งให้ผู้ผลิตที่พึ่งพาห่วงโซ่อุปทานในจีนต้องกระจายออกไปในหลาย ๆ ภูมิภาค เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดการหยุดชะงักของสายการผลิตเหมือนที่เคยเกิดขึ้นในช่วงที่จีนปิดเมืองอยู่ขึ้นเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจึงเป็นโอกาสในการดึงดูดการลงทุนเข้ามาในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน โดยประเทศไทยจะได้ประโยชน์จากการเป็นฐานการผลิตของทั้งห่วงโซ่อุปทานในระดับภูมิภาค

5. ภาวะหนี้สะสมในระดับสูง (Debt Accumulation)

หลายประเทศในโลกกำลังเผชิญกับปริมาณหนี้สะสมในระดับสูง จากข้อมูลของ Institute of International Finance สัดส่วนหนี้รวมต่อ GDP ของโลก ณ ต้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 355.9 ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายของธนาคารกลางสำคัญ ๆ ต่อเนื่องเป็นเวลานาน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ การกักเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทั้งในระดับรัฐบาล ธุรกิจเอกชน และครัวเรือน การแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้สถานการณ์หนี้รุนแรงยิ่งขึ้น

เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างรุนแรง มีแรงงานว่างงานเป็นจำนวนมาก รัฐบาลจำเป็นต้องกักเงินเพิ่มขึ้นเพื่อนำมาใช้จ่ายเยียวยาประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนและฟื้นฟูเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนก็จำเป็นต้องกักเงินเพิ่มขึ้นเช่นกัน โดยธุรกิจขนาดใหญ่มีความได้เปรียบในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำกว่า ขณะที่ธุรกิจเอสเอ็มอีและภาคครัวเรือนเข้าถึงได้อย่างจำกัด ทำให้ต้องหันไปพึ่งพาแหล่งเงินทุนนอกระบบ วิกฤตที่ยืดเยื้อและมาตรการปิดเมืองทำให้ธุรกิจบางส่วนโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคธุรกิจที่มีความเปราะบางมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ส่งผลให้ศักยภาพการเติบโตทางเศรษฐกิจในระยะยาวลดลง ซึ่งเป็นความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจและระบบการเงินโลก

6. การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของประชากร (Demographic Shift)

ประเทศไทยคาดว่าจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ในปี 2564 โดยร้อยละ 20 และ 14 ของจำนวนประชากรทั้งหมดจะมีอายุ 60 และ 65 ปีขึ้นไป ซึ่งจะส่งผลให้กำลังแรงงานในระบบเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจมีแนวโน้มลดลงในระยะยาวหากไม่มีการพัฒนาเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) การผลิตที่สูงขึ้น และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการบริโภค ทั้งในด้านมูลค่าและองค์ประกอบของการใช้จ่าย โดยผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของผู้สูงอายุจะเติบโตขึ้น เช่น ผลิตภัณฑ์ดูแลสุขภาพ อาหารเสริม ผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและความงาม เป็นต้น ทั้งนี้ ในอนาคตผู้สูงอายุจะเป็นกลุ่มที่มีอิทธิพลมากขึ้นในตลาดผู้บริโภค จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะมารองรับความต้องการของคนกลุ่มนี้ เช่น ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยชะลอวัย (Anti-aging Product) ธุรกิจบริการทางการแพทย์ เกษัตริภัณฑ์ และธุรกิจการท่องเที่ยวเพื่อการแสวงบุญและหาความสงบทางจิตใจ เป็นต้น

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

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

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

8. การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ธนาคารให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบต่อในการช่วยดูแลและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้านได้แก่

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

การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs)

การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมข้างต้น นับเป็นปัจจัยสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อจากนี้ไป ผ่านการดำเนินนโยบายของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ธนาคารพาณิชย์ไทยจึงจำเป็นต้องเตรียมการรองรับอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวและก้าวต่อไปข้างหน้าได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและสถานการณ์การเมือง การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งยากต่อการคาดการณ์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องติดตามพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจในระยะยาว เพื่อเตรียมความพร้อมให้ธนาคารสามารถรับมือและบริหารจัดการส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่สำคัญ ได้แก่

1. ภาวะเศรษฐกิจโลก หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวของระบบเศรษฐกิจโลก คือ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา สถานการณ์การแพร่ระบาดส่งผลให้ประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกเผชิญกับวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจครั้งใหญ่ แม้ว่าประเทศต่าง ๆ จะเริ่มได้รับการจัดสรรวัคซีนในช่วงปลายปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม การที่ผู้ได้รับวัคซีนยังคงมีอยู่อย่างจำกัด กอปรกับการกลายพันธุ์ของเชื้อไวรัสในประเทศต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสหราชอาณาจักร และแอฟริกาใต้ เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้จำนวนผู้ติดเชื้อทั่วโลกยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากสถานการณ์การแพร่ระบาดยังดำเนินต่อไป จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกล่าช้าลง โดยเฉพาะในประเทศที่พึ่งพาการท่องเที่ยวและบริการเป็นหลัก โดยรายได้ที่ลดลงในภาคดังกล่าวและความเชื่อมั่นภาคเอกชนที่อยู่ในระดับต่ำ อาจทำให้อุปสงค์ลดลงทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อการค้าระหว่างประเทศ

นอกจากนี้ ระบบเศรษฐกิจโลกยังต้องประสบกับปัญหา “ภาวะการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน” ซึ่งหมายรวมถึงตั้งแต่การฟื้นตัวในระดับเศรษฐกิจมหภาคจนถึงในระดับอุตสาหกรรม ระหว่างประเทศที่พัฒนาแล้วกับประเทศกำลังพัฒนา จะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่จะส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกล่าช้าลง โดยมีสาเหตุสำคัญมาจากการที่ประเทศที่ฟื้นตัวช้ากว่าประเทศอื่น ทำให้เศรษฐกิจโลกไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างสมบูรณ์

ปัจจัยอีกประการที่สำคัญคือความไม่แน่นอนทางการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ว่านายโจ ไบเดน จะเข้ารับตำแหน่งเป็นประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกาแล้วก็ตาม แต่ความขัดแย้งทางการค้าระหว่าง

ทั้งสองประเทศจะยังคงมีอยู่ โดยสหรัฐอเมริกาจะให้ความสำคัญที่ประเด็นด้านทรัพย์สินทางปัญญา และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหลัก บัจจัยข้างต้นก่อกวนกับสถานการณ์การแพร่ระบาด ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในห่วงโซ่อุปทานโลก อาทิ จากการย้ายฐานการผลิตของหลายบริษัทออกจากประเทศจีน การย้ายฐานการผลิตกลับเข้าสู่ประเทศที่ตั้งของบริษัแม่ รวมถึงการเพิ่มสัดส่วนการใช้เทคโนโลยีต่อแรงงาน เพื่อกระจายความเสี่ยง และให้พร้อมรับมือกับความซับซ้อนและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงดำเนินการจัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อบริหารดูแลความเสี่ยง อาทิ กระบวนการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) และการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ

2. การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารแบ่งความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk) ออกเป็นสองประเภท คือ ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หรือความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ (Transition Risk) ในส่วนของความเสี่ยงทางกายภาพ ภัยธรรมชาติ ไม่ว่าจะเป็น พายุ น้ำท่วม ภัยแล้ง ไฟป่า หรือคลื่นความร้อน ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่สร้างความเสียหายต่อธุรกิจเกษตรกรรม และประชาชนทั่วไป ในหลายประเทศรวมทั้งประเทศไทย ภาคส่วนในประเทศไทยที่ได้รับผลกระทบอย่างชัดเจนที่สุดคือ ภาคเกษตร ซึ่งผลผลิตประสบความเสียหายจากน้ำท่วมน้ำแล้งอย่างต่อเนื่องมาหลายปี ส่งผลต่อรายรับและต้นทุนของเกษตรกร และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ภัยธรรมชาติต่าง ๆ ประเมินผลกระทบและจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยเฉพาะด้านเครดิต ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐอเมริกาน่าจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเร่งกระบวนการเปลี่ยนผ่านให้เร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ภายใต้การนำของนาย โจ ไบเดน สหรัฐอเมริกากำลังกลับมาเข้าร่วมความตกลงปารีส (Paris Agreement) ซึ่งจะทำให้ประเทศที่มีความสำคัญทางเศรษฐกิจของโลก ได้แก่ จีน สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ (ปล่อยก๊าซเรือนกระจกรวมกันมากกว่าร้อยละ 50 ของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งหมดของโลก) มีภาระในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ (Net GHG Emission) ให้เหลือศูนย์ภายในปี 2593-2603 อย่างไรก็ดี การบรรลุเป้าหมายดังกล่าวจะเกิดขึ้นได้จำเป็นต้องอาศัยการพัฒนาเทคโนโลยีและผลิตภัณฑ์

สีเขียว และการใช้เครื่องมือเชิงนโยบายเพื่อให้ธุรกิจปรับตัวที่แท้จริงของการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น ภาษีคาร์บอน หรือตลาดคาร์บอน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อทุกธุรกิจ แม้ว่าการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำจะเป็นเรื่องระยะยาว แต่ธนาคารจำเป็นต้องติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด ตลอดจนประเมินความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อเตรียมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารกำลังศึกษาผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำที่มีต่อภาคธุรกิจและธนาคารเอง ภายใต้สถานการณ์จำลอง (Climate Scenario) ต่าง ๆ ซึ่งจัดทำโดยองค์กรและเครือข่ายระดับสากล เช่น Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC) และ Network for Greening the Financial System (NGFS)

3. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน ช่วยสร้างสภาพแวดล้อมในการดำเนินชีวิตที่มีความปลอดภัย และช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุของการโจมตีทางไซเบอร์ และการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งสร้างความเสียหายและกระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นต้นทุนของธนาคารทั้งด้านการเงินและการบริหารจัดการ

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่กำลังปรับตัวสู่การดำเนินการด้วยวิธีดิจิทัล จำเป็นต้องนำเอาเทคโนโลยีขั้นสูงต่าง ๆ เช่น Blockchain, Biometric, Application Programming Interface (API) หรือ Artificial Intelligence เข้ามาใช้เพื่อการเชื่อมต่อที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อสร้างศักยภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่ในปัจจุบันมีคู่แข่งทางธุรกิจรายใหม่เพิ่มขึ้น ขณะเดียวกันจะเป็นการสร้างความพึงพอใจในบริการ สร้างความยืดหยุ่นเพียงพอในการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์เปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและเทคโนโลยี ซึ่งองค์กรจะต้องเตรียมความพร้อมในกระบวนการทำงาน ในขณะเดียวกันธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์(Cybersecurity) ในการทำงาน เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น พร้อมนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้ เพื่อปกป้องข้อมูล และทำให้การเชื่อมต่อกับคู่ค้าธุรกิจ และลูกค้ามีความปลอดภัย

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ข้อมูลจึงกลายเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่ต้องได้รับการปกป้องอย่างจริงจัง หลายประเทศได้เพิ่มข้อบังคับและกฎหมายเพื่อปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลได้รับการปกป้องจากการถูกเปลี่ยนแปลง และการเข้าถึงโดยไม่มีสิทธิ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งธนาคารได้มีการเพิ่มมาตรการปกป้องคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ารวมถึงข้อมูลของธนาคารด้วย

ภาพรวมธนาคารกรุงเทพ

การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2518

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 2,368,238 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,810,863 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ 449,014 ล้านบาท ความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2563 ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลหลายด้าน เช่น “ธนาคารแห่งปี 2563” จากวารสารการเงินธนาคาร “Best Bank in Thailand” จากนิตยสารโกลบอลไฟแนนซ์ “Best Corporate and Investment Bank in Thailand” “Best Bank for SMEs in Thailand” “Best Regional Bank for BRI (Southeast Asia)” จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ “Best Trade Finance Bank in Thailand” และ “Best Cash Management Solution in Thailand 2020” จากนิตยสารอัลฟ่าเซาท์อีสต์เอเชีย และ “Best in Treasury and Working Capital SMEs in Thailand” จากนิตยสารดิแอสเซท

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เคียงข้างลูกค้าและสังคมไทยมาตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการเป็นเพื่อนคู่คิดในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าและพัฒนาความสัมพันธ์อย่างจริงจังและยาวนานตลอดหลายทศวรรษจากรุ่นสู่รุ่น รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการมีธรรมาภิบาลได้สะท้อนอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การมีฐานลูกค้าจำนวนมากและความสัมพันธ์ที่ยาวนาน เป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญแห่งความสำเร็จของธนาคาร และทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจควบคู่ไปกับการตอบสนองความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า ด้านการบริหารกิจการ ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในเครือที่อยู่ต่างประเทศ 3 บริษัท คือ บางกอกแบงก์ เบอริชชาติ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และธนาคารพีทีเพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศไทยมาเลเซีย จีน และอินโดนีเซีย ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขาย

หลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย ในขณะที่บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นธุรกิจเงินร่วมลงทุน ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอาวัล/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันชีวิต และประกันวินาศภัย (แบงก์แอสซิวรันส์) บริการวานิชธนกิจ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และบริการซื้อขายตราสารหนี้ เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ช่องทางให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางให้บริการที่ครอบคลุมกว้างขวาง ประกอบด้วย เครือข่ายสาขา บริการธนาคารอัตโนมัติ บริการธนาคารดิจิทัล และจุดบริการต่าง ๆ โดยบริการธนาคารดิจิทัลประกอบไปด้วย บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (โมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการชำระเงินด้วย QR Code สำหรับลูกค้าบุคคล บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (บิซ ไอแบงก์กิ้ง และคอร์ปอเรท ไอแคช) บริการธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอเทรด) และบริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสาขาในประเทศไทยรวม 1,128 แห่ง ครอบคลุมทั่วประเทศ มีสำนักธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ 117 แห่ง และสำนักธุรกิจย่อยรวม 126 แห่ง รวมถึงศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า 92 แห่ง ซึ่งแต่ละสำนักธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์คอยให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศกว่า 300 สาขา ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย กัมพูชา จีน ฮองกง อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา และเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย

บริหารจัดการงานภาษี แบบ New Normal

สะดวก

ง่าย

ลดต้นทุน
ธุรกิจ

ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจหลัก และบริษัทย่อย

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ความสามารถในการปรับตัวและการมีปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่งของภาคธุรกิจในประเทศไทย ทำให้บริษัทเอกชนรายใหญ่ สามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็วแม้ต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประการอันเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างฉับพลันต่อการดำเนินธุรกิจและเศรษฐกิจทั่วโลก ด้วยความสัมพันธ์ที่มีมาอย่างยาวนานในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลลูกค้าผ่านมาตรการต่าง ๆ เช่น การให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงิน การปรับและผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมถึงมาตรการอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและโอกาสในการทำธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย โดยดำเนินการควบคู่กับการให้สินเชื่อด้วยความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อให้ธนาคารสามารถรักษาคุณภาพของสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนอื่น ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารเชื่อมั่นในการสร้างสรรค์คุณค่าร่วมกัน โดยได้นำเสนอนวัตกรรมด้านบริการอย่างต่อเนื่อง เช่น การให้บริการการค้าระหว่างประเทศด้วย Enterprise Blockchain และพัฒนาแพลตฟอร์มที่ช่วยให้กระบวนการทำงานประจำวันมาอยู่ในระบบดิจิทัล เพื่อให้สามารถเชื่อมโยงกับระบบนิเวศของลูกค้าและซัพพลายเชนของลูกค้ารายนั้น ๆ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนลูกค้าเพื่อเดินหน้าขยายกิจการไปยังประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาค แพลตฟอร์มดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพ และพัฒนาความเข้าใจอีกทั้งยังเข้าถึงความต้องการของลูกค้าในเชิงลึก ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารและลูกค้าสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และส่งมอบบริการได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ธนาคารให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการเพื่อความยั่งยืน เช่น โครงการพลังงานสะอาด และพลังงานหมุนเวียนหลายโครงการ รวมถึงการผลิตพลังงานจากชีวมวล พลังน้ำ พลังลม และโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ ตลอดจนการผลิตรถยนต์ไฟฟ้า โครงการรีไซเคิลพลาสติก และโครงการระบบขนส่งมวลชน

ผลงานและความสำเร็จ

- ด้วยประสบการณ์ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจมาอย่างยาวนาน ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้ให้บริการทางการเงินแก่โครงการจำนวนมากภายใต้โครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทั่วประเทศ เช่น ระบบขนส่งมวลชนในกรุงเทพมหานคร ระบบโครงข่ายทางรถไฟทั่วประเทศ ซึ่งรวมถึงโครงการรถไฟความเร็วสูงเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก (EEC) นิคมอุตสาหกรรม ระบบผลิตไฟฟ้า และโครงการ “เมืองอัจฉริยะ” (Smart City)
- ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการธุรกรรมการเงินแบบครบวงจรที่ครอบคลุมทุกขั้นตอนการทำงานของลูกค้ายิ่งในและต่างประเทศ ประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด บริการการค้าระหว่างประเทศ ซัพพลายเชน และบริการด้านหลักทรัพย์ เพื่อพัฒนาความสามารถในการให้บริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัลจากสถาบันต่าง ๆ เช่น Best Corporate and Investment Bank in Thailand จากนิตยสารเอเชียมันนี่ Best Trade Finance Bank in Thailand จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย นิตยสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ และนิตยสารโกลเบลลิบิสซิเนสเอเชีย ลูค Best DLT Platform for Trade Finance จากนิตยสารโกลเบลล์ไฟแนนซ์ และ Best Cash Management Solution in Thailand จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย จากบริการชำระเงินแบบเรียกเก็บเงินปลายทาง (QR-on-Delivery Payment) โดยสามารถให้กับนโยบายแบงก์กึ่งแอปพลิเคชันทุกธนาคารในประเทศไทย

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- เพื่อให้สามารถตอบสนองได้ทันต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของลูกค้าและปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ธนาคารได้ผลักดันการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลในหลากหลายรูปแบบ เช่น ร่วมกับธนาคารและองค์กรพันธมิตรชั้นนำระดับโลกพัฒนาบริการการค้าระหว่างประเทศให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ด้วยบริการ “Contour” โดยใช้เทคโนโลยี Enterprise Blockchain เพื่อให้บริการทำธุรกรรม เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit: L/C) โดยในปี 2562 และ 2563 ธนาคารประสบความสำเร็จในการทดสอบการทำธุรกรรม L/C Blockchain ระหว่างลูกค้าในอินโดนีเซีย และเวียดนาม ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารมีแผนเปิดให้บริการนี้ในเชิงพาณิชย์แก่ลูกค้า ด้วยนวัตกรรมนี้และความแข็งแกร่งด้านเครือข่ายสาขาต่างประเทศของธนาคารจะช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจการค้าระหว่างประเทศได้อย่างราบรื่น ปลอดภัย ลดเวลาดำเนินการลงเหลือไม่ถึงหนึ่งชั่วโมง และลดการใช้เอกสารลงกว่าครึ่ง
- นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการนำส่งเงินภาษีหัก ณ ที่จ่าย และข้อมูลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของกรมสรรพากร (e-Withholding Tax) โดยผู้ประกอบการสามารถแต่งตั้งให้ธนาคารทำหน้าที่เป็นตัวแทนหักและนำส่งภาษี ณ ที่จ่าย ให้แก่กรมสรรพากร พร้อมจัดทำและนำส่งเอกสารรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย พร้อมทั้งดำเนินการด้านเอกสารที่เกี่ยวข้องในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า
- ในปี 2564 ธนาคารจะยังคงเร่งกระบวนการเปลี่ยนผ่านอย่างต่อเนื่อง โดยเตรียมเปิดระบบปฏิบัติการใหม่สำหรับบริการ Cash Management และ Trade Finance ซึ่งเป็นระบบที่ได้ผ่านกระบวนการคิดเชิงออกแบบที่มุ่งเน้นในแง่ของการใช้งาน และสามารถเชื่อมต่อผ่าน Application Programming Interface (API) ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมและหลากหลายยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ระบบปฏิบัติการใหม่ทั้งสองระบบยังจะเป็นประตูสู่นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์หลายประเภทที่ใช้ Distributed Ledger Technology (DLT) อีกด้วย แผนงานทั้งหมดนี้ยังย้ำให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันแก่ลูกค้าภายใต้แนวทาง Digital First ในการดำเนินธุรกิจ

ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก

การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ค่อนข้างมาก ธนาคารจึงจำเป็นต้องดูแลผู้ประกอบการกลุ่มนี้อย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้น ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เมื่อสถานการณ์การระบาดเริ่มต้น ธนาคารมีการติดต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ความช่วยเหลือด้วยมาตรการต่าง ๆ ลดภาระหนี้ เช่น การให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ การขยายระยะเวลาผ่อนชำระหนี้ และการให้สินเชื่อเพิ่มเติม หรือการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียน เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีสามารถประคับประคองธุรกิจให้ผ่านพ้นวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มขั้นตอนการตรวจวิเคราะห์บัญชีเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสถานะทางการเงินของลูกค้าได้ล่วงหน้า ทำให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำและการสนับสนุนเพิ่มเติมแก่ลูกค้าและดำเนินการได้ตามความเหมาะสมและทันต่อความต้องการ

ในช่วงเวลาเช่นนี้ ผู้ประกอบการไม่เพียงต้องเผชิญกับความท้าทายด้านสภาพคล่อง แต่ยังต้องปรับการดำเนินงานในหลาย ๆ ด้าน เช่น การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานด้านสุขอนามัย การขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์ หรือการปรับเปลี่ยนสายการผลิต เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดสัมมนาให้ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์โดยมุ่งเน้นการให้คำแนะนำ เพื่อช่วยให้ลูกค้าก้าวผ่านวิกฤตและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) ลูกค้าสามารถใช้ช่องทางโซเชียลมีเดีย Bangkok Bank SME ของธนาคารเพื่อเป็นช่องทางในการประชาสัมพันธ์การตลาดจนเสนอขายสินค้าและบริการ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอบริการใหม่ ๆ เพื่อสนับสนุนการชำระเงินแบบไม่ใช้เงินสด และการขายสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ของลูกค้า

ผลงานและความสำเร็จ

- เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถพัฒนาธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น ทั้งในด้านการบริหารจัดการ การตลาด และนวัตกรรม ธนาคารมีการแบ่งปันความรู้และสนับสนุนลูกค้าในการสร้างเครือข่ายธุรกิจผ่านการสัมมนาเชิงปฏิบัติการและการจัดกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งการให้ความรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ ทั้งนี้ ลูกค้าของธนาคารได้รับรางวัลพระราชทาน 2 รางวัลในประเภทธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง และประเภทธุรกิจบริการ และรางวัลระดับ Gold 1 รางวัลในประเภทธุรกิจอุตสาหกรรม จากโครงการ SMEs Excellence Awards ซึ่งจัดโดย สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- บริการ Biz iBanking นำเสนอแพ็คเกจ Biz Super Save x3 ที่มีอัตราค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับการโอนเงิน การจ่ายเงินเดือนพนักงาน และการฝาก-ถอนเงินด้วยเช็ค เพื่อลดต้นทุนด้านธุรกรรมและลดความจำเป็นในการเดินทางไปใช้บริการที่สาขา
- มีการปรับสำนักธุรกิจบางนาและสำนักธุรกิจศรีราชาให้เป็นศูนย์ให้คำปรึกษาด้านการเงินและสถานที่จัดกิจกรรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อให้ความรู้และช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจรูปแบบใหม่หลังฟื้นตัวจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- เพื่อมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นสำหรับลูกค้า ธนาคารปรับกระบวนการสมัครบริการให้รวดเร็วยิ่งขึ้น และนำเสนอบริการออนไลน์ใหม่หลายบริการ เช่น BeMerchant NextGen และบริการบัวหลวงสมาร์ท บิล เพย์เมนต์ ทั้งนี้ BeMerchant NextGen เป็นแอปพลิเคชันที่ช่วยให้ธุรกิจค้าปลีกสามารถรับการชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน QR Code แทนการรับเงินสด รวมทั้งยังช่วยให้ร้านค้าตรวจสอบรายการโอนเงินและบริหารการเงินได้สะดวกยิ่งขึ้น ในขณะที่บริการบัวหลวง สมาร์ท บิล เพย์เมนต์ นำเสนอบริการรับชำระบิลอย่างครบวงจร ส่งผลให้ลูกค้าหรือคู่ค้าของบริษัทประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย บริหารจัดการการรับชำระเงินด้วยช่องทางธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศ สามารถรับเงินจากทุกช่องทางของทุกธนาคาร มาสู่บัญชีหลักที่ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งง่ายต่อการระบยอดและติดตามการรับชำระ ด้วยรายงานผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์



ลูกค้าธุรกิจ在不同ประเทศ

ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสถานการณ์โลก ธนาคารยังคงมีความเชื่อมั่นในศักยภาพของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ทั้งนี้ เนื่องจากการเชื่อมโยงระหว่างกันของประเทศต่าง ๆ ในอาเซียน การขยายตัวของเมือง และการเดินทางเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของภูมิภาคเป็นปัจจัยสำคัญที่ผลักดันให้ภูมิภาคแห่งนี้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต และด้วยความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของภูมิภาค ในเดือนพฤษภาคม 2563 ธนาคารกรุงเทพเข้าซื้อหุ้นของธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (ธนาคารเพอร์มาตา) ในอินโดนีเซีย และได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือทั้งหมดของธนาคารเพอร์มาตาในเดือนตุลาคม ส่งผลให้ธนาคารกรุงเทพมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 98.71 ต่อมาในเดือนธันวาคม ธนาคารกรุงเทพได้รวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาอย่างเป็นทางการ ทำให้ธนาคารเพอร์มาตาขยับขึ้นเป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของอินโดนีเซีย เมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวม โดยในเดือนมกราคม 2564 ธนาคารเพอร์มาตาได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan: OJK) ให้เป็นสมาชิกกลุ่ม BUKU IV ซึ่งเป็นสถานะธนาคารพาณิชย์ระดับสูงสุดตามหลักเกณฑ์ขนาดของเงินกองทุน

ที่มากกว่า 30 ล้านล้านรูเปียห์ (ประมาณ 63,332 ล้านบาท) การลงทุนดังกล่าวเป็นผลจากการที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพของอินโดนีเซียซึ่งเป็นประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่ที่สุดในอาเซียน และเล็งเห็นว่าเป็นโอกาสในการสร้างแหล่งรายได้ที่หลากหลาย ขยายโอกาสในการเข้าถึงตลาดที่มีการเติบโตสูงในอาเซียน และให้บริการลูกค้าในอินโดนีเซียและทั่วทั้งเครือข่ายได้อย่างครอบคลุมยิ่งขึ้น ภายหลังการลงทุนสัดส่วนสินเชื่อกิจการต่างประเทศต่อสินเชื่อรวมของธนาคารกรุงเทพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17 เป็นร้อยละ 23

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้ลูกค้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคและเติบโตในตลาดโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เนื่องจากเป็นภูมิภาคที่พร้อมเติบโตต่อไปในอนาคตจากแนวโน้มสำคัญต่าง ๆ เช่น การที่ประเทศไทยได้ลงนามในความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership : RCEP) อย่างเป็นทางการในปลายปี 2563 การย้ายฐานการผลิตเพื่อกระจายความเสี่ยงด้านซัพพลายเชนหลังการแพร่ระบาดของโควิด-19 และความเชื่อมโยงในระดับภูมิภาคที่เพิ่มขึ้นระหว่างไทยกับประเทศอื่น ๆ ในอาเซียน

ผลงานและความสำเร็จ

- ใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญในภาคอุตสาหกรรมที่หลากหลายของธนาคารสนับสนุนอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในอนาคต เช่น โครงการพลังงานหมุนเวียนทั่วภูมิภาค อาทิ โครงการโรงไฟฟ้าจากพลังน้ำในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว พลังงานชีวมวลในประเทศไทย พลังงานลมและแสงอาทิตย์ในประเทศไทยและเวียดนาม พลังงานแสงอาทิตย์ในญี่ปุ่น และพลังงานความร้อนใต้พิภพในอินโดนีเซีย
- ให้บริการ Asia Trade Fast Track ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าระหว่างประเทศที่ช่วยให้ผู้นำเข้า-ส่งออกที่มีคู่ค้าอยู่ใน 12 ประเทศในเอเชียซึ่งมีสาขาธนาคารกรุงเทพ สามารถทำธุรกิจได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการรับและโอนเงิน (Inward and Outward Fund Transfer) หรือแจ้งการเปิด L/C เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Advising Letter of Credit) หรือตั๋ว (Bill) ให้แล้วเสร็จได้ในวันเดียวกัน

ความก้าวหน้าที่สำคัญของสาขาต่างประเทศ

- **อินโดนีเซีย** ธนาคารขยายฐานลูกค้าด้วยการเข้าซื้อกิจการธนาคารเพอร์มาตา ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำของอินโดนีเซียที่มีสาขากว่า 300 แห่ง และลูกค้าเกือบ 4 ล้านราย ธนาคารเพอร์มาตาเป็นหนึ่งในธนาคารที่ริเริ่มการให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือและเทคโนโลยีการชำระเงินออนไลน์ที่สามารถเชื่อมโยงกับแอปพลิเคชันของลูกค้าต่าง ๆ ซึ่งสามารถต่อยอดเพื่อสรรค์สร้างประโยชน์ต่อลูกค้าทั้งในอินโดนีเซียและประเทศอื่น ๆ ในอนาคต
- **จีน** ความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจของจีนและการดำเนินยุทธศาสตร์ Belt and Road Initiative (BRI) อย่างต่อเนื่องนับเป็นโอกาสด้านการค้าและการลงทุนที่เปิดกว้าง ธนาคารจึงสนับสนุนให้ลูกค้าเข้าถึงโอกาสทางธุรกิจจากตลาดที่มีความสำคัญนี้ ความมุ่งมั่นเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังประเทศต่าง ๆ ทำให้ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพได้รับรางวัล Best Regional Bank for BRI และบริษัท Sunrise Group ซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารในกัมพูชาที่ได้รับการสนับสนุนด้านสินเชื่อจากสาขาเชียงใหม่และสาขากัมพูชาได้รับรางวัล Best Individual BRI Project or Initiative in the Region จากนิตยสารเอเชียแมนนี่ นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) ยังได้รับรางวัล Best Non-US Currency Member จากสำนักงานกำกับดูแลด้านการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของจีน (China Foreign Exchange Trading System) อีกด้วย
- **ฮ่องกง** ในฐานะศูนย์กลางทางการเงินที่สำคัญและประตูสู่ประเทศจีน ฮ่องกงยังคงเป็นหนึ่งในตลาดที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารร่วมมือกับนักลงทุนและพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเข้าถึงโอกาสใน Greater Bay Area ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพได้ลงนามบันทึกความร่วมมือในการเป็นหุ้นส่วนเชิงกลยุทธ์กับองค์การสภาพัฒนาการค้าฮ่องกง (Hong Kong Trade Development Council) เพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนระหว่างกันภายใต้ยุทธศาสตร์ BRI

- **เวียดนาม** ธนาคารเดินทางสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังประเทศเวียดนามซึ่งมีเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง อันเป็นผลจากการเติบโตของอุตสาหกรรมการผลิตที่เน้นการส่งออกและอุปสงค์ภายในประเทศที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของชนชั้นกลาง ในปี 2563 ธนาคารได้ต่อย่างก้าวด้านการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ในหลากหลายประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมสนับสนุนสินเชื่อ (Syndicated Loan) เพื่อการพัฒนาและดำเนินการโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์กำลังผลิต 257 เมกะวัตต์ในชื่อว่า ฮอย (Hoa Hoi) จังหวัดฟูเอียน (Phu Yen) ประเทศเวียดนาม ซึ่งเป็นตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมประเภทเงินกู้ร่วมเสริมพิเศษ (Green B Loan) รายแรกในเอเชียและแปซิฟิกที่ได้รับการรับรองโดย Climate Bonds Initiative และเป็นหนึ่งในเงินกู้ร่วมที่มีการระดมทุนขนาดใหญ่ที่สุดในเวียดนาม

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างไร้รอยต่อ มีประสิทธิภาพ คุ่มราคา และมอบความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าธุรกิจ ในต่างประเทศ ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับกิจการธนาคารต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย ระบบงานหลัก (Core Banking System) การบริหารเงินสด การชำระเงิน และการป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น
- ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนในการชำระดุลให้แก่สมาชิกในประเทศไทยกับสมาชิกในต่างประเทศตามเงื่อนไขในการชำระดุลระหว่างประเทศ รองรับการให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนด้วย QR Code ระหว่างประเทศไทยกับ 2 ประเทศในเอเชีย ได้แก่ เวียดนามและอินโดนีเซีย พร้อมทั้งได้รับการคัดเลือกให้เป็นตัวแทนในการชำระดุลให้กับธนาคารสมาชิกในประเทศไทย สำหรับบริการ PromptPay International ซึ่งเป็นบริการโอนเงินระหว่างประเทศไทยและประเทศสิงคโปร์ ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างประเทศผ่านบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือได้อย่างสะดวก และประหยัด



บัญชีเงินฝากสะสมทรัพย์ e-Savings

เปิดบัญชีง่าย ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง
จากธนาคารกรุงเทพ

ลูกค้าบุคคล

ขณะที่ประเทศไทยพยายามลดการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในช่วงต้นปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินมาตรการด้านสุขภาพและความปลอดภัยต่าง ๆ อย่างหลากหลายโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและความปลอดภัยของลูกค้าและพนักงานเป็นสำคัญ นอกจากนี้ ยังมีส่วนร่วมในการมอบอาหารและสิ่งของที่จำเป็นเพื่อช่วยเหลือชุมชน และให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่ลูกค้าเพื่อให้สามารถก้าวผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากในครั้งนี้ ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด” ธนาคารมีการติดต่อลูกค้าในเชิงรุกเพื่อดูแลและให้ความช่วยเหลือต่าง ๆ เพื่อบรรเทาภาระหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการเปิดบริการสายด่วนพิเศษเพื่อให้คำปรึกษากับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ และเร่งกระบวนการสมัครขอสินเชื่อให้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารยังเพิ่มบริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการโมบายแบงก์กิ้ง จากธนาคารกรุงเทพ เวอร์ชันใหม่ การเปิดบัญชีออนไลน์ และการถอนเงินไม่ใช้บัตร ที่เครื่องเอทีเอ็ม ในปัจจุบันเนื่องจากการทำธุรกรรมการเงินโดยส่วนใหญ่เป็นแบบออนไลน์ การให้บริการที่สาขาจึงมุ่งเน้นการให้บริการเฉพาะทางบุคคลมากขึ้น เช่น การวางแผนทางการเงิน การประกันภัย การวางแผนการจัดการสินทรัพย์ และสินเชื่อบ้าน

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเป็นประจำทุกปี ด้วยความมุ่งมั่นในการสร้างความสัมพันธ์และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดยในปี 2563 ความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการในสาขาของธนาคารเท่ากับร้อยละ 94.48 ความพึงพอใจใน

การใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งเท่ากับร้อยละ 81.80 และความพึงพอใจในการใช้บริการโทรศัพท์ผ่านระบบอัตโนมัติ และผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้าเท่ากับ 4.66 และ 4.82 คะแนน ตามลำดับ (คะแนนเต็ม 5 คะแนน) นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มช่องทางในการฝากและถอนเงินสด โดยแต่งตั้งเทสโก้ โลตัส และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้าน 7-Eleven เป็น Banking Agent เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาบริการด้านการให้คำปรึกษาอย่างต่อเนื่องในฐานะ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” เพื่อช่วยให้ลูกค้าเติบโตและมีความมั่นคงทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างความรู้ความเข้าใจความต้องการของลูกค้าผ่านการวิเคราะห์พฤติกรรม (Customer Analytics) และจัดแบ่งกลุ่มลูกค้า ทำให้สามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย และสามารถกำหนดเป้าหมายเพื่อทำกิจกรรมด้านการตลาดและส่งเสริมการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังเปิดตัวบริการดิจิทัลใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลาตามที่ต้องการ

ผลงานและความสำเร็จ

- ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ ธนาคารให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในตลาดอสังหาริมทรัพย์และสถานะเศรษฐกิจ เพื่อช่วยลูกค้าวางแผนซื้อบ้าน

หลังใหม่หรือซื้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน นอกจากนี้ ยังเพิ่มทีมเจ้าหน้าที่จาก Loan Plaza ซึ่งเป็นทีมผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อที่ประจำอยู่ ณ ที่ทำการสาขาเพื่อช่วยให้ขั้นตอนการสมัครและอนุมัติสินเชื่อ มีความสะดวก รวดเร็วและพร้อมบริการลูกค้าในทุกพื้นที่ได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น ทั้งนี้ การทำงานของ Loan Plaza และทีมขายตรงของสินเชื่อบ้าน ทำให้ธนาคารเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- เพิ่มศักยภาพให้เจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าที่สาขา และจัดตั้งทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน เพื่อดูแลลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูงโดยเฉพาะ นอกจากนี้ ยังเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข่าวสาร บทวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุน ผ่าน Line Official Account ของบริการบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ รวมถึงริเริ่มการจัดสัมมนาผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจลงทุนในสภาวะการณ์ที่มีความผันผวนสูง
- ในเดือนมิถุนายน 2563 ธนาคารเปิดตัว โบนัสแบ่งกึ่ง จากธนาคารกรุงเทพ “Bangkok Bank Mobile Banking” เวอร์ชันใหม่ที่สวยงามและทันสมัย เน้นการใช้งานที่ง่าย รวดเร็ว และสะดวกสบายมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีบริการใหม่อีกมากมาย เช่น ถอนเงินไม่ใช้บัตร เปิดบัญชีออนไลน์ (e-Savings) บริการด้านบัญชีสินเชื่อบ้าน และการจองซื้อหลักทรัพย์ พร้อมเป็นเครื่องมือ “จัดการชีวิต” ที่ช่วยให้

ลูกค้าบริหารและจัดสรรการเงินได้ดียิ่งขึ้น และสามารถบรรลุเป้าหมายการออมและการลงทุนตามที่วางแผนไว้ โบนัสแบ่งกึ่งเวอร์ชันใหม่นี้ ออกแบบมาเพื่อเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มและบริการอื่น ๆ จากภายนอกได้ง่าย ทำให้สามารถปรับปรุง และเพิ่มบริการและคุณสมบัติใหม่ได้อย่างรวดเร็ว

- จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Design Thinking เพื่อขยายยอดผู้ใช้และอัตราการใช้งานสมาร์ตแอปพลิเคชันในกลุ่มนักศึกษา เช่น TU GREATS App ซึ่งเป็นบริการ Virtual Card บนโบนัสแบ่งกึ่งที่อำนวยความสะดวกให้นักศึกษามหาวิทยาลัยในหลายด้าน เช่น การชำระค่าเทอม การติดต่อสื่อสารกับอาจารย์ การเช็คชื่อเข้าเรียน การจัดการตารางเรียน และการแจ้งเตือนผ่านแอปพลิเคชัน อีกทั้งยังสามารถเชื่อมต่อเข้ากับโบนัสแบ่งกึ่ง จากธนาคารกรุงเทพเพื่อชำระเงินผ่าน QR Code ได้อีกด้วย
- ร่วมมือกับฮัวเซ่งเฮง ซึ่งเป็นผู้นำตลาดทองคำในการเปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถซื้อ-ขายทองคำราคาเดียวกับในตลาดโลกแบบเรียลไทม์ ด้วยสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นครั้งแรกในประเทศไทย บนแพลตฟอร์ม Hua Seng Heng USD Gold Trade ที่เชื่อมต่อกับระบบการรับและชำระเงินของธนาคารกรุงเทพผ่านบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account: FCD) ซึ่งจะช่วยให้นักค้าลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน เพิ่มทางเลือกในการลงทุน และทำกำไรได้มากกว่าเดิม

การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล

- เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายในทุกที่ ทุกเวลา ธนาคารได้ขยายบริการออนไลน์อย่างต่อเนื่อง ทั้งการให้บริการเปิดบัญชีออนไลน์โดยใช้เทคโนโลยีการจดจำใบหน้า และการพิสูจน์และยืนยันตัวตนผ่านแพลตฟอร์ม National Digital ID (NDID)
- เดินหน้าพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพของระบบงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาความสมบูรณ์และความลับของข้อมูลและธุรกรรมของลูกค้า เนื่องจากปัจจุบันมีการเชื่อมต่อกับเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันต่าง ๆ จากภายนอก
- นำระบบการทำงานอัตโนมัติแบบหุ่นยนต์ (Robotic Process Automation) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่สามารถทำงานที่ซับซ้อนได้คล้ายมนุษย์มาใช้งาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการด้วยกระบวนการทำงานรูปแบบดิจิทัลซึ่งช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการทำงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น
- ร่วมมือกับ Pand.ai หนึ่งในสตาร์ทอัพกลุ่มฟินเทคจากโครงการ Bangkok Bank InnoHub ในการพัฒนาแชทบอทที่สามารถเข้าใจและสื่อสารด้วยภาษาไทย โดยมีความเชี่ยวชาญภาษาทางการเงิน ธนาคารจะนำแชทบอทนี้มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้ทีมฝ่ายขาย และพัฒนาต่อยอดเพื่อการให้บริการกับลูกค้าในอนาคต



การเงินธุรกิจ

ในฐานะ “เพื่อนคู่คิด” ธนาคารดำเนินงานอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งให้คำปรึกษาทางด้านการเงินกับลูกค้าธุรกิจ เพื่อให้สามารถรักษาสภาพคล่องและเข้าถึงแหล่งเงินทุนในสภาพแวดล้อมที่ไม่แน่นอนและผันผวน อีกทั้งยังสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกันกับลูกค้าที่มีศักยภาพให้มีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น เช่น ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ในการทำการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นเดิมให้กับบริษัทชั้นนำในประเทศ

ช่วงวิกฤตโควิด-19 ธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นกู้หันมาจัดกิจกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อให้สอดคล้องกับฐานวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถระดมทุนได้แม้ในช่วงเวลาที่ไม่เอื้ออำนวย

สำหรับการบริหารการเงิน ธนาคารยังคงเป็นผู้นำตลาดด้านบริการเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน บริการเหล่านี้ช่วยสนับสนุนลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยภายใต้สภาวะตลาดต่าง ๆ

ผลงานและความสำเร็จ

- ขยายส่วนแบ่งการตลาดการออกหุ้นกู้ในประเทศไทยแม้สภาวะตลาดจะไม่เอื้ออำนวย โดยสามารถเพิ่มจำนวนลูกค้าใหม่และยังคงเป็นหนึ่งในสามอันดับแรกของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ในประเทศไทย
- นำเสนอนวัตกรรมสำหรับตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (Environmental, Social, and Governance Bond: ESG Bond) ที่เกี่ยวข้องกับ

สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วย หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (Sustainability Bond) และหุ้นกู้เพื่อพัฒนาสังคม (Social Bond) รวมถึงตราสารหนี้ที่ผ่านการรับรองด้านสิ่งแวดล้อมจาก Climate Bonds Initiative (CBI) ซึ่งกำลังได้รับความสนใจจากนักลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2563 มีตราสารหนี้ ESG ที่ออกแล้วรวมกว่า 129,400 ล้านบาทในตลาดตราสารหนี้ของไทย โดยในปี 2563 ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ESG ในประเทศไทย มากกว่าร้อยละ 90 ครองตำแหน่งผู้นำตลาดตราสารหนี้ ESG

- ให้การสนับสนุนการออกพันธบัตรเพื่อความยั่งยืนครั้งแรกของกระทรวงการคลังมูลค่า 30,000 ล้านบาท ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากนักลงทุนจึงทำให้กระทรวงการคลังจัดออกพันธบัตรเพิ่มอีก 20,000 ล้านบาท รวมเป็น 50,000 ล้านบาท และมีบทบาทสำคัญในการจัดการแลกเปลี่ยนพันธบัตรเพื่อระดมทุนเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 100,000 ล้านบาท
- ตราสารหนี้ ESG ที่ธนาคารเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย ได้รับรางวัลและการยอมรับจากทั้งระดับประเทศและระดับภูมิภาคจากนิตยสารดิเอสเซท รางวัลระดับประเทศ ได้แก่ Best Sustainability Bond จากพันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนมูลค่า 30,000 ล้านบาท และ Best Green Bond จากหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) มูลค่า 5,000 ล้านบาท สำหรับรางวัลระดับภูมิภาค ได้แก่ Best Sustainability Bond จากพันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนมูลค่า 50,000 ล้านบาท และ Best Local Currency Green Bond จากหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 8,000 ล้านบาท

การเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล

- จัดกิจกรรมโรดโชว์ผ่านช่องทางออนไลน์ โดยได้นำเสนอข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่นักลงทุนแบบออนไลน์มากกว่า 10 ธุรกรรม ซึ่งเป็นที่ยอมรับของผู้ออกหุ้นกู้และนักลงทุน เนื่องจากตอบโจทย์เรื่องรักษาระยะห่างทางสังคม แต่ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ทัดเทียมกับการจัดประชุมแบบปกติ
- ธนาคารมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นและพัฒนาระบบสำรวจความต้องการซื้อตราสารหนี้ (Electronic Book Building) ในรูปแบบของเว็บพอร์ทัลโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย จนนำไปสู่การใช้งานจริงต่อมาในหลายธุรกรรมการจัดออกหุ้นกู้
- ร่วมมือกับสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมธนาคารไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลของตลาดทุนไทยที่จะเชื่อมโยงผู้ร่วมตลาดทุกภาคส่วนเข้าด้วยกัน ครอบคลุมทุกกิจกรรมตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำแบบ End-To-End process สำหรับผลิตภัณฑ์ตลาดทุน ซึ่งระบบโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัลนี้จะช่วยลดกระบวนการที่ซ้ำซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ สร้างความสะดวกและลดต้นทุนในการเข้าถึงตลาดทุนของผู้ระดมทุนและผู้ลงทุน รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพในการบังคับใช้กฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล



บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) หรือ บล.บัวหลวง จัดตั้งขึ้นในปี 2544 เป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของไทย ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกรรมวาณิชธนกิจ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ นอกจากนี้ยังดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุน ภายใต้การบริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล ซึ่ง บล.บัวหลวง ถือหุ้นทั้งหมด

นอกเหนือจากสาขาทั้ง 29 แห่ง ในกรุงเทพมหานคร และหัวเมืองสำคัญแล้ว บล.บัวหลวง ยังมีการขยายฐานลูกค้าผ่านการแนะนำของเครือข่ายสาขาธนาคารกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศ

ตลาดตราสารทุนในประเทศไทยปี 2563

ปี 2563 ถือเป็นปีที่ท้าทายสำหรับนักลงทุนไทย เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์ไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 ความตื่นตระหนกในช่วงแรกของการแพร่ระบาดทำให้มีการเทขายหุ้นทั้งในและต่างประเทศ โดยในช่วงต้นเดือนมีนาคมดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงใกล้ 1,000 จุด ซึ่งเป็นจุดต่ำสุดของปี อย่างไรก็ตามดัชนีได้ปรับตัวขึ้นมาอีกครั้งในเดือนเมษายนจากสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ข่าวเชิงบวกเกี่ยวกับวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2563 ปิดที่ 1,449.35 จุด หรือลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้า



มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 อยู่ที่ประมาณ 68,600 ล้านบาท โดยความผันผวนทำให้นักลงทุนเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างหนาแน่น

ในด้านการระดมทุน ประเทศไทยยังคงเป็นผู้นำด้านหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ 136,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 60 ของมูลค่าหลักทรัพย์จดทะเบียนใหม่ในภูมิภาค โดย บล.บัวหลวง เป็นผู้จัดการและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยทำการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ให้กับ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) โดยมีมูลค่าการระดมทุนรวม 78,100 ล้านบาท และบริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) มูลค่าการระดมทุนรวม 45,400 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัท ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) ให้กับบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) มูลค่า 9,900 ล้านบาท และบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 32,000 ล้านบาท

รายได้ของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 55 ยังคงมาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ขณะที่ร้อยละ 15 มาจากค่าธรรมเนียมและบริการ ร้อยละ 9 มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผล และร้อยละ 6 มาจากกำไรจากเงินลงทุน

ผลงานและความสำเร็จ

ในปี 2563 นักลงทุนรายย่อยเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างมีนัยสำคัญท่ามกลางความผันผวนของหุ้นในช่วงการระบาดของโควิด-19 เป็นผลให้ฐานลูกค้านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.บัวหลวง เติบโตขึ้นร้อยละ 17.2 และมีจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กว่า 400,000 บัญชี นอกจากนี้ บริษัทยังมีส่วนแบ่งการตลาดที่เพิ่มขึ้น โดยอันดับด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับขึ้นสู่อันดับที่ 6 จากอันดับที่ 8 ในปีก่อนหน้า

เนื่องจากการลงทุนในหุ้นต่างประเทศได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น ทำให้นักลงทุนมาใช้บริการ Global Investing เป็นจำนวนมาก เป็นผลให้มูลค่าการลงทุนผ่านบริการดังกล่าวเติบโตกว่า 10 เท่าเมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งลูกค้าที่เปิดบัญชีลงทุนต่างประเทศ สามารถเลือกลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นฮ่องกง และตลาดหุ้นเวียดนาม ผ่านทางโมบายแอปพลิเคชัน หรือเว็บไซต์

ในด้านบริการการจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอลได้ออกกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นตัวเลือกให้นักลงทุนกระจายการลงทุน และสร้างโอกาสเพิ่มผลตอบแทนผ่านกองทุนต่างประเทศ และกองทุนอิตาลีเอฟ โดยปัจจุบันบริษัทมีกองทุน

รวมทั้งสิ้น 28 กองทุน ซึ่งหนึ่งในกองทุนที่มีความโดดเด่นของปีที่ผ่านมา ได้แก่ กองทุน BCAP China Technology (BCAP-CTECH) ที่เปิดตัวในเดือนพฤศจิกายน กองทุนนี้ได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก เนื่องจากมีศักยภาพในการเติบโตสูงและเป็นการลงทุนในบริษัทด้านเทคโนโลยีชั้นนำของโลกอย่าง Alibaba Tencent Baidu และ ByteDance

บล. บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมด้านบริการเพื่อลูกค้า โดยในปี 2563 บริษัทเปิดตัวแพลตฟอร์มการจัดการกองทุนส่วนบุคคล Bualuang iProgramTrade และพัฒนา AlgoWiser-Rising Stars 001 (AWS 001) ซึ่งเป็นรูปแบบการลงทุนใหม่ภายใต้บริการ Bualuang iProgramTrade ที่ใช้การวิเคราะห์ทางเทคนิคร่วมกับการจัดการด้านความเสี่ยงที่เหมาะสม

บริษัทนำเสนอความรู้แก่นักลงทุนอย่างต่อเนื่องผ่านบริการ “Bualuang Wealthcast” ซึ่งเป็นรายการที่ให้ความรู้เรื่องการเงินการลงทุนผ่าน Podcast รวมกว่า 100 ตอน ซึ่งผู้สนใจสามารถใช้บริการโดยไม่มีค่าใช้จ่าย นอกจากนี้ ยังได้จัดโครงการ The Stock Master โครงการเรียนรู้ด้านการลงทุนที่จัดขึ้นติดต่อกันมาเป็นระยะเวลา 9 ปี ซึ่งเป็นโครงการในรูปแบบออนไลน์เพื่อช่วยให้นักลงทุนที่ยังขาดประสบการณ์สามารถเข้าถึงความรู้ด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพได้แม้จะอยู่ที่บ้าน โดยมีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้นกว่า 3,000 คน

นอกจากนี้ บล.บัวหลวง ยังดำเนินกิจกรรมช่วยเหลือสังคมและชุมชนหลากหลายโครงการตลอดปี 2563 เช่น กิจกรรมเยี่ยมบ้านเยี่ยมร่วมกับโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อมอบให้ผู้ป่วยมะเร็งเต้านมที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ จัดทำและแจกจ่ายถุงยังชีพให้ผู้อยู่อาศัยในชุมชนบางรักช่วงมาตรการปิดเมือง และกิจกรรมเยี่ยมหน้ากอกอนามัยให้กับเด็กและเยาวชนด้วยโอกาส

ในปี 2563 บล.บัวหลวง ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งเป็นการได้รับรางวัลนี้เป็นครั้งที่ 3 ในรอบ 5 ปี นับเป็นเครื่องยืนยันถึงคุณภาพของบริการของ บล.บัวหลวง และความไว้วางใจที่ลูกค้ามอบให้ในด้านบริการวาณิชธนกิจ ได้รับรางวัล Best Investment Bank จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย นิตยสารโกลด์เบิ้ล แบงก์กิ้งแอนด์ไฟแนนซ์รีวิว และนิตยสารเวสต์ไฟแนนซ์ ได้รับรางวัล Best Capital Markets Thailand จากนิตยสารอินเตอร์เนชันแนลบิสซิเนส ได้รับรางวัล Equity Deal of the Year จากนิตยสารเอเชียแอนด์ไฟแนนซ์ และได้รับรางวัล Best Equity House จากนิตยสารโกลด์เบิ้ล บิสซิเนสเอทส์

BMAPS
ง่าย! แค่คุณเลือก... สีสันที่ชอบ
หลากหลาย... การลงทุนก็ “เริ่มต้น”

- BMAPS 25** ชอบแบบ...ค่อยเป็นค่อยไป
พันธบัตร “ไม่เยอะ”
(ลงทุนตราสารหนี้ไม่เกิน 25%)
- BMAPS 55** ทั้ชอบ...โอกาสรับ
ผลตอบแทนที่ “มากกว่า”
(ลงทุนตราสารหนี้ไม่เกิน 55%)
- BMAPS 100** อยากได้อะไร...แรง แรงแง
ก็ต้องเลือกที่ “จัดเต็ม”
(ลงทุนตราสารหนี้ถึง 100%)

ALL GEN ENJOY

บลจ.บัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือ บลจ.บัวหลวง ได้มุ่งสู่ปีที่ 28 ด้วยวิสัยทัศน์ในการเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ลงทุนให้บริหารเงินลงทุนด้วยความยึดมั่นในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ภายใต้คุณค่าหลักซึ่งเป็นบรรทัดฐานในการดำเนินงานขององค์กร 3 ประการ คือ Prudence (รอบคอบ สุขุม และมองการณ์ไกล) Integrity (ยึดถือหลักคุณธรรมและความซื่อสัตย์ มีความมั่นคง เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน) และ Excellence (มีความเป็นเลิศในการบริหารกองทุน และการบริการดั้งมิตรแท้ของผู้ลงทุน)

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 และความสามารถในการเลือกกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ จึงทำให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นมาโดยตลอด นอกจากนี้ บลจ.บัวหลวง ยังมี “BF Knowledge Center” หรือศูนย์กลางการเรียนรู้สู่ความมั่นคงทางการเงิน ที่ให้ความรู้ทางการเงินและการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไปอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทย

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเศรษฐกิจโลก รวมถึงประเทศไทย จากมาตรการปิดเมือง ซึ่งทำให้วงจรเศรษฐกิจหยุดชะงัก และสร้างความเสียหายต่อภาคการเงินและภาคธุรกิจอย่างรุนแรง

ธุรกิจจัดการลงทุนในประเทศไทยมีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การจัดการหรือ AUM (Asset under Management) เพิ่มขึ้นจาก 7.74 ล้านล้านบาทเมื่อปี 2562 เป็น 8.28 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 6.5 ประกอบไปด้วยธุรกิจกองทุนรวมลดลง 3.51 แสนล้านบาท ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้น 0.26 แสนล้านบาท และธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้น 8.68 แสนล้านบาท สาเหตุหลักมาจากบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่งได้ปรับโอนหน่วยงานจัดการลงทุนออกมาตั้งเป็นบริษัทจัดการลงทุน ด้วยมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การบริหารกว่า 8.47 แสนล้านบาท

สำหรับธุรกิจจัดการลงทุนทั้งอุตสาหกรรม ได้รับผลกระทบเชิงลบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 หลายด้าน ส่งผลให้นักลงทุนปรับลดการถือครองหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนในประเทศ รวมถึง Term Fund และ Fixed Income Fund โดยหันมาลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) และกองทุนที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) ที่เปิดตัวในปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทนและกระจายความเสี่ยงด้านการลงทุน

ผลงานและความสำเร็จ

บลจ.บัวหลวง ได้นำเสนอกองทุนรวมใหม่ ๆ ที่หลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกและตอบโจทย์ทุกความต้องการลงทุน โดยในปี 2563 ได้มีการออกกองทุน B-ENHANCED เพื่อแสวงหาผลตอบแทนจากตราสารหนี้และขยายขอบเขตการลงทุนไปในต่างประเทศมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีกองทุนในกลุ่ม BMAPS (Bualuang Multi Asset Portfolio Solutions) ได้แก่ กองทุน BMAPS25 BMAPS55 และ BMAPS100 ที่ตอบสนองความต้องการด้านการจัดพอร์ตลงทุน (Asset Allocation) ตามระดับความเสี่ยง รวมถึงกองทุน TRIGGER เพื่อเป็นทางเลือกของนักลงทุนในช่วงการฟื้นตัวของตลาดหุ้น และเพื่อต่อยอดย้ำความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์ที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุนสูงสุดในอนาคต บริษัทได้ออกกองทุน SSF รวมถึงกองทุน RMF ที่มีนโยบายการลงทุนทั้งในและต่างประเทศให้เลือก ได้แก่ BEQSSF BM70SSF B-INCOMESSF B-FUTURESSF และ B-CHINAARMF

สำหรับธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ.บัวหลวง ในฐานะบริษัทจัดการได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกกองทุนทุกคน โดยในปี 2563 ได้เพิ่ม 4 นโยบายการลงทุน มีตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ พร้อมสินทรัพย์ทางเลือก รวมเป็น 16 นโยบายการลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกที่ครอบคลุมทุกประเภทตราสาร รองรับแผนการออมของสมาชิกกองทุนมากกว่า 180,000 ราย จาก 1,800 บริษัท

บลจ.บัวหลวง ยังคงมุ่งมั่นสานต่อพันธกิจ นอกเหนือจากการนำเสนอความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินผ่านบทความ อินโฟกราฟิกส์ คลิปวิดีโอ และโซเชียลมีเดีย อย่างต่อเนื่อง ยังมีการจัดกิจกรรม Investment Workshop แบบออนไลน์ การจัด Virtual Event และเพิ่มช่องทางใหม่ “BF Podcast” เพื่อสื่อสารความรู้ดี ๆ และมีประโยชน์ด้านการลงทุนมากกว่า 80 ตอน

บลจ.บัวหลวง ได้ปรับรูปแบบการจัดกิจกรรมด้านการวางแผนทางการเงินไปสู่แพลตฟอร์มออนไลน์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้ลูกค้าในต่างจังหวัดเข้าร่วมกิจกรรมได้มากขึ้น และจัดตั้งทีมงานดูแลให้ข้อมูลลูกค้าที่มีข้อสอบถามหรือข้อสงสัยแจ้งผ่านข้อความแชทออนไลน์ (Live Chat) นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับ บลจ.บัวหลวง จัดอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนกว่า 300 กิจกรรม เพื่อพัฒนาทักษะและเสริมสร้างศักยภาพด้านการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนให้กับพนักงานสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

บริษัทได้ขยายทีมตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน โดยมีแผนเพิ่มจำนวนตัวแทนและช่องทางจัดจำหน่ายที่เข้าถึงได้มากขึ้นในปีหน้า และการร่วมงานกับพันธมิตรใหม่จะช่วยให้เข้าถึงฐานลูกค้าได้หลากหลาย ตลอดจนสร้างความสำเร็จทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

บลจ.บัวหลวง ยังคงสืบสานและพัฒนาแนวคิดเรื่องการลงทุนอย่างยั่งยืนมาตลอด ดังจะเห็นได้จากกำหนดเรื่อง “บรรษัทเชิงแรงสร้างที่ยั่งยืน” เป็นหนึ่งในธีมการลงทุนของปี 2563 และได้ยกระดับมาตรฐานของขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุน โดยนำข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล มาใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงทุนควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของธุรกิจ ในทุกตราสารทุนและตราสารหนี้ที่จะลงทุน

ในส่วนของระบบงานและระบบการให้บริการต่าง ๆ บลจ.บัวหลวง ได้ให้ความสำคัญและทำการพัฒนาเป็นลำดับ เพื่อเดินทางการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัล โดยเปิดตัวแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อการซื้อขายกองทุนที่รองรับการเปิดบัญชีออนไลน์ อีกทั้งยังมีโปรแกรม “BF Wealth Plan” เพื่อเป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนใช้วางแผนการเงินและการลงทุนได้ง่ายและครอบคลุมผ่าน “BF Mobile Application” พร้อมกับพัฒนาระบบความปลอดภัยทางไซเบอร์ควบคู่กันไปด้วย นอกจากนี้ ยังปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยเริ่มพัฒนาระบบจัดทำรายงานแบบอัตโนมัติเพื่อลดขั้นตอนการทำงาน และนำระบบวิเคราะห์ข้อมูลมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ รวมถึงแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ

ณ สิ้นปี 2563 บลจ.บัวหลวง มี AUM ทั้งสิ้น 872,970 ล้านบาท ลดลง 2,375 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากปีก่อน โดยธุรกิจกองทุนรวมมี AUM ทั้งสิ้น 752,703 ล้านบาท ลดลง 9,373 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.9 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับสูงสุดสามอันดับแรกของธุรกิจจัดการกองทุนรวม

ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมี AUM 96,390 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.7 ขณะที่ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมี AUM 23,876 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.2

บลจ.บัวหลวง เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการ “Care the Wild” ซึ่งดำเนินโครงการโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักจัดการป่าชุมชน กรมป่าไม้ โดย บลจ.บัวหลวง ได้ร่วมสนับสนุนเงินจำนวน 120,000 บาท สำหรับการปลูกต้นไม้ในพื้นที่ป่าชุมชนบ้านหนองทิดดอน จังหวัดมหาสารคาม โดยปลูกพืชเศรษฐกิจและพัฒนาให้พื้นที่ปลูกป่ามีระบบนิเวศที่สมดุลได้ในอนาคต



บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด เป็นบริษัทธุรกิจเงินร่วมลงทุนที่มีทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท โดยลงทุนในบริษัทสตาร์ทอัพ และเอสเอ็มอีที่มีศักยภาพสูงทั่วเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ในภาคธุรกิจที่สำคัญ ได้แก่ ฟินเทค การแพทย์ เทคโนโลยีการเกษตร และอีคอมเมิร์ซ เพื่อช่วยสร้างธุรกิจขนาดเล็กให้เติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน พร้อมกับสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาค

บริษัทมีการลงทุนในธุรกิจสตาร์ทอัพด้านต่าง ๆ ได้แก่

- บริษัทผู้ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อ nano ไฟแนนซ์ ให้กับลูกค้ารายย่อยในภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศไทย ซึ่งเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนธันวาคม 2563
- ผู้พัฒนาและให้บริการแชทบอทในประเทศสิงคโปร์ที่มีเอ็นเอ็น (Natural Language Processing) ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง และเป็นผู้เข้าร่วมโครงการ Bangkok Bank InnoHub Season 2 ที่ประสบความสำเร็จ และได้ร่วมกับธนาคารกรุงเทพในการพัฒนาแชทบอทภาษาไทย
- ธุรกิจสตาร์ทอัพด้านการพัฒนาเทคโนโลยีการเกษตรที่เน้นการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับภาคการเกษตรด้วยการใช้ประโยชน์จากภาพถ่ายดาวเทียม แบบจำลองทางการเกษตร และข้อมูลสภาพอากาศ เพื่อให้ข้อมูลเชิงลึกที่นำไปใช้ได้จริงสำหรับเกษตรกรและองค์กรต่าง ๆ รวมทั้งช่วยให้เกษตรกรสามารถเพิ่มผลผลิตและความสามารถในการทำกำไร โดยการนำแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดไปใช้
- องค์กรวิจัยทางคลินิก (Clinical Research Organization) ที่มุ่งให้บริการครบวงจรในด้านการวิจัยทางคลินิก และสนับสนุนประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางทางการแพทย์ในอาเซียน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ

	2563	2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ ^{1/}	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	9.00	18.76	(52.0)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.35%	(0.11)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.3%	(0.5)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6%	41.1%	14.5%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ^{1/}	0.48%	1.13%	(0.65)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ^{1/}	3.96%	8.45%	(4.49)%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	84.3%	86.9%	(2.6)%
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{1/}	104,401	79,149	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{1/}	3.9%	3.4%	0.5%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{1/}	186.8%	220.2%	(33.4)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.34%	20.04%	(1.70)%

^{1/} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ในปี 2563 ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 17,181 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 จากปี 2562 มาอยู่ที่ 77,046 ล้านบาท เป็นผลจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตา โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 2.24 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง สาเหตุหลักจากค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุน จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 55.6

ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 186.8 เป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9 โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอำนวยความสะดวกและบริหารความเสี่ยง ควบคู่กับการดำรงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากสิ้นปี 2562 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากออมทรัพย์ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.3 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ในวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 18.34 ร้อยละ 15.76 และร้อยละ 14.89 ตามลำดับ ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ผลกระทบของโควิด-19 ต่อการจัดชั้นและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารถือปฏิบัติตามแนวทางมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการให้ความช่วยเหลือในเชิงป้องกันให้กับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) สามารถพิจารณาจัดเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1: Performing) เมื่อวิเคราะห์แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ได้ ส่วนการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและมีสถานะเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นเป็น Stage 1 ได้เมื่อลูกหนี้สามารถชำระได้ตามเงื่อนไขที่ปรับปรุงใหม่ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สำหรับการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการ TFRS 9 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องคำนวณค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ในการประมาณการตั้งสำรองต่อผลขาดทุนด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยผลกระทบเพิ่มเติมสำหรับสถานการณ์การระบาดโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง โดยธนาคารได้ทำการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดโควิด-19 รวมถึงการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) นอกเหนือจากค่าที่ได้จากแบบจำลองเพื่อเสริมสร้างสำรองของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนดังกล่าว

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

	2563	2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	8.4%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	41,682	62,675	(33.5)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	20.0%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,196	-	N/A
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	N/A
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558	46,432	(53.6)%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,013	10,219	(60.7)%
กำไรสุทธิ	17,545	36,213	(51.6)%
กำไรสุทธิ ¹	17,181	35,816	(52.0)%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม ¹	30,056	27,029	11.2%

¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ในปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 17,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและรายได้จากเงินลงทุนลดลง จากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น หลัก ๆ จากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตาและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรวบรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ แม้ว่าธนาคารได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าบางส่วนที่ได้รับผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารยังคงมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารเพอร์มาตาตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวน 77,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นผลจากการเข้าถือหุ้นธนาคารเพอร์

มาตาตั้งแต่วันที่ไตรมาส 2/2563 และส่วนหนึ่งจากผลของการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตาม TFRS 9

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	95,994	93,155	3.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,431	9,101	(40.3)%
เงินลงทุน	11,098	10,309	7.7%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,523	112,565	(0.0)%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	22,437	23,044	(2.6)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	952	2,100	(54.7)%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,846	9,953	(41.3)%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,242	6,397	(2.4)%
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,477	41,494	(14.5)%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	8.4%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.28%	3.72%	(0.44)%
ต้นทุนทางการเงิน	1.19%	1.59%	(0.40)%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.24%	2.35%	(0.11)%

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ

	ส.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	เม.ย. 63	มิ.ค. 63	ก.พ. 63	ส.ค. 62	ก.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)								
MOR	5.875	5.875	5.875	6.100	6.500	6.750	6.875	6.875
MRR	5.750	5.750	5.750	6.100	6.500	6.625	6.875	6.875
MLR	5.250	5.250	5.250	5.475	5.875	6.000	6.000	6.250
อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)								
ออมทรัพย์	0.250	0.250	0.250	0.375	0.375	0.500	0.500-0.625	0.500-0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	0.375	0.375	0.375	0.500	0.500	0.625	1.000	1.000
ฝากประจำ 6 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.625	0.625	0.875	1.250	1.250
ฝากประจำ 12 เดือน	0.500	0.500	0.500	0.750	0.750	1.000	1.375-1.500	1.500
	ส.ค. 63	ก.ย. 63	พ.ค. 63	มิ.ค. 63	ก.พ. 63	ส.ค. 62	ก.ย. 62	
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ สบค. (%)	0.500	0.500	0.500	0.750	1.000	1.250	1.500	

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2563 จำนวน 41,682 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 33.5 เป็นผลมาจากรายได้จากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากการเริ่มใช้ TFRS 9 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยรายได้หลัก

ยังคงมาจากค่าธรรมเนียมจากบริการกองทุนรวมและบริการประกันผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,168	39,280	(13.0)%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,457	10,776	(12.2)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,711	28,504	(13.3)%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,058	-	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	7,848	N/A
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,512	19,765	(87.3)%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(14)	93	(115.1)%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	734	2,134	(65.6)%
รายได้จากเงินปันผล	2,039	3,769	(45.9)%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	642	562	14.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	16,971	34,171	(50.3)%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	41,682	62,675	(33.5)%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	20.8%	21.3%	(0.5)%

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2563 จำนวน 65,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 20.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของธนาคารเพอร์มาตา และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการ

ควมรวมสาขาในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับธนาคารเพอร์มาตาในเดือนธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

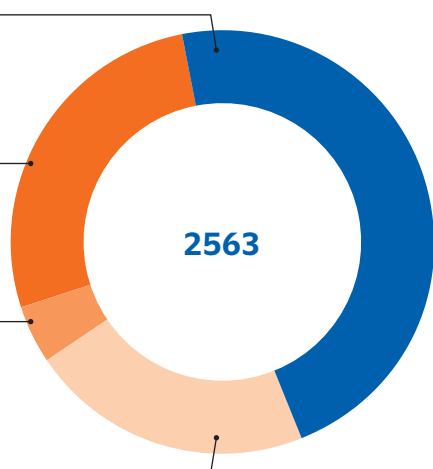
	2563	2562	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,960	26,726	15.8%
ค่าตอบแทนกรรมการ	187	167	12.0%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	14,165	11,789	20.2%
ค่าภาษีอากร	2,929	3,364	(12.9)%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	17,733	12,917	37.3%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	20.0%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	55.6%	41.1%	14.5%

47.2%

21.5%

4.4%

26.9%

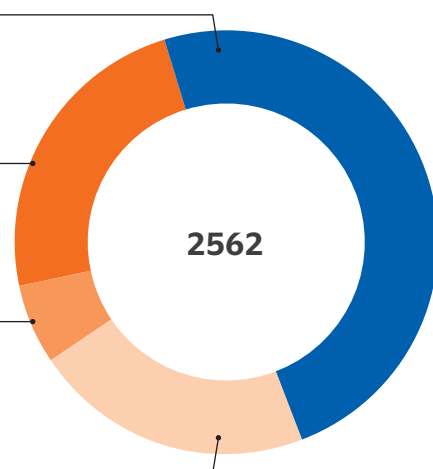


48.9%

21.5%

6.1%

23.5%



● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)
 ● ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
 ● ค่าภาษีอากร
 ● ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 31,196 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั้งนี้ สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ

จะเกิดขึ้นครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตราสารหนี้ที่มีได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	2563	2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,196	-	N/A
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	N/A

รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,822,960 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562

โดยสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นมากเป็นผลจากการรวมสินทรัพย์ของธนาคารเพอร์มาตา

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	472,349	9.9%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	-	N/A
เงินลงทุนสุทธิ	758,482	647,697	17.1%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	911	1,737	(47.6)%
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,754	9,363	4.2%
รวมสินทรัพย์	3,822,960	3,216,743	18.8%

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาดาเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 33.4 ภาคการสาธารณสุขโรคและบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.8 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.9 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจอื่น ๆ และธุรกิจการสาธารณสุขโรคและบริการ

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	755,979	4.7%
การสาธารณสุขโรคและบริการ	539,151	470,159	14.7%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,142	251,197	20.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,510	200,736	5.4%
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	61,569	27.0%
อื่นๆ	445,432	321,669	38.5%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	14.9%

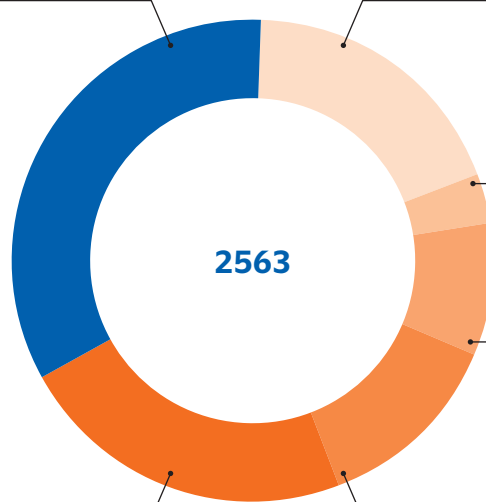
หน่วย : ล้านบาท

33.4%

อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

18.8%

อื่นๆ



22.8%

การสาธารณสุขโรคและบริการ

12.8%

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 104,401 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 194,973 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เท่ากับร้อยละ 186.8

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
งบการเงินรวม			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	104,401	79,149	31.9%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	3.9%	3.4%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ^{/1}	1.4%	1.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{/2}	186.8%	220.2%	(33.4)%
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ^{/1}	91,978	78,093	17.8%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม ^{/1}	4.0%	3.4%	0.6%

^{/1} รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

^{/2} ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ

	เงินให้สินเชื่อ และรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ธันวาคม 2563	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ^{/1} ธันวาคม 2563
จัดชั้นที่ยังไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,781,073	121,083
จัดชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,401	73,890
รวม	2,885,474	194,973

^{/1} รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย จากการจัดชั้นตามเกณฑ์ รปท.
	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2562
จัดชั้นปกติ	1,918,520	16,119
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,596	848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,783	1,359
จัดชั้นสงสัย	14,522	6,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	54,901	30,087
รวม	2,065,322	54,672
บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนที่เกินเกณฑ์		113,094
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดชั้น		167,766
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		6,510
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย		174,276

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนรวม 816,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ส่วนใหญ่จากการลงทุนเพิ่มในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 486,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 59.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 157,995 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 31,925 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 93,205 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง

ธันวาคม 2563

เงินลงทุนเพื่อค้า	7,833
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	50,097
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	38,884
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	639,438
ตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	80,160
รวมเงินลงทุน	816,412

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง

ธันวาคม 2562

เงินลงทุนเพื่อค้า	13,613
เงินลงทุนเพื่อขาย	574,720
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	23,257
เงินลงทุนทั่วไป	36,107
รวมเงินลงทุน	647,697

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 3,372,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เป็นผลจากการรวมธนาคารเพอร์มาตา ทั้งนี้ หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น

ส่วนใหญ่จากเงินรับฝากร้อยละ 7.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 25.8

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	18.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	134,346	63.1%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	-	N/A
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177	144,681	(5.9)%
รวมหนี้สิน	3,372,713	2,788,627	20.9%
ส่วนของผู้ถือหุ้น ^{1/}	449,014	427,751	5.0%

^{1/} ส่วนที่เป็นของธนาคาร

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท หากไม่รวมธนาคารเพอร์มาตา เงินรับฝากขยายตัว

จากสิ้นเดือนธันวาคม 2562 ร้อยละ 7.3 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์

เงินรับฝาก จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	ธันวาคม 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
กระแสรายวัน	165,912	5.9%	113,067	4.8%	46.7%
ออมทรัพย์	1,435,331	51.1%	1,145,106	48.3%	25.3%
ประจำ	1,209,620	43.0%	1,112,619	46.9%	8.7%
รวมเงินรับฝาก	2,810,863	100.0%	2,370,792	100.0%	18.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก		84.3%		86.9%	(2.6)%

หน่วย : ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 136,177 ล้านบาท โดยในเดือนกันยายน 2563 มีการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต

หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสาร	ธันวาคม 2563		ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	75,100	55.1%	99,530	66.3%	(24.5)%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	59,835	43.9%	49,757	33.1%	20.3%
ตัวแลกเงิน	814	0.6%	8	0.1%	10,075.0%
อื่นๆ	507	0.4%	838	0.5%	(39.5)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด	136,256	100.0%	150,133	100.0%	(9.2)%
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	79		5,452		(98.6)%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136,177		144,681		(5.9)%

หน่วย : ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 449,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 จากสิ้นปี 2562 โดยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2563 จำนวน 17,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท (5.00 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563 ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น 10,612 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 1,100 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,810,863 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.5 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 449,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 219,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 155,434 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,368,238 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.9 เงินลงทุนสุทธิ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุนสุทธิในบริษัทรวม จำนวน 817,329 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 519,036 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.6

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 502,067 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 14.89 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.76 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.34

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	ธันวาคม 2563			ธันวาคม 2562		
	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ สปท. สำหรับปี 2563	เงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ สปท. สำหรับปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	407,621	14.89%	> 8.00%	406,463	17.01%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	15.76%	> 9.50%	406,529	17.01%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	2.58%		72,211	3.03%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	502,067	18.34%	> 12.00%	478,740	20.04%	> 11.50%

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ธันวาคม 2563			ธันวาคม 2562		
	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ รปท. สำหรับ ปี 2563	เงินกองทุน	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เกณฑ์ รปท. สำหรับ ปี 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	404,418	16.33%	> 8.00%	399,842	17.14%	> 7.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	428,010	17.28%	> 9.50%	399,842	17.14%	> 9.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	69,839	2.82%		71,420	3.06%	
เงินกองทุนทั้งสิ้น	497,849	20.10%	> 12.00%	471,262	20.20%	> 11.50%

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตราสารหนี้ และตราสารทุน ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์

สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม และสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 35.3 และร้อยละ 48.1 ตามลำดับ

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	35.3	35.5
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	48.1	48.2

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562
Moody's Investors Service		
ระยะยาว	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	P-2	P-2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	Baa1	Baa1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa2	Baa2
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	Baa3	Baa3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III	Ba1	-
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA)	baa1	baa1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ ¹	เชิงบวก
S&P Global Ratings		
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ ¹	เชิงบวก
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว	BBB ²	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (VR)	bbb	bbb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

¹ มีการทบทวนแนวโน้มของธนาคารเป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก ตามแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยในเดือนเมษายน 2563

² มีการปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร เนื่องจากมีมุมมองว่าการแพร่ระบาดของโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในเดือนเมษายน 2563

สถิติแสดงฐานะการเงินและผลดำเนินงาน

(งบการเงินรวม)

	2563	2562	2561
ผลการดำเนินงาน สำหรับปี (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	77,046	71,071	71,376
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	41,682	62,675	50,025
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	65,974	54,963	55,165
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้	52,754	78,783	66,236
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558	46,432	44,271
ภาษีเงินได้	4,013	10,219	8,554
กำไรสุทธิ ¹	17,181	35,816	35,330
ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ล้านบาท)			
สินทรัพย์	3,822,960	3,216,743	3,116,750
เงินสด	73,886	58,090	62,394
เงินลงทุนสุทธิ ²	816,412	647,697	556,788
เงินให้สินเชื่อ	2,368,238	2,061,309	2,083,160
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต)	2,182,672	1,887,033	1,930,157
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	65,050	40,754	42,567
เงินรับฝาก	2,810,863	2,370,792	2,326,470
ส่วนของเจ้าของ ¹	449,014	427,751	412,814
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11.29	24.32	23.19
กำไรสุทธิ ¹	9.00	18.76	18.51
เงินปันผล ³	2.50	7.00	6.50
มูลค่าหุ้นตามบัญชี ¹	235.23	224.09	216.26
จำนวนพนักงาน ⁴	32,159	25,043	25,287
จำนวนสาขา ⁵	1,458	1,179	1,193

หมายเหตุ : ¹ ส่วนที่เป็นของธนาคาร

² รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

³ ข้อมูลปี 2563 อยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

⁴ ข้อมูลปี 2563 รวมธนาคารเพอร์มาดา

⁵ ข้อมูลเฉพาะธนาคาร รวมบางกอกแบงก์ เบอริชชาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และธนาคารเพอร์มาดา ไม่รวม Self Services

* เฉพาะข้อมูลปี 2554 - 2555 ที่นำมาเปรียบเทียบ ปรับปรุงตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

2560	2559	2558	2557	2556	2555*	2554*
66,625	63,998	57,510	58,997	55,879	54,952	52,696
45,843	41,860	45,219	37,860	35,578	30,458	29,531
48,948	50,505	45,045	43,087	37,947	37,146	35,709
63,520	55,353	57,684	53,770	53,510	48,264	46,518
41,150	39,625	43,030	45,083	44,917	41,016	34,490
7,832	7,556	8,630	8,593	8,882	9,100	15,280
33,009	31,815	34,181	36,332	35,906	31,847	18,897
3,076,310	2,944,230	2,835,852	2,759,890	2,596,507	2,420,740	2,109,042
65,473	66,338	61,432	59,899	53,550	46,432	45,289
591,720	546,614	519,525	382,054	377,413	412,418	328,068
2,003,989	1,941,093	1,868,903	1,782,233	1,752,667	1,604,391	1,470,398
1,863,968	1,821,575	1,764,716	1,690,307	1,660,085	1,516,803	1,385,661
43,834	45,230	46,108	31,455	32,275	33,577	35,240
2,310,743	2,178,141	2,090,965	2,058,779	1,935,272	1,834,654	1,587,834
401,724	379,016	361,832	323,491	295,936	272,025	245,785
21.56	20.76	22.54	23.62	23.53	21.49	18.07
17.29	16.67	17.91	19.03	18.81	16.68	9.90
6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.50	6.00
210.45	198.56	189.56	169.47	155.03	142.50	128.76
26,012	26,871	27,142	26,132	25,384	24,091	22,599
1,198	1,189	1,169	1,144	1,098	1,049	999

รางวัลประจำปี 2563

1

ธนาคารแห่งปี 2563 (ปีที่ 14)

- วารสารการเงินธนาคาร

2

Best Bank - Thailand (3 ปีติดต่อกัน)

- นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

3

Best Cash Management Solution in Thailand

- นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

4

Best in Treasury and Working Capital SMEs Thailand (2 ปีติดต่อกัน)

- นิตยสารดีเอสเซท

5

Best Trade Finance Bank in Thailand (ปีที่ 9)

- นิตยสารดีเอเซียนแบงก์เกอร์

ธนาคารกรุงเทพ

นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

- Best Trade Finance Bank in Thailand (14 ปีติดต่อกัน)
- Best Trade Finance Solution in Thailand
- Best Cash Management Solution in Thailand
- Best Blockchain Based Corporate Bond

นิตยสารเอเชียมันนี่

- Best Corporate & Investment Bank in Thailand (2 ปีติดต่อกัน)
- Best Bank for SMEs in Thailand
- Best Regional Bank for BRI (เอเชียตะวันออกเฉียงใต้)
- Best Individual BRI Project or Initiative in the Region (เอเชียตะวันออกเฉียงใต้)



นิตยสารดีเอเซียนแบงก์เกอร์

- Best Trade Finance Bank in Thailand (ปีที่ 9)
- Custodian Bank of the Year in Thailand (6 ปีติดต่อกัน)

นิตยสารเอเชียแบงก์กิงแอนด์ไฟแนนซ์

- Thailand Domestic Trade Finance Bank of the Year (6 ปีติดต่อกัน)

นิตยสารดีเอสเซท

- Best in Treasury and Working Capital SMEs Thailand (2 ปีติดต่อกัน)

นิตยสารยูโรมันนี่

- Cash Management Market Leader in Thailand

นิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสเอทส์

- Best Trade Finance Bank in Thailand 2020

นิตยสารโกลเบิลไฟแนนซ์

- Best Bank - Thailand (3 ปีติดต่อกัน)
- Best Sub-Custodian Bank in Thailand (13 ปีติดต่อกัน)
- Best Trade Finance Provider 2020
- Best DLT Platform for Trade Finance

นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

- Best Payments and Trade Finance Bank Thailand 2020
- Best Project Finance Bank Thailand 2020
- Best Foreign Exchange Bank Thailand 2020
- Best Banking Chairman/CEO Thailand 2020

วารสารการเงินธนาคาร

- ธนาคารแห่งปี 2563 (ปีที่ 14)



วารสารการเงินธนาคาร

- บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2563

นิตยสารโกลเบิลแบงก์กิงแอนด์ไฟแนนซ์รีวิว

- Best Investment Bank Thailand 2020

นิตยสารเวิลด์ไฟแนนซ์

- Best Investment Bank

นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสเอเชีย

- Best Investment Bank in Thailand

นิตยสารอินเตอร์เนชั่นแนลบิสซิเนส

- Best Capital Markets Thailand 2020

นิตยสารเอเชียแบงก์กิงแอนด์ไฟแนนซ์

- Equity Deal of the Year - Thailand

นิตยสารโกลเบิลบิสซิเนสเอทส์

- Best Equity House

ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหาร และ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทย

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก คือ สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ยังแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่องและเป็นระลอก ๆ ในหลายประเทศ รวมถึงประเทศไทย แม้ว่าการพัฒนาวัคซีนจะประสบความสำเร็จในช่วงปลายปีที่ผ่านมา แต่กระบวนการกระจายวัคซีนยังดำเนินไปอย่างล่าช้า และจำกัดอยู่เฉพาะประเทศที่พัฒนาแล้วเป็นส่วนมาก ทั้งยังมีความไม่แน่นอนของประสิทธิภาพของวัคซีนในการป้องกันโควิด-19 ที่กลายพันธุ์ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการแพร่ระบาดระลอกใหม่อีกรอบ นำไปสู่การประกาศใช้มาตรการควบคุมการระบาดต่าง ๆ เช่น การจำกัดการเดินทาง

การห้ามเดินทางข้ามประเทศ และการห้ามออกนอกเคหสถาน ในยามวิกาลอีกครั้งในบางประเทศ ซึ่งจะส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่าง ๆ หยุดชะงัก โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การบริโภคภาคเอกชน และการท่องเที่ยว และทำให้รัฐบาลประเทศต่าง ๆ ต้องกู้เงินเพื่อใช้มาตรการทางการคลังในการกระตุ้นเศรษฐกิจ มีระดับหนี้สาธารณะที่เพิ่มสูงขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการใช้จ่ายของภาครัฐเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในอนาคต นอกจากนี้ มาตรการที่เข้มงวดดังกล่าว ยังส่งผลให้ธุรกิจบางส่วนประสบกับปัญหาสภาพคล่อง บางส่วนมีปัญหาถึงขั้นล้มละลาย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการเงินตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยต่อไป

ความไม่แน่นอนของนโยบายการค้าและห่วงโซ่การผลิตระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง การที่นายโจ ไบเดน เข้ารับตำแหน่งเป็นประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกา จะได้ส่งผลให้ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสองประเทศมีความรุนแรงลดลง โดยนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาจะเปลี่ยนแปลงไปสู่การสร้างความร่วมมือแบบพหุภาคี แทนการดำเนินนโยบายกีดกันทางการค้าแบบเดิมที่สหรัฐอเมริกาเคยดำเนินการมาในยุคประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ อย่างไรก็ตาม จากการแข่งขันเพื่อเป็นผู้นำของเศรษฐกิจโลกระหว่างสองประเทศจะยังคงดำเนินต่อไป และเป็นชนวนสร้างความขัดแย้งกระทบต่อระบบการค้าโลกเป็นระยะ ๆ นอกจากนี้ ยังมีความไม่แน่นอนในการเปลี่ยนแปลงของห่วงโซ่การผลิตโลกที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากสงครามการค้าในช่วงที่ผ่านมา และจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่จะส่งผลกระทบต่อเคลื่อนย้ายฐานการผลิตของโลก

ปัจจัยเสี่ยงอีกประการต่อการเติบโตของเศรษฐกิจคือความไม่แน่นอนด้านภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่แน่นอนในขั้นตอนการออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรเป็นปัจจัยเสี่ยงที่ทำให้ความเชื่อมั่นทั่วโลกลดลง แม้ในช่วงปลายปีที่ผ่านมา สหราชอาณาจักรจะสามารถบรรลุข้อตกลงกับสหภาพยุโรปได้สำเร็จ แต่ธนาคารยังคงต้องจับตามองการเจรจาข้อตกลงระหว่างสหราชอาณาจักรกับประเทศอื่น ๆ ต่อไป นอกจากนี้ ยังมีความไม่แน่นอนทางการเมืองอีกหลายประการที่เป็นปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจโลก อาทิ ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลาง กิจกรรมทางการเมืองประท้วงในประเทศต่าง ๆ และการหมดวาระการดำรงตำแหน่งของนายกรัฐมนตรีเยอรมนี นางอังเกลา แมร์เคิล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออนาคตของทั้งภูมิภาคต่อไป

เศรษฐกิจในประเทศไทย ยังคงเผชิญความเสี่ยงจากจำนวนนักท่องเที่ยวที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำและการบริโภคภาคเอกชนที่ยังไม่ฟื้นตัว การแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่เป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภค กอปรกับภาคการท่องเที่ยวที่ยังไม่สามารถกลับสู่ภาวะปกติทำให้เศรษฐกิจไทยจะยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปต่อไป นอกจากนี้ การแข็งค่าของเงินบาทก็เป็นอีกปัจจัยเสี่ยงที่อาจซ้ำเติมความเปราะบางของสถานการณ์เศรษฐกิจช่วงนี้ ท้ายที่สุดภาวะหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นและระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ก็จะส่งผลกระทบต่อ การบริโภคภายในประเทศ โดยเฉพาะครัวเรือนที่รายได้ปานกลางถึงน้อยที่จะได้รับผลกระทบรุนแรงกว่า

ทั้งนี้ ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยอันอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ธนาคารจึงได้จัดทำกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การติดตามสถานการณ์และการดูแลลูกค้ารวมถึงมีสอบทานคุณภาพของสินเชื่อกับลูกหนี้อย่างใกล้ชิด การประเมินการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการจัดทำกระบวนการคาดการณ์สถานะทางเศรษฐกิจในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนดังกล่าว โดยมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต และการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีระดับของเงินกองทุนเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาเพื่อเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าอย่างเป็นระบบ ตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง

2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

– หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของกรกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2566 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนเป็นร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 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 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือไปจากการบังคับใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ทั้งที่ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ มีการประกาศใช้แล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น เกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) และเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) เป็นต้น และหลักเกณฑ์ที่ BCBS คาดว่าจะมีการประกาศใช้ในอนาคต อาทิ หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III : Finalising post-crisis reforms) เป็นต้น ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคารธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้อุป

– มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ปัจจุบันมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยนั้นจัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard : IFRS) ซึ่ง TFRS จะมีผลบังคับใช้ภายใน 1 ปี นับจากวันที่ถือปฏิบัติของ IFRS ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่นำมาใช้ครั้งแรก 2 ปีหลังจากวันที่ถือปฏิบัติของ IFRS

นับแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 TFRS ได้ถูกปรับปรุงให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดย IFRS - Bound Volume 2019 โดยมีมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงในหลักการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยให้พิจารณาจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและรูปแบบธุรกิจของกิจการ (Business Model) เป็นสำคัญ ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณาการกันสำรองด้วยค่าด้านเครดิตโดยครอบคลุมถึงภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และรองรับการกันสำรองเพื่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Credit Loss) ซึ่งทำให้อัตราการตั้งมีการกันสำรองเพื่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำการ แทนการกันสำรองในเวลาต่อมาเฉพาะเมื่อพบเหตุบังเอิญของการด้วยค่า (Incurred Loss) การกันสำรองให้คำนวณจากสถิติค่าความเสี่ยงในอดีต โดยปราศจากความอคติหรือไม่ลำเอียงจากความเป็นจริง (Unbiased) และพิจารณาโดยการคาดการณ์ไปข้างหน้า (Forward-looking) ถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยต้องคาดการณ์ความเสี่ยงไปจนตลอดอายุของรายการ (Lifetime) ทำให้ค่าใช้จ่ายด้วยค่าด้านเครดิตในแต่ละรอบบัญชี อาจมีความผันผวนและเป็นไปตามโมเดลที่คำนวณได้ นอกจากนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้อิงกับนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกิจการเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ผู้ซึ่งงบการเงินสามารถประเมินความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว มีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง ส่วนผลกระทบต่องบการเงินจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในครั้งแรกได้สรุปไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ในเรื่องเดียวกัน โดยนำเสนอวิธีการบัญชีเดี่ยวสำหรับผู้เช่า (A Single Lessee Accounting Model) มาใช้ โดยผู้เช่าจะต้องบันทึกสัญญาเช่าระยะยาวเข้าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์ (Right-of-use Asset) และหนี้สินตามสัญญาเช่า (Lease Liability) อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อผู้ให้เช่าเนื่องจากผู้ให้เช่ายังคงบันทึกบัญชีสัญญาเช่าโดยแยกเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานผลกระทบต่องบการเงินจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติในครั้งแรกได้สรุปไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

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 คือ วิกฤติปัญหาการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบให้เกิดการหยุดชะงักของอุปสงค์และห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก เนื่องจากประเทศต่าง ๆ ได้ดำเนินมาตรการป้องกันหรือลดปัญหาการระบาดของโรค โดยให้ประชาชนหลีกเลี่ยงหรือระงับการเดินทางเพื่อพบปะกัน จนส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอยไปทั่วโลก ซึ่งการแก้ไขปัญหาให้เศรษฐกิจโลกให้กลับไปสู่ภาวะปกติ นั้นต้องใช้เวลาและไม่สามารถคาดการณ์สิ้นสุดของวิกฤติครั้งนี้ได้

ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในระดับสูง เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาสภาพต่างประเทศเป็นสำคัญ โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากวิกฤติครั้งนี้ ประกอบกับโครงสร้างเศรษฐกิจและสังคมโลกได้ปรับเปลี่ยนเข้าสู่ การเป็นชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) เช่น การพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มสูงขึ้น มีแนวโน้มซ้ำเติมปัญหาการสูญเสียความสามารถในการแข่งขันของประเทศให้ทวีความรุนแรงมากขึ้น นอกจากนี้การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังส่งผลกระทบต่อการบินโลกภาคเอกชน ซึ่งยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง เนื่องมาจากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ดังนั้น เศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างใกล้ชิด อีกทั้งให้ความช่วยเหลือและปรับลดความเสี่ยงกับลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติในครั้งนี้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยความสะดวกโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล

ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนึ่และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้
 - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
 - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่าง ๆ ดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปตามนโยบาย และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
 - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
 - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
 - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
 - **หน่วยงานประណอมหนึ่และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้อง หรือประណอมหนึ่ประណอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
 - **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนึ่ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาเสนอขออนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาค่าขอ ดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยการสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบายกฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่าง ๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความสูญเสียของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่า ในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดย

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 13 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 3) บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด (BBB) 4) ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค 5) บริษัท บริหารสินทรัพย์ที จำกัด (STAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) 9) บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 10) บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 11) บีบีแอล โนมินี (แทมพาดัน) เบอร์ฮาด 12) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด และ 13) PT SAHABAT FINANSIAL KELUARGA

กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	31 ธค. 63	31 ธค. 62
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹	8.2%	8.4%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.9%	0.5%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ²	3.9%	3.4%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	0.2%	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ^{1,2}	186.8%	220.2%

¹ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค่าประกันทางการเงิน (ก่อนการเริ่มใช้ TFRS 9 คำนวณจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ)

² รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

นอกจากนี้ การเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (IFRS9) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเพื่อความเสี่ยงที่ “คาดว่าจะ” จะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่าแม้ลูกหนี้จะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Loss) เพื่อรองรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในระยะเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต ภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลง

การจัดชั้นหนี้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป จึงเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 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 ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention : SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการเปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าวอันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้น ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ภายใต้สถานการณ์ทางเศรษฐกิจปัจจุบัน รวมถึงการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง อันนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดูแลกระบวนการอันวงเงินสินเชื่อและการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้ ควบคู่ไปกับการรักษาระดับเงินสำรองหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ซึ่งจะสามารถรองรับความต้องการด้านสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนที่เริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้น อันส่งเสริมต่อการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจต่อไป

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

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

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

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็น

ภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยงให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีที่ประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตาม 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 การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรการและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการ และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปีที่ผ่านมาการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทั่วโลกเป็นหนึ่งในปัจจัยเสี่ยงหลักที่ส่งผลกระทบต่อตลาดเงินโลก ในช่วงไตรมาสที่ 1 การแพร่ระบาดซึ่งเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วและเริ่มควบคุมไม่ได้ จนหลายประเทศต้องใช้มาตรการเว้นระยะห่างและมาตรการปิดเมืองอย่างเข้มงวดเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ธนาคารกลางหลายแห่งดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินแบบที่ไม่เคยเป็นมาก่อน โดยใช้มาตรการปรับลดอัตราดอกเบี้ย มาตรการเข้าซื้อสินทรัพย์ทางการเงิน และอัดฉีดสภาพคล่องเพื่อประคองเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบ ในช่วงปลายไตรมาสที่ 1 ความกังวลว่าจะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลก ส่งผลให้ตลาดการเงินทั่วโลกผันผวน และเกิดความต้องการสภาพคล่องสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ ธนาคารกลางหลายแห่งจึงเข้าช่วยเหลือโดยการอัดฉีดสภาพคล่องสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ เพิ่มเติมเข้าไปในตลาด แม้ว่าในไตรมาสที่เหลือของปี สถานการณ์ระบาดของไวรัสในหลายประเทศบรรเทาลง และเศรษฐกิจโลกเริ่มฟื้นตัวได้แต่ยังไม่สามารถกลับไปสู่ระดับเดียวกับก่อนเกิดการระบาด อีกทั้งยังมีการระบาดระลอกใหม่ในหลายประเทศและทำให้ทางการต้องใช้มาตรการปิดเมืองอีก ธนาคารกลางหลายแห่งจึงมีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำต่อไปเป็นเวลานาน

ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังเผชิญความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทั่วโลกที่ฟื้นตัวยังไม่สามารถผลิตหรือกระจายให้กับประชากรโลกได้อย่างเพียงพอ (2) การดำเนินนโยบายของสหรัฐอเมริกา ภายใต้การบริหารงานของประธานาธิบดีคนใหม่ที่อาจมีผลต่อเศรษฐกิจ การเมือง และความสัมพันธ์ทางการค้าระหว่างประเทศ (3) ความตึงเครียดทางการค้า และสงครามเทคโนโลยีระหว่างจีนและสหรัฐอเมริกา (4) ฐานะขาดดุลทางการคลังและหนี้สาธารณะของหลายประเทศที่เพิ่มขึ้นมากตั้งแต่มีวิกฤติโควิด-19 โดยเฉพาะประเทศเศรษฐกิจหลัก (5) ผลการเจรจาข้อตกลงทางการค้าระหว่างอังกฤษและสหภาพยุโรป หลัง Brexit

มีผลอย่างเป็นทางการ และ (6) สถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองของไทยซึ่งเป็นความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ ข้างต้น อาจส่งผลต่อความผันผวนของการเคลื่อนไหวเงินทุนระหว่างประเทศและตลาดการเงิน ส่งผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสาร และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

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 ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

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

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2563 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 500 ล้านบาท

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกสมดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ย หรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้เงินทุนทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่าง ๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ออกเบียดูสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

สกุลเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธค. 63	31 ธค. 62
เงินบาท	-1,713	-123
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,084	1,802
เงินสกุลอื่น	683	521
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	55	2,200

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปแบบของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปแบบของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในสถานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้น เพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำกรททดสอบภาวะวิกฤติอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้คืนและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์รวมถึงผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝาก โดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะการแข่งขันให้บริการเงินฝากดิจิทัลด้วยการเปิดบัญชีผ่านช่องทางออนไลน์ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ และการขยายตัวของสินทรัพย์ในสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร

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

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกั๊ยเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกซื้อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบกิจการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 4 ปี 2563 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส เท่ากับร้อยละ 291 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาวะในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2563 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาณเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมถึงไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่าง ๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้ รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่ออันตรายหรือโรคอุบัติใหม่ ที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วและกว้างขวางทำให้มีผู้เจ็บป่วยเสียชีวิตและส่งผลกระทบต่อการทำงานตามปกติต้องหยุดชะงักหรือเปลี่ยนรูปแบบไป
- การตรากฎเกณฑ์ใหม่ หรือเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์เดิมของทางการและผู้กำกับดูแลต่าง ๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก ส่งผลให้ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่ตราใหม่หรือเพิ่มเติมปรับปรุงนั้น

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการ และการดูแลลูกค้า 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 ตลอดจนการบริหาร และควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรง ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างยิ่ง และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคารให้เป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการทางธุรกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อไปอย่างยั่งยืน โดยเครื่องมือหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Tools for Operational Risk Management) ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในของตนเอง (Risk Control Self-assessment : RCSA) เพื่อระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุม ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เช่น ข้อมูลที่ใช้ติดตามความเสี่ยง (Risk Monitoring Information : RMI) และระบบการรายงานข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญให้ธนาคารนำมาประมวลและวิเคราะห์พิจารณามาตรการป้องกัน ควบคุม และ/หรือลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจากทั้งสายธุรกิจและสายสนับสนุน โดยมีหน้าที่สนับสนุนและควบคุมดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น

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

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำทุกปี

7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร ประกอบด้วย ปัจจัยภายใน ได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูลโดยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาความรู้และความสามารถของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการใช้งานเทคโนโลยีใหม่ ๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพียงพอของบุคลากร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ในปัจจุบันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มี การพึ่งพาเทคโนโลยี การเชื่อมโยงข้อมูลธุรกิจ เชื่อมโยงความเสี่ยงของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี และการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจ ซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk : IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยและครอบคลุมการจัดการเทคโนโลยีใหม่ ๆ อยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของธนาคารอยู่เป็นประจำ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

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

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

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

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรน 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 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธค. 63	31 ธค. 62
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	406,529
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	407,621	406,463
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,760	66
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	72,211
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	502,067	478,740

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภทปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและ

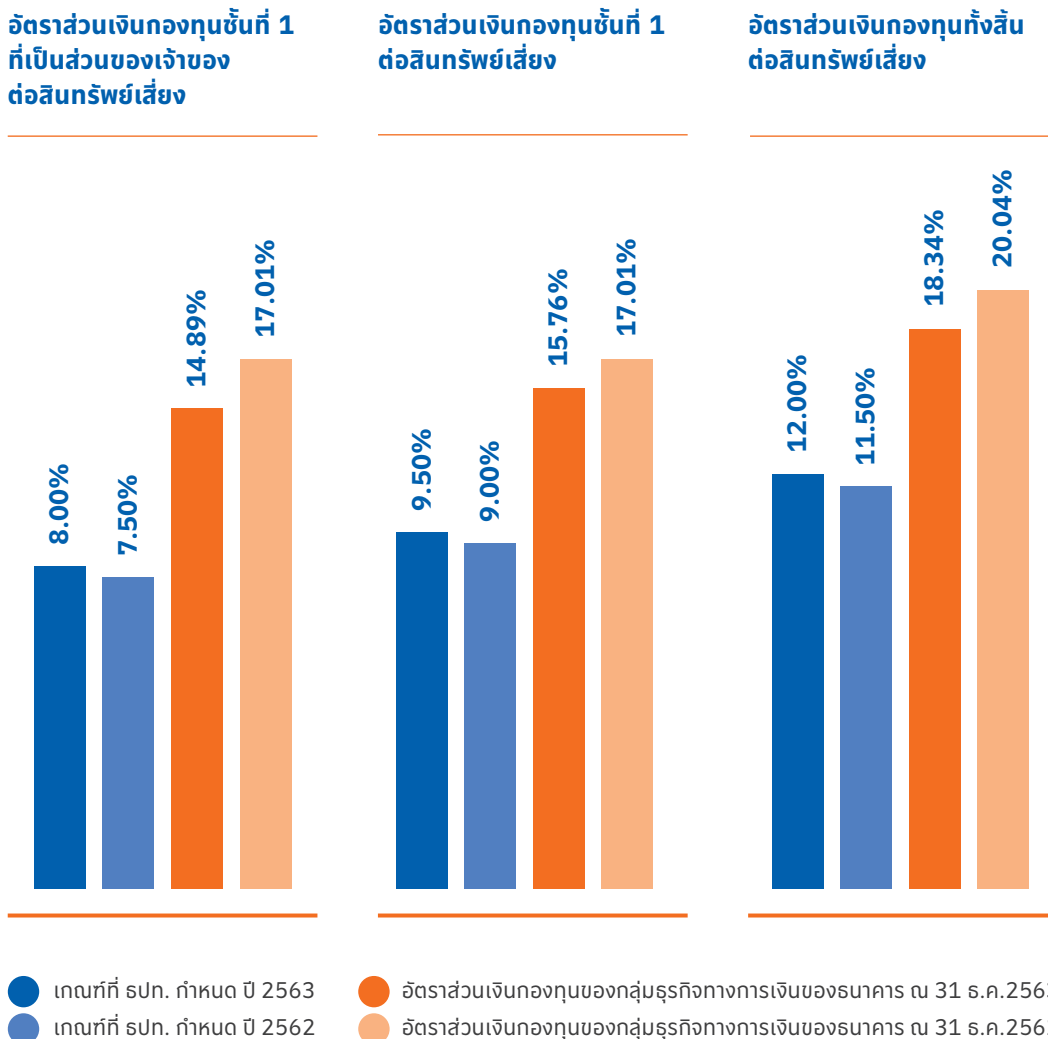
ความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

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

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

อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 14.89, 15.76 และ 18.34 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 17.01, 17.01 และ 20.04 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว



รายงานการกำกับดูแลกิจการ



ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

การรายงานในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ สะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคาร ในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหัวข้อ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและหัวข้อ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตาม

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

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ เช่น การห้ามใช้ข้อมูลมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่ตนได้ล่วงรู้มาและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ชื่อหรือชื่อย่อหลักทรัพย์ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นการทั่วไป การห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้จัดการสายบัญชีและการเงิน ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีปัจจัยอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามแบบการรายงาน และภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และแจ้งให้เลขานุการบริษัททราบภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ธนาคารได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีไว้ในหัวข้อ ข้อมูลทั่วไป ข้อ 5

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนโดยปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลที่ดี ดังนี้

1. ภารกิจถึงบทบาทและความรับผิดชอบของ คณะกรรมการในฐานะผู้บังคับการที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี สามารถแข่งขัน และเติบโตได้อย่างยั่งยืน ภายใต้สภาวะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง มีผลประกอบการที่ดี สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่กิจการและผู้ถือหุ้น คำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และกำกับดูแลการดำเนินงานของ ธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาบทบาทและกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักของธนาคาร ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยี และระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจน การเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้าน การตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพ ขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการ ตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจาก กระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจ ของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมกันรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและ นำมาใช้ในทุกกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ ลูกค้า” ตามแนวทาง “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงานดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ

- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และมีมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้มีกำหนดกลยุทธ์และแผนงานธุรกิจทั้ง ระยะสั้นระยะยาวเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานของหน่วยงานภายใน ธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ นโยบายภาครัฐ และแนวโน้ม การเปลี่ยนแปลงในอนาคต และร่วมกับฝ่ายจัดการจัดทำกลยุทธ์และ แผนงานธุรกิจประจำปีที่สุดคล้องกับจุดมุ่งหมายของธนาคาร โดยคำนึง ถึงสภาวะเศรษฐกิจสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ปัจจัยความเสี่ยง เพื่อให้การ ดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามจุดมุ่งหมายของธนาคาร พร้อมทั้ง ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติและให้มีการรายงาน ผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงานเป็นประจำ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดสรร ทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินการตามแผนงานธุรกิจ

3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและโครงสร้างที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจ ของธนาคาร และประกอบกรรมการที่มีความหลากหลายในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ทั้งในด้านการเงิน การธนาคาร การบริหารธุรกิจ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.44 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายโกวิท โปะษยานนท์ หม่อมเจ้า มงคลเฉลิม ยุคล นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระชวาลา นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชษฐ ดุรงคเวโรจน์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายปิติ สิทธิธำมวญ ซึ่งเป็นประธานกรรมการ และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 9 คน ได้แก่ นายเดชา ตูลานนท์ นายอมร จันทรมบูรณ์ นายสิงห์ ตั้งทัตสวัสดิ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู นายจรัมพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ และ นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

อนึ่ง พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการ กำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมายของธนาคาร พิจารณากลยุทธ์และแผนธุรกิจ ดูแลการบริหารจัดการทรัพยากร บุคคล ดูแลให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ติดตามความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของ ธนาคาร กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลการ ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายของธนาคาร และมติ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมทั้ง วิธีและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจอนุมัติกลยุทธ์และแผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว นโยบาย ต่าง ๆ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน การแต่งตั้งและ

เปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง และเรื่องที่ถูกกฎหมายหรือระเบียบบังคับภายในธนาคารกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารมีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน และแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยทั้งสามตำแหน่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันเพื่อประสิทธิภาพและความโปร่งใสของการกำกับดูแลและการดำเนินงานภายในธนาคาร ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานและขับเคลื่อนให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางการดำเนินงานและแผนปฏิบัติการระบบงาน กระบวนการทำงาน การบริหารทรัพยากรบุคคลและทรัพยากรอื่น ๆ ที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังนี้

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

นอกจากนั้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ก) คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายเดชา ตูลานันท์ ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอมร จันทรสุมบูรณ์ กรรมการบริหาร

3. นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ 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 ตลอดจนการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร ภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมร่วมกันทุกสัปดาห์ เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สอบทานให้รายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ของธนาคารมีความถูกต้อง เพียงพอ และเหมาะสม รวมถึงการตรวจสอบการกระทำที่อาจมีข้อสงสัยหรือรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่มีความเกี่ยวข้องกันของกรรมการ และการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน เนื่องจากพลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2563 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2563 ได้แต่งตั้งนางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้านการบัญชีและการเงิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|-----------|----------------------|
| 1. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายอรุณ | จิรชวลา | กรรมการตรวจสอบ |

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายตรวจสอบและควบคุม และพิจารณาความเป็นอิสระของสายตรวจสอบและควบคุม ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่า สายตรวจสอบและควบคุมได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรอย่างเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และไม่มีข้อจำกัดใดๆ ในการเข้าถึงข้อมูล และเอกสารที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด
10. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่ภายในขอบเขตความรับผิดชอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 18 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
2. กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - (1) กรรมการ
 - (2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
 - (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
4. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กรและกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป และคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมี
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสียหายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย ปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามแผนกลยุทธ์และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. นายอรุณ จิรชวลา | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นายอมร จันทรมบูรณ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีปริมาณความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- พิจารณากลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องให้รองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ
- ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบายและควมมีประสิทธิผลของนโยบายที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

การประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วย กรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. นายปิติ สิทธิอำนวย | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายโชคชัย นิลเจียรสกุล | กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 3. นายทิวลาภ ฤทธาภิรมย์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
- ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดหลักการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมกับธนาคาร

- กำหนดและทบทวนแนวทางปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจัดทำ และทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน และจรรยาบรรณของลูกค้า
- พิจารณาและเสนอแนะข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) สำหรับคณะกรรมการธนาคาร และเสนอข้อบังคับคณะกรรมการ (Board of Directors Charter) สำหรับคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- พิจารณาแผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืนที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริบททางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล
- ให้ความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล รวมถึงการผนวกประเด็นด้านสังคม สิ่งแวดล้อมและธรรมาภิบาล เข้าไปในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
- ดูแลให้หลักการด้านกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ และดำเนินงานภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน

- ทบทวนและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้เห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ ในรอบปี 2563 คณะกรรมการดูแลกิจการมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้งที่มีการประชุม

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของกรรมการในปี 2563 ดังนี้

รายชื่อกรรมการ		หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 18 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	13/13				4/4
2. นายเดชา	ตุลานันท์	13/13				
3. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช ¹	12/13	13/18			
4. นายโกวิท	โปษยานนท์	12/13		11/11		
5. นายอรุณ	จิระวาลา	13/13	18/18		13/13	
6. นายสิงห์	ดังกตสวัสต์	13/13				
7. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	13/13			11/13	
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	11/13	16/18	11/11		
9. นายพรเทพ	พรประภา	11/13		10/11		
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11/13	17/18			
11. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	13/13			12/13	4/4
12. นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ ²	6/6				
13. นายพิเชษฐ	ดุรงค์เวโรจน์ ³	6/6				
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	13/13				
15. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	13/13			11/13	
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	12/13				
17. นายจรัมพร	โชติกลเสถียร	13/13				
18. นายบุญส่ง	บุญยะสวระนันท์	10/13				
19. นายทวิลาภ	ฤทธาภิรมย์	13/13				4/4

หมายเหตุ: ¹ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563

² นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

³ นายพิเชษฐ ดุรงค์เวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการที่ธนาคารกำหนด ประกอบกับคุณสมบัติตามนิยามของกรรมการอิสระของธนาคารที่กำหนดขึ้นซึ่งเทียบเท่ากับนิยามของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยกรรมการอิสระหมายถึงบุคคลที่มีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการดำเนินงานของธนาคาร

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ในการดำเนินงานของธนาคาร ความรู้ และทักษะในสาขาวิชาชีพที่ต้องการในการดำเนินงานของธนาคารที่ยังขาดอยู่โดยใช้ Board Skill Matrix คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าวในด้านความซื่อสัตย์สุจริต ความรับผิดชอบและจริยธรรม และสามารถอุทิศเวลาให้กับการทำงานที่กรรมการได้อย่างเต็มที่ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถทักษะวิชาชีพเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความชำนาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา และพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาในอดีตที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ รวมทั้งพิจารณาโครงสร้างองค์ประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการที่หลากหลายทั้งในด้านเพศ อายุ ความรู้ ทักษะและความชำนาญ ประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยไม่จำกัดด้านเชื้อชาติหรือศาสนา ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอชื่อบุคคลที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอความเห็นชอบก่อนการเสนอชื่ออนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมกับการเป็นกรรมการให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณา โดยผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลในช่วงวันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2562

การแต่งตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

- การลงมติเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นมีหลักเกณฑ์ ดังนี้
- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
 - (ข) ใช้วิธีการคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดโดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

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

คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดคำตอบแทนที่กำหนด เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ คำตอบแทนกรรมการของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำภายในประเทศ และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีขนาดใหญ่เคียงกับธนาคาร หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ผลประกอบการของธนาคารและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คำตอบแทนกรรมการในปี 2563 มี 3 ลักษณะ ดังนี้

คำตอบแทน (ต่อเดือน)

	หน่วย : บาท
คณะกรรมการธนาคาร	
ประธานกรรมการ	450,000
กรรมการ	250,000
คณะกรรมการชุดย่อย	
กรรมการบริหาร	50,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000
กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	50,000
กรรมการกำกับความเสี่ยง	50,000
กรรมการกำกับดูแลกิจการ	50,000

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นกรรมการชุดย่อยหลายคนจะ ได้รับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยเพียงคนเดียว และกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคาร จะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อย

เงินบำเหน็จรางวัล (ต่อปี)

	หน่วย : บาท
ประธานกรรมการ	5,500,000
ประธานกรรมการตรวจสอบ	4,000,000
กรรมการ	3,520,000

ในปี 2563 ธนาคารได้จ่ายคำตอบแทนกรรมการเป็นเงินทั้งสิ้น 128.22 ล้านบาท ทั้งนี้ รายละเอียดคำตอบแทนรายบุคคลได้แสดงในหมวดข้อมูลทั่วไป หัวข้อผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารปี 2563

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้กรรมการอุทิศเวลาและปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ กล่าวคือ กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำทุกปี ด้วยวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้น และนำผลการประเมินที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารใช้ 2 รูปแบบ ได้แก่ (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง (Self-Assessment) ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล และ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการท่านอื่นโดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Assessment) โดยการประเมินทั้ง 2 วิธี ใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

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

หัวข้อหลักในแบบประเมินตนเองของกรรมการแบบรายบุคคล ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ และ (3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ หัวข้อหลักในการประเมินกรรมการร่วมคณะแบบไขว้ ประกอบด้วย

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

กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินทั้ง 3 ชุด ดังกล่าวให้แก่กรรมการ เพื่อทำการประเมิน และรวบรวมแบบประเมินจากกรรมการเพื่อนำส่งให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประมวลและสรุปผลการประเมิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2563 คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองต่อไป

การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะ โดยใช้แบบการประเมินที่จัดทำขึ้นตามกรอบหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นผู้นำเสนอแบบประเมินตนเองให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจัดทำกรประเมิน และเป็นผู้รวบรวมแบบประเมินประมวลและสรุปผลการประเมินนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการธนาคารทราบ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการแนะนำกรรมการใหม่ให้รู้จักกับกรรมการร่วมคณะ และจัดปฐมนิเทศเพื่อให้ทราบถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการ

การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง ธนาคารสนับสนุนกรรมการให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ นายอมร จันทรมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิระชวลา นายจรัลพร โชติกเสถียร นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

ธนาคารได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งหลักสูตรหรือกิจกรรมสัมมนาที่ส่งเสริมให้กรรมการได้มีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2563 กรรมการได้เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรและการสัมมนา ดังนี้

วันที่	หัวข้อ	กรรมการที่เข้าร่วม
16 - 22 กุมภาพันธ์ 2563	หลักสูตร Director Certification Program	นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์
กุมภาพันธ์ - พฤศจิกายน 2563	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
29 กันยายน 2563	IT and Cyber Security IT Risk Management and Data Governance	นายปิติ สิทธิอำนวย นายเดชา ตูลานันท์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช คุณอรุณ จิระชวลา นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ นายอมร จันทรมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายจรัลพร โชติกเสถียร นายบุญส่ง บุญยะสวระนันท์

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธรรมาภิบาลได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป ซึ่งเป็นผู้มีความสมบัตินเหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยนายอภิชาติ รมยะรูป มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธรรมาภิบาล ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program : DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาลและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียน เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. จัดทำทะเบียนและจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาลและผู้ถือหุ้น
3. ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการธรรมาภิบาลในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการทำกับดูลูกกิจการที่ดี
4. ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกโดยเป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธรรมาภิบาลแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่าง ๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธรรมาภิบาลจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดตารางเวลาของตนเองสำหรับการเข้าร่วมประชุม โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าประชุมทุกครั้ง หรืออย่างน้อย ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งการประชุมที่จัดในรอบปี

ในรอบปี 2563 กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามกำหนดนัดหมายในสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุม และองค์ประชุมของคณะกรรมการธรรมาภิบาลในการพิจารณาลงมติในเรื่องต่าง ๆ มีจำนวนมากกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาลแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบของแต่ละวาระไปยังกรรมการ 7 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้ศึกษาข้อมูลก่อนการเข้าประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นวาระที่มีความเร่งด่วน ในที่ประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม ได้เปิดโอกาสและส่งเสริมให้กรรมการแต่ละท่านได้อภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาลตามกำหนดนัดหมาย เลขานุการบริษัทได้จัดให้กรรมการอิสระได้มีการประชุมในระหว่างกันเอง เพื่อให้กรรมการอิสระได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเองใน

ประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภายในธรรมาภิบาล และเลขานุการบริษัทจะจัดทำรายงานให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบถึงประเด็นและข้อคิดเห็นของที่ประชุมดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2563 กรรมการอิสระมีการประชุมในระหว่างกันเองจำนวน 1 ครั้ง

4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การพิจารณาคัดเลือกผู้ที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองเบื้องต้นโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความชำนาญที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธรรมาภิบาล ทักษะการเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ ศักยภาพและความพร้อมที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณากลั่นกรองคุณสมบัติ และเสนอให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาเสนอขอความเห็นชอบจากธรรมาภิบาลแห่งประเทศไทย ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธรรมาภิบาล

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

ธรรมาภิบาลให้ความสำคัญกับการคัดเลือกและพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยกระบวนการในการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสมพิจารณาจากความรู้ ความเชี่ยวชาญ กระบวนการทางความคิด (Mindset) ความคิดในเชิงกลยุทธ์ ประสบการณ์ ภาวะความเป็นผู้นำ ความรับผิดชอบ และการตัดสินใจแก้ปัญหา ซึ่งมีการพัฒนาและเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่ผ่านการพิจารณา โดยส่งเข้าอบรมหลักสูตรด้านการบริหารจัดการและหลักสูตรด้านภาวะผู้นำ ทั้งภายในและภายนอกธรรมาภิบาล รวมทั้งมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ที่สร้างโอกาสในการเรียนรู้ เพื่อเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญในงานเฉพาะด้าน และทักษะการประสานงานกับหน่วยงานอื่นในธรรมาภิบาล

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง

ธรรมาภิบาลได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นตามข้อกำหนดของธรรมาภิบาลแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการทำกับดูลูกกิจการ กล่าวคือ ผู้บริหารระดับประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การเข้าดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบการพิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนที่เหมาะสมของผู้บริหาร รวมถึงประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนตามนโยบายของธรรมาภิบาล การกำหนดค่าตอบแทนเชื่อมโยงกับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธรรมาภิบาลทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน และด้านการพัฒนาบุคลากร

เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ การเติบโตของรายได้ การเติบโตของสินเชื่อ คุณภาพของสินทรัพย์ ความพึงพอใจของลูกค้า การบริหารค่าใช้จ่าย ตลอดจนตัวชี้วัดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ภายใต้เจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำการประเมิน โดยใช้แบบประเมินที่จัดทำขึ้นตามแนวทางของแบบประเมิน CEO ที่เผยแพร่โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อหลักในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น ความเป็นผู้นำ การกำหนดกลยุทธ์ การปฏิบัติตามกลยุทธ์ การวางแผน และผลปฏิบัติทางการเงิน ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินให้ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ธนาคารสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรม และการศึกษาทดสอบเพื่อนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้งานอย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาภายใน และการสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับลูกค้า พันธมิตร ตลอดจนสังคมไทย โดยธนาคารได้จัดตั้ง “ฝายนวัตกรรม” ขึ้น เพื่อทำหน้าที่วิจัยและพัฒนาด้านเทคโนโลยี และรูปแบบทางธุรกิจใหม่สำหรับธนาคาร รวมถึงสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งช่วยขยายช่องทางการให้บริการเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้ง่ายและสะดวกรวดเร็วกว่าเดิม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำโครงการเพื่อสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐบาล ภาคเอกชน รวมถึงสถานศึกษา เพื่อส่งเสริมกิจกรรมด้านนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรายละเอียดได้นำเสนอไว้ในรายงานความยั่งยืนของธนาคาร

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและธรรมาภิบาลที่ดี มีกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ชัดเจนและเหมาะสม บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพ และพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ธนาคารเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส สื่อสารกับนักลงทุนตามหลักปฏิบัติที่ดี เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทุกกลุ่มโดยเท่าเทียม

ลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการให้บริการที่มีคุณภาพและตรงความ

ต้องการของลูกค้า และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน โดยมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า พัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็วโดยนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ พัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและติดตามแก้ไขอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้เป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่าของธนาคาร มีการดูแลและส่งเสริมชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงาน บนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับพนักงานที่เป็นทรัพยากรที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่าง ๆ เช่น การรักษาพยาบาล การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เป็นต้น ธนาคารจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อส่งเสริมการออม และจัดให้มีเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงานเพื่อบรรเทาค่าใช้จ่ายบางส่วนของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาจ่ายโบนัส ให้แก่พนักงานโดยพิจารณาจากผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินการปฏิบัติงาน และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

(2) การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง มุ่งสร้างทัศนคติ และพัฒนาศักยภาพที่จะช่วยขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Bank โดยใช้รูปแบบการพัฒนาและการเรียนรู้ที่หลากหลาย และเข้าถึงพนักงานทุกกลุ่ม ประกอบด้วย e-Learning, Virtual Class, Project-based Workshop ควบคู่กับการวางแผนเส้นทางอาชีพ (Career Development) การสับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน (Rotation) การมอบหมายงานโครงการ (Special Project) และการจัดเก็บและถ่ายทอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญในองค์กร (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานต่อยอดการเรียนรู้ และนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างคุณค่าในเชิงธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการสร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ หรือ Lifelong Learning โดยการพัฒนาหลักสูตรให้พนักงานเลือกเรียนตามความสนใจของตนเอง เพิ่มเติมจากหลักสูตรบังคับที่พนักงานต้องเรียนตามที่ธนาคารกำหนด ได้แก่ กลุ่มหลักสูตร Data Driven, Future Leader, Business Solution Provider, Industry & Business, English and Chinese Language

(3) ความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย เนื่องจากการทำงาน

ลูกค้า

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการลูกค้าที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยสะดวกราบรื่น ธนาคารยึดหลักการปฏิบัติต่อลูกค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันได้ มีกระบวนการคัดเลือกลูกค้าที่โปร่งใสปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม มีการดูแลติดตามให้ลูกค้าส่งมอบสินค้าและบริการที่มีคุณสมบัติถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้ตกลงกันได้ ตลอดจนสร้างเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับลูกค้า

ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคาร เคารพและให้เกียรติผู้ประกอบการรายอื่น และพร้อมสนับสนุนและร่วมมือกับผู้ประกอบการรายอื่นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายโดยรวมของภาคการธนาคาร

เจ้าหน้าที่

ธนาคารรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหน้าที่ โดยยึดถือปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ และธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดกับการชำระคืนหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสมอยู่เสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหน้าที่

ชุมชนและสังคม

ธนาคารสนับสนุนและมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างคุณค่าแก่ชุมชนและสังคม เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษากองทุนเพื่อเยาวชน การเกษตร ธุรกิจชุมชน ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม กิจกรรมสาธารณประโยชน์ และการให้ความรู้ทางการเงิน เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการรณรงค์และจัดกิจกรรมให้พนักงานร่วมกันรักษาสิ่งแวดล้อมและอนุรักษ์พลังงานภายในบริเวณธนาคาร ตลอดจนมีส่วนร่วมสนับสนุนการดูแลสิ่งแวดล้อมในชุมชนรอบธนาคาร และสนับสนุนสินเชื่อให้แก่กิจกรรมที่ช่วยลดโลกร้อน เช่น พลังงานหมุนเวียน และโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งที่ใช้ระบบไฟฟ้า เป็นต้น

เรื่องอื่น ๆ

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารโดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีขัดแย้งกฎหมาย

เรื่องอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่

(1) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความเคารพในสิทธิมนุษยชนตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ

(2) ทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารให้ความเคารพและจะไม่ล่วงละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้ใด โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ผู้ที่ถูกรวบรวมว่ากระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย และจะต้องรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นเป็นผู้ควบคุมดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ใต้บังคับบัญชาให้เป็นไปตามคำสั่งระเบียบงานธนาคารโดยเคร่งครัด

(3) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส

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

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และจะไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารเสนอ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยเจตนาทุจริตเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น

ธนาคารส่งเสริมค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตและการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และสนับสนุนการเสริมสร้างให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ และให้ความร่วมมือในการอันใดที่จะเป็นประโยชน์ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) ขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการตามกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งดำเนินการประเมินการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Compliance Assessment Checklist) และธนาคารได้จัดทำมีแนวปฏิบัติที่ดีที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพการณ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเว็บไซต์ของธนาคาร และช่องทางสื่อสารภายใน รวมถึงระบบอินทราเน็ตและให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร มีบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมีช่องทางที่ปลอดภัยและสามารถให้พนักงานเข้าถึงได้อย่างมั่นใจ เมื่อพนักงานต้องการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสโดยปราศจากความเสียหายต่อผู้แจ้งในภายหลัง ทั้งนี้ พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสต่อผู้บริหารที่ตนสังกัด หรือผู้รับผิดชอบหน่วยงานกำกับดูแล (Head of Compliance) ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

สำหรับคู่ค้าหรือสาธารณชนทั่วไปสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวกับพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรืออาจขัดต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันต่อเลขานุการบริษัท หรือหน่วยงานกำกับดูแล ในการนี้ ธนาคารจะเปิดรับข้อมูลอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ ให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีมาตรการรักษาความลับ รวมถึงให้คุ้มครองผู้ร้องเรียนไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

ธนาคารเชื่อมั่นว่า นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันคือกรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน แนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Program) สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกรทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนการดำเนินการด้วยดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งแสดงเจตนารมณ์ของธนาคารในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริตและไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ธนาคารได้วางกรอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงหลักที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งยังพิจารณาครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และมีระดับเงินกองทุนเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้นำหลักการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสมโดยแนวป้องกันชั้นแรก หน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต้องมีควม

เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและมีหน้าที่ในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม 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 อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถรับมือกับภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์

การควบคุมภายใน

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

สำหรับการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมี นายกิติ ไหลสาธิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความเห็นและความชัดเจนเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการ กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมถึงการจัดทำนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง รายงานผลการกำกับดูแลต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมี นายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ
- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของธนาคาร รวมทั้งตรวจสอบและสอบสวนในกรณีเกิดการทุจริตหรือมีการร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นางชุตติมา กิจจางค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รับผิดชอบ

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

เทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็วทำให้สภาพแวดล้อมในการทำงาน การดำเนินชีวิตเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วและสำคัญ นอกจากนั้น ยังช่วยสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้งาน แต่ขณะเดียวกันการใช้เทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอาจเป็นสาเหตุในการสร้างความเสียหายและกระทบกับธุรกิจของคู่ค้าทางธุรกิจ กระทบกับความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ให้บริการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร การเชื่อมโยงธุรกิจและบริการผ่านโลกไซเบอร์ก็เป็นอีกด้านของความเสี่ยงที่มาพร้อมกันกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ทวีความรุนแรงและความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงความสำคัญในการเสริมสร้างกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพื่อให้มีกระบวนการจัดการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างศักยภาพให้กับบุคลากรในการรับมือกับภัยคุกคามที่ซับซ้อนและมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีการเสริมเทคโนโลยีที่ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดประสิทธิผล และมีความยืดหยุ่นเพียงพอต่อการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ภัยคุกคามไซเบอร์ในปัจจุบันและอนาคต

ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในการวิเคราะห์เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ออกแบบบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

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

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

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแลและจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยแจ้งข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และการเป็นกรรมการในกิจการต่าง ๆ ของตนเองและคู่สมรส รวมทั้งข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วน

เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และไม่มีกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศเนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย คณะกรรมการธนาคารยึดมั่นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลโดยกำกับและดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลาโดยเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในการดูแลความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน อาทิ รายงานประจำปีงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com โดยแสดงข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเพื่อสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การเผยแพร่ข้อมูลที่อาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน กระทั่งต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน จะเปิดเผยเมื่อข้อมูลดังกล่าวได้มีการเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้มีการกำหนดผู้มีสิทธิในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยแบ่งเป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้การสื่อความของธนาคารมีความชัดเจน ถูกต้อง โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยพิจารณาถึงผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงความสอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดระบบการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนตนอย่างถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของธนาคาร www.bangkokbank.com รวมถึงจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์จึงดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในรูปแบบวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) โดยจัดการประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือแบบเสมือนจริง (Virtual Meeting) รวมถึงการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Company Visit/ One-on-One Meeting)	5	6	11
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	215	219	274
การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	5	201	256
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	3	78	116
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุนเสมือนจริง (Virtual Conference)	5	140	162

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

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับสิทธิพื้นฐาน ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ ก่อนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมายังเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการมีส่วนร่วมในพิจารณาเรื่องสำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกต่อการเข้าร่วมประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในปี 2563 ธนาคารจัดการประชุมผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง ได้แก่

1. การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 ในวันที่ 5 มีนาคม 2563 เพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการเข้าซื้อกิจการ PT Bank Permata Tbk จาก Standard Chartered Bank และ PT Astra International Tbk
2. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ซึ่งเดิมธนาคารได้กำหนดจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 เมษายน 2563 แต่เนื่องจากเกิดการระบาดของโรคโควิด-19 เพื่อเป็นการให้ความร่วมมือกับภาครัฐในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคจากการรวมตัวกันของคนจำนวนมาก ธนาคารจึงยกเลิกกำหนดนัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในวันที่ 10 เมษายน 2563 โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลครั้งที่ 2 ให้แก่ผู้ถือหุ้นแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเมื่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลายธนาคารจึงจัดการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 โดยกำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้แก่ การตรวจวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การเว้นระยะห่างของที่นั่งและจำกัดจำนวนที่นั่งในห้องประชุม การจัดเตรียมแอลกอฮอล์ให้กับผู้เข้าร่วมประชุม การงดบริการอาหารและเครื่องดื่ม การงดจัดไมโครโฟนให้กับผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2563 ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 เผยแพร่บนเว็บไซต์ 22 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 เผยแพร่เอกสาร

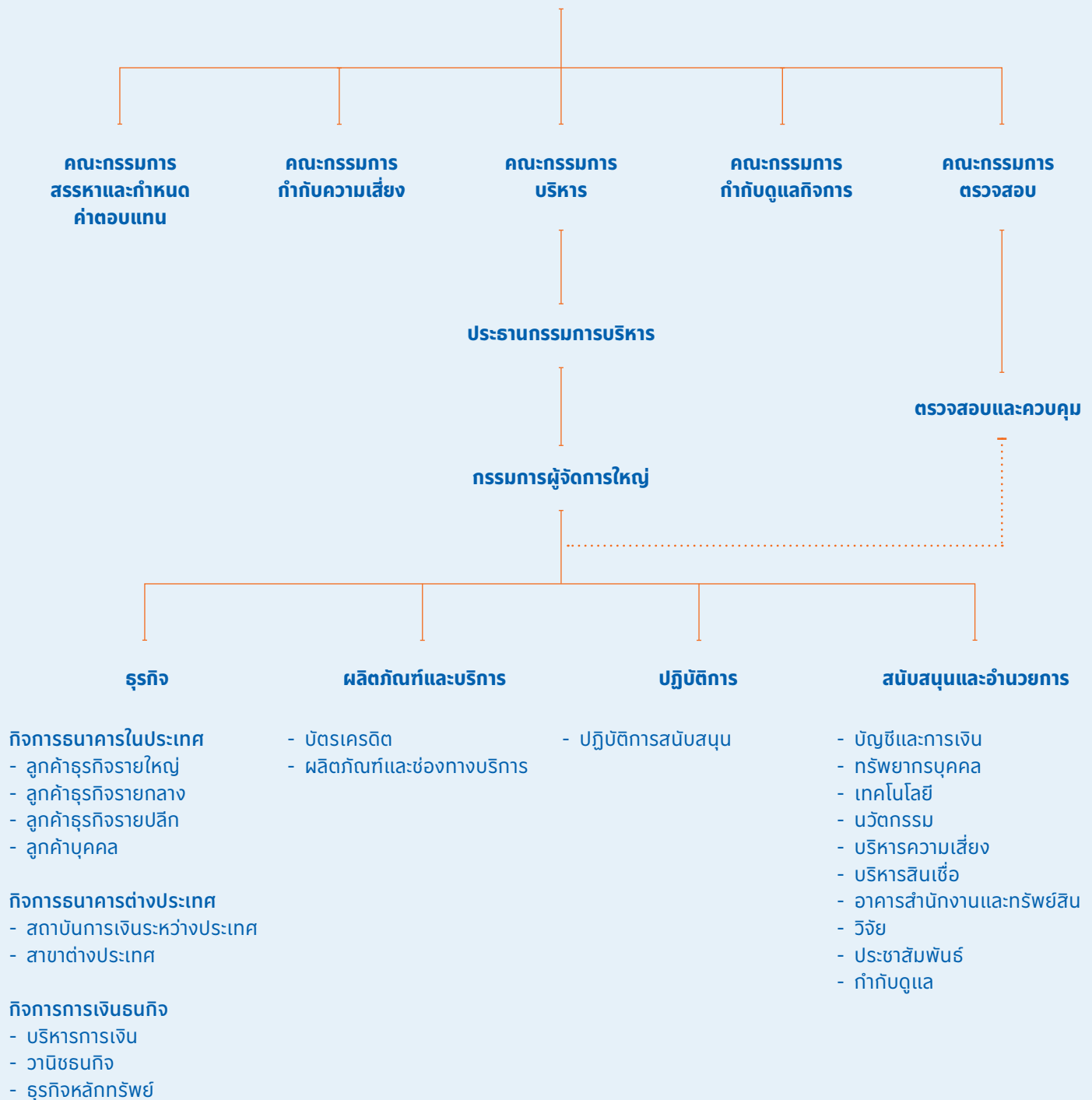
บนเว็บไซต์ 30 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม) ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมและหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ (การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2563 จัดส่ง 17 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 27 จัดส่ง 21 วันล่วงหน้าก่อนการประชุม) และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน

ธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน และมีการจัดเตรียมอาคารแอสตัมป์สำหรับผู้ถือหุ้นที่ต้องการมอบฉันทะประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยใช้บัตรลงคะแนนและเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเท่านั้น มีการคัดเลือกอาสาสมัครผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนร่วมกับตัวแทนจากสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมตามลำดับของระเบียบวาระในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ไม่มีการเพิ่มวาระ แก้ไขหรือสลบวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องได้ตอบข้อซักถามและชี้แจงต่อที่ประชุม ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งดำเนินการเป็นแบบรายบุคคล

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม ธนาคารได้จัดทำรายงานประชุมผู้ถือหุ้นที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับผู้เข้าร่วมประชุม รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นที่เป็นสาระสำคัญ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระโดยแยกเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ทางการที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับจากวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคาร

แผนภูมิองค์กร

คณะกรรมการธนาคาร



คณะกรรมการธนาคาร

1. นายปิติ สิทธิอำนวย

- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

2. นายเดชา ตุลาพันธ์

- ประธานกรรมการบริหาร

3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช¹

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

4. นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

5. นายอรุณ จิรชวาลา

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

6. นายสิงห์ ตังกัตสวัสดิ์

- กรรมการบริหาร

7. นายอมร จันทรสมบูรณ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

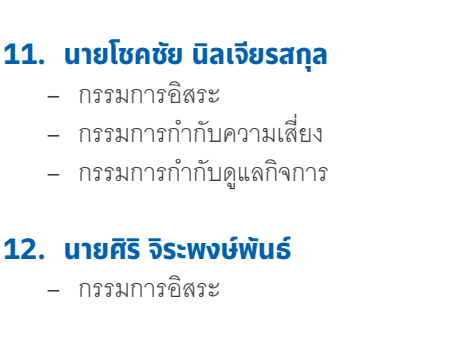
9. นายพรเทพ พรประภา

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

10. นางเกศินี วัชรชาติ²

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ





11. นายไชยชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

12. นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

- กรรมการอิสระ

13. นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์

- กรรมการอิสระ

14. นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

15. นายสุวรณ์ แกนสดิษฐ์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

19

16. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

17. นายจรัมพร โชติกเสถียร

- กรรมการบริหาร

18. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

20

19. นายทวิลาq นฤทธีภรณ์

- กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

20. นายอภิชาติ สมะรูป

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ :¹ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

² นางเกศินี วิฑูรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

1

นายปิติ สิทธิอำนวย

- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ	87 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	1 กุมภาพันธ์ 2528
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	36 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 234,941 หุ้น คิดเป็น 0.01231%

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 แบงก์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย
- มีนาคม 2551 - ธันวาคม 2552 ประธานกรรมการบริหารร่วม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2549 - กุมภาพันธ์ 2551 ประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2546 - 2548 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 - 2543 ประธานกรรมการ Asian Finance Corporation Limited ประเทศสิงคโปร์
- 2535 - 2549 รองประธานกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2534 - 2544 ประธานกรรมการ บมจ. เบอร์ลีเยอเกอร์
- 2532 - 2543 ประธานกรรมการ บจ. สยามสแควร์ทาวเวอร์
- 2530 - 2543 กรรมการ บจ. กรุงเทพซากูระลิฟตซึ่ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

2

นายเดชา ตูลานันท์

- ประธานกรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	86 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 มีนาคม 2534
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	30 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. ไฟน์ เมททัล เทคโนโลยีส์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซิตีเรียลตี้

* ลัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

3

พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช¹

• ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	85 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	18 มีนาคม 2542
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	22 ปี

• คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาศาสตรบัณฑิต (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 - ธันวาคม 2563 ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มีนาคม 2542 - ธันวาคม 2563 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. สรรวจและผลิตปิโตรเลียม
- 2536 - 2539 ผู้บัญชาการทหารเรือ
- 2536 - 2539 ประธานกรรมการ การทำเรือแห่งประเทศไทย
- 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

• ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	85 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	11 เมษายน 2546
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	18 ปี

• คุณวุฒิทางการศึกษา

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

• การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

• การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

• ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

• ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 8 มกราคม 2560 - 8 ตุลาคม 2563 อุปนายก สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- 2550 - 2557 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 2544 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โกลว์ พลังงาน
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสทีพี 2
- 2544 - 2559 กรรมการ บจ. โกลว์ เอสทีพี 3
- 2543 - 2559 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ฟู้ดกาวา เมททัล (ไทยแลนด์)
- 2542 - 2562 ประธานกรรมการ บมจ. แอสสิริ

• ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล

• ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันรัชกาลฯ
- ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรู๊ปสามสิบ
- ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

¹ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5

นายอรุณ จิรชวลา

- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	67 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	2 กุมภาพันธ์ 2558
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	6 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร*

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 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 ประธานกรรมการบริษัทภิบาล 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. กรุงเทพโกลدن
- 2547 - 2549 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
- กันยายน 2538 - ตุลาคม 2539 ผู้อำนวยการ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
- พฤษภาคม 2530 - สิงหาคม 2536 Treasury and Investment Officer ธนาคารพัฒนาเอเชีย กรุงเทพมหานคร ประเทศฟิลิปปินส์

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- สิงหาคม 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุงเทพโกลدن

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พฤศจิกายน 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโกลدن

6

นายสิงห์ ตังกัตสวัสดิ์

- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	78 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	28 ธันวาคม 2547
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	16 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. ทีดับบลิว.ซี. คอร์ปอเรชั่น
- 2545 - 2552 ที่ปรึกษาศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2542 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2539 - 2542 กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

* ลัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

7

นายอมร จันทรสมบูรณ์

- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	90 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	20 เมษายน 2531
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	33 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
- ธรรมศาสตร์บัณฑิต พ.ศ. 2494 มหาวิทยาลัยวิชาธรรมศาสตร์และการเมือง
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปริญญาบัตร วปอ.) รุ่นที่ 14 พ.ศ. 2514

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 10,800 หุ้น คิดเป็น 0.00057%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 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

- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	84 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	11 เมษายน 2546
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	18 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- พานิชยศาสตร์บัณฑิต 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

- 23 มกราคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 - 2546 ที่ปรึกษาประจำฝ่ายการประชาสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2509 - 2542 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

9

นายพรเทพ พรประภา

• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประเภทกรรมการ

อายุ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ:

72 ปี

12 เมษายน 2550

14 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาวิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- เทคโนโลยีการเกษตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาภูมิศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 5

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 66/2007

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. มาท์เล สยาม ฟิวเจอร์ ซิตี้เท็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกันเซลล์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ซิตี้เท็มส์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ เมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม อิตาซี เอลลิเวเตอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมิตซู
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิตตัน (ประเทศไทย)
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองดาวพัฒนา
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทุนดาว
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. อิตาซี เอลลิเวเตอร์ (ประเทศไทย)

- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามนิสตันบอร์ด
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมิตซูเซลล์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. ยีเอส ยิวซ่า สยาม อินด์สตรี้ส์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. บางกอกโคมิตซู ฟอร์คลิฟท์
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท บจ. สยาม ยีเอส แบตเตอรี่
- ปัจจุบัน ประธานบริษัท/ ผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามยีสเซลล์
- รองประธานบริษัท บจ. สยามกลการอะไหล่
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการโลจิสติกส์
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติดาว
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทีริคัล
- กรรมการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์
- กรรมการ บจ. นิสสัน เทรดดิ้ง (ไทยแลนด์)
- กรรมการ บจ. พีเอ็ม (นาจอมเทียน)
- กรรมการ บจ. พีเอ็ม (บางนา - ตราด)
- กรรมการ บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี
- กรรมการ บจ. พีเอ็ม (ประเวศ)
- กรรมการ บจ. พีเอ็ม (พญา)
- กรรมการ บจ. ดาว คันทีริคัลแอนดีร์สอร์ท

10

นางเกศินี วิฑูรชาติ ^{1/2}

• กรรมการตรวจสอบ

ประเภทกรรมการ

อายุ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ:

73 ปี

12 เมษายน 2550

14 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 7/2009
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009
- Audit Committee Program (ACP) รุ่น 23/2008
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 3/2008

* ลัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

² นางเกศินี วิฑูรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 90/2007
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2005
- AEC Business Forum: "AEC 2025"

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 1 มกราคม 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2550 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- มิถุนายน 2550 - 31 ธันวาคม 2563 กรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2557 - 2560 รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและบริหาร ศูนย์วิจัยติดมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2553 - 2556 รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2553 - 2554 คณะกรรมการที่ปรึกษา Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำภูมิภาคเอเชีย
- 2551 - 2554 กรรมการ Global Foundation for Management Education (GFME) องค์การระดับโลก ด้านพัฒนามาตรฐานการศึกษาบริหารธุรกิจ
- 2549 - 2554 ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารสมาคมผู้ประกอบการค้าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
- 2548 - 2549 กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- 2547 - 2552 คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2545 - 2554 ผู้ไกล่เกลี่ยของศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาทสำนักงานระงับข้อพิพาท 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

11

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการอายุ	กรรมการอิสระ
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	63 ปี
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	12 เมษายน 2560
	4 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 246/2017

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 2,500 หุ้น คิดเป็น 0.00013%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บจ. สำนักงานจักรพงษ์ทนายความ

12

นายศิริ จิระพงษ์พันธ์

• กรรมการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	66 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	10 กรกฎาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	< 1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก วิศวกรรมเคมี Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมเคมี (เกียรตินิยม) California Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 77/2006
- Director Luncheon Briefing (M - DLB) รุ่น 2/2008
- Audit Committee Seminar - Get Ready for the Year End
- Anti - corruption : Leadership Role of the Board

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 10 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 19 สิงหาคม 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน
- พฤศจิกายน 2560 - กรกฎาคม 2562 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน
- พฤศจิกายน 2558 - พฤศจิกายน 2560 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยออยล์
- กันยายน 2557 - เมษายน 2558 กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- ตุลาคม 2557 - กันยายน 2558 สมาชิกสภา สภาปฏิรูปแห่งชาติ
- มกราคม 2553 - พฤศจิกายน 2560 ผู้อำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- เมษายน - ตุลาคม 2549 รักษาการผู้อำนวยการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- มกราคม - ตุลาคม 2549 กรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย
- กันยายน 2548 - ตุลาคม 2549 กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย
- สิงหาคม 2546 - ธันวาคม 2549 กรรมการ บจ. ชินเนอจี โซลูชั่น
- 2539 - 2546 กรรมการผู้จัดการและที่ปรึกษา บมจ. แอลพีเอ็น เพทเคมีล
- 2531 - 2536 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสด้านกิจการวานิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- เมษายน 2528 - พฤศจิกายน 2560 กรรมการและเลขานุการ มูลนิธิเพื่อสถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- 2526 - 2531 ผู้จัดการฝ่ายแผนและประสานงาน บจ. ปิโตรเคมีแห่งชาติ
- 2523 - 2526 หัวหน้ากองวางแผนและวิเคราะห์ระบบ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- 2523 อาจารย์พิเศษ ภาควิชาวิศวกรรมเคมี คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

13

นายพีเชฐ ดุรงคเวโรจน์

• กรรมการ

ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ	65 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	10 กรกฎาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	< 1 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก นโยบายและการจัดการสาธารณะ The Wharton School of the University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท นโยบายและการจัดการสาธารณะ The Wharton School of the University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท วิทยาการพลังงานแสงอาทิตย์ Trinity University, Texas ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า The University of New South Wales ประเทศออสเตรเลีย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Certification Program (DCP) รุ่น 290/2020

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 10 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- ธันวาคม 2559 - กรกฎาคม 2562 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- สิงหาคม 2557 - ธันวาคม 2559 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- 2557 - 2559 ประธานคณะกรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- 21 กรกฎาคม - 28 สิงหาคม 2557 ประธานคณะกรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- 2554 - 2558 ที่ปรึกษาด้านการปฏิบัติ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- 2552 - 2557 เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี และนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
- 2547 - 2548 ผู้อำนวยการ ศูนย์นวัตกรรมนโยบาย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
- 2546 - 2552 ผู้อำนวยการ สถาบันคลังสมองของชาติ มูลนิธิส่งเสริมทบวงมหาวิทยาลัย
- 2542 - 2544 ผู้อำนวยการ ศูนย์พัฒนาพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีและสิ่งแวดล้อม
- 2536 - 2540 ผู้อำนวยการ สำนักงานเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศแห่งชาติ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 เมษายน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. น้ำตาลมิตรผล

* ลัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

14

นายชาติศิริ โสภณพนิช

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ

อายุ
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

61 ปี

28 เมษายน 2535

29 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจคณะศึกษาศาสตร์บัณฑิตศึกษาศาสตร์ 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 5,350,200 หุ้น คิดเป็น 0.28028%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2535 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 28 ธันวาคม 2552 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย)
- 20 พฤษภาคม 2563 - ปัจจุบัน President Commissioner ธนาคารพิตี เพอร์มาดา ทีบีดี
- 15 สิงหาคม 2560 - 2 มิถุนายน 2563 กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ ด้านเศรษฐกิจ
- 21 ตุลาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2562 กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
- 14 กุมภาพันธ์ 2554 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- 10 สิงหาคม 2553 - 8 มิถุนายน 2554 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
- 19 กรกฎาคม 2553 - 30 เมษายน 2557 ประธานสมาคมธนาคารไทย
- 2549 - 2551 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 2547 - มกราคม 2559 กรรมการ Board of Trustees, Singapore Management University
- 2546 - กันยายน 2552 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
- 2545 - 2551 กรรมการ บมจ. การบินไทย
- 2545 - 2549 ประธานสมาคมธนาคารไทย
- 2545 - 2549 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- 2544 - 2551 กรรมการ VISA International - Asia Pacific

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2536 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โฟสต์ พับลิชซิ่ง

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 18 กันยายน 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน
- 11 สิงหาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการบริหารสถานการณ์เศรษฐกิจจากผลกระทบของการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- 29 สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- 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

15

นายสุวรรณ แทนสทิพย์

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	76 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	26 ตุลาคม 2549
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	14 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. ลิลิพร็อพเพอร์ตี้

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 23 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. คลินิกเซอร์
- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บัณฑิตวงเวียนเจอร์ส
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี

16

นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู

- กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ	70 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร	29 ธันวาคม 2554
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร	9 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2004

การถือหุ้นในธนาคาร* จำนวน 150,000 หุ้น คิดเป็น 0.00786%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

* ลัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

17

นายจรัมพร โชติกเสถียร

• กรรมการบริหาร

ประเภทกรรมการ อายุ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
63 ปี
12 เมษายน 2560
4 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

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

การถือหุ้นในธนาคาร* ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 3 ตุลาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. มิตตา วิสาหกิจเพื่อสังคม
- 23 กรกฎาคม 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. คลินิกเซอร์
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อุตสาหกรรมไหมไทย (จิม ทอมป์สัน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิศึกษาพัฒนา
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิวิจัยเทคโนโลยีสารสนเทศ

18

นายบุญส่ง บุญยะसारะนันท์

• กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

ประเภทกรรมการ อายุ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
70 ปี
12 เมษายน 2562
2 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตรบัณฑิต (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)

19

นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์

- กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประเภทกรรมการ

อายุ

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

53 ปี

23 ธันวาคม 2553

10 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
- 2561 - มิถุนายน 2563 กรรมการผู้อำนวยการ สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย
- 2560 - 2562 คณะอนุกรรมการพิจารณาปรับปรุงหรือยกเลิกกฎหมายที่เป็นอุปสรรคต่อการประกอบอาชีพและการดำเนินธุรกิจของประชาชน
- 2559 - กรกฎาคม 2563 กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- 2557 - พฤศจิกายน 2563 กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2544 - 2553 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2535 - 2536 Foreign Intern สำนักงานกฎหมาย Skadden, Arps, Slate, Meagher & Flom สำนักงานใหญ่ นครนิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
- 2532 - 2535 นิติกร สำนักงานกฎหมาย บจ. ปูนซิเมนต์ไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- สิงหาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้อำนวยการกรอบความร่วมมือต่างประเทศ คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน (กกร.)
- มีนาคม 2563 - ปัจจุบัน กรรมการพัฒนากฎหมาย สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการที่เป็นผู้แทนสมาคมธนาคารไทยในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและยกระดับการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการและการประกอบธุรกิจ
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประจำคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการประเภทผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการอำนวยการสถาบันบริหารจัดการเทคโนโลยีและนวัตกรรม มหาวิทยาลัยมหิดล

20

นายอภิชาติ รณะรูป

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

อายุ

72 ปี

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

13 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยซีตันฮอลล์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร Advanced Bank Management Program สถาบันการจัดการธุรกิจแห่งเอเชีย ประเทศฟิลิปปินส์
- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program มหาวิทยาลัยแห่งรัฐอูชิงตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ป.รอ.) 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 - 31 ธันวาคม 2563 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2548 - 2551 เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2540 - 2556 ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารทหารไทย
- 2531 - 2539 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2518 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิธิกิจ

* ลัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

คณะกรรมการธนาคารและ ผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคาร

ประธาน

นายปิติ สิทธิอำนวย

กรรมการ

นายเดชา ตูลานันท์
พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช^{1/}
นายโกวิทย์ โปษยานนท์
นายอรุณ จิระชวาลา
นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์
นายอมร จันทรมบูรณ์
หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล
นายพรเทพ พรประภา
นางเกศินี วิฑูรชาติ
นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
นายศิริ จิระพงษ์พันธ์^{2/}
นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์^{2/}
นายชาติศิริ โสภณพนิช
นายสุวรรณ แทนสติติก
นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
นายจรัมพร โชติกเสถียร
นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์
นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

เลขานุการบริษัท

นายอภิชาติ รมยะรูป

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประธาน

นางเกศินี วิฑูรชาติ^{3/}

กรรมการ

หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล
นายอรุณ จิระชวาลา

เลขานุการ

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประธาน

นายโกวิทย์ โปษยานนท์

กรรมการ

นายพรเทพ พรประภา
หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล^{4/}

เลขานุการ

นางรัชณี นพเมือง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ประธาน

นายอรุณ จิระชวาลา

กรรมการ

นายอมร จันทรมบูรณ์
นายสุวรรณ แทนสติติก
นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

เลขานุการ

นายเกียรติ ไหลสาธิต

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประธาน

นายปิติ สิทธิอำนวย

กรรมการ

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

เลขานุการ

นายเวทิต อัครมิ่งคละ

คณะกรรมการบริหาร

ประธาน

นายเดชา ตูลานันท์

กรรมการ

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์
นายอมร จันทรมบูรณ์
นายชาติศิริ โสภณพนิช
นายสุวรรณ แทนสติติก
นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
นายจรัมพร โชติกเสถียร
นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายชาติศิริ โสภณพนิช

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

นายสุวรรณ แทนสติติก
นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์

หมายเหตุ : ^{1/} พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563

^{2/} นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และ นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

^{3/} นางเกศินี วิฑูรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

^{4/} หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563

ผู้บริหารระดับสูง

นายบุญส่ง บุณยะสาระนันท์

- 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
- ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค

นางสาวสุริยา ศรีไพบูลย์

- รองผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท เอนิว คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด
- บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเทม จำกัด
- บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
- บริษัท เนชั่นแนลดีจิทัลไอที จำกัด

นางสาวรัชดา ธีรรสาร

- รองผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บางกอก แบงค์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน

- รองผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

นางรัชณี นพเมือง

- รองผู้จัดการใหญ่
- รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวงษ์

- รองผู้จัดการใหญ่
- รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และ
ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- บางกอก แบงค์ เบอริฮาด ประเทศมาเลเซีย

นางสาวนิรมาน ไทสาธิต

- รองผู้จัดการใหญ่
- รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท กาโตว์ เฮ้าส์ จำกัด
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด
- Perennial HC Holdings Pte. Ltd.
- ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค
- บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นายคณิต สิริ

- รองผู้จัดการใหญ่
- รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิกภัณฑ์ 1 ธุรกิจเคมิกภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมิกภัณฑ์ 3
ธุรกิจลูกค้าเงิน ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2
และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ทีพีที บีโตรีเคมิกคอลส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
- บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ็มซีเอ็มซี โปลิเมอส์ จำกัด

นายทักก้อง รักเผ่าพันธุ์

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

Mr. Ian Guy Gillard

- รองผู้จัดการใหญ่
- รับผิดชอบงานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- R3 HoldCo LLC.

นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล

- รองผู้จัดการใหญ่
- การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายรัช ตรีวรรณกุล ¹⁵

- รองผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยนามพลาस्टิกส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บิวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด
- บริษัท พันสโพลทรีกรุ๊ป จำกัด

นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

- กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ฝ่ายการประชาสัมพันธ์
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด

นายปิยะพันธ์ กยานิติ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการฝ่ายวิจัย
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท มินาทรานสปอร์ต จำกัด

นายปณิต ตัญญ์วัฒนจิตร

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจจัดสรร ธุรกิจโทรคมนาคม
และผู้จัดการ ธุรกิจโทรคมนาคม สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กรุงเทพเอ็นยีเนียร์ริ่งคอนซัลแตนท์ จำกัด
- บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยยามาฮ่ามอเตอร์ จำกัด
- บริษัท ศรีศักดิ์ จำกัด
- บริษัท ไฟโอเนี่ย แลนด์ จำกัด

นางเยาวดี นาคะตะ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 2 ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจ
การเกษตร และธุรกิจอุตสาหกรรมหนัก สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัทหลักทรัพย์ บิวหลวง จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ท่าเรือระยอง จำกัด
- บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด

นายชจรวุฒิ ตยานุกรณ์

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

นายสงคราม สุกพรหมณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ประenomหนี้และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ
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
- 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
- บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด

นายไกรสร บาร์มอวยชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ประenomหนี้และกฎหมาย บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางปรีศณี อูยามะพันธุ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารช่องทางการขายและบริการ
Non Branch สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพรเทพ กิจสนาโยธิน

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบกำกับดูแล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายกัณฑ์ สิริโกต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบงานพิจารณาสินเชื่อ สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท สยามเทคนิคคอนกรีต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เดอะแพครทีเคิลโซลูชั่น จำกัด (มหาชน)

นายกิติ ไทสาธิต

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท กาโตว์ เฮ้าส์ จำกัด

นางพรนิง ดุลย์วัฒนิจ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายปฏิบัติการสนับสนุน และรับผิดชอบ
ฝ่ายหลักทรัพย์สินบริการ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด
- บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด

นางสาวสุกฤษฎีญา พาณิชย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ธุรกิจน้ำตาล สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นางณัฐพร เหลืองสุวรรณ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (รวม)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท บางกอกแธนด์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

นายธงชัย อานันโทไทย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ธุรกิจรถยนต์และจักรยานยนต์ ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ธุรกิจสิ่งทอและผ้าสำเร็จรูป ธุรกิจลูกค้า
กลุ่มธุรกิจ 1 ธุรกิจบริการ ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 4 และธุรกิจน้ำตาล
สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ลาภาน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)

นายโชค ณ ระนอง

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายบัตรเครดิต

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด

นางสาวพวงณี คงคาลัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารความสัมพันธ์และการขาย
สายลูกค้าบุคคล

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นายกนกศักดิ์ โมกขมรรคกุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง
สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นางสาวเบญจพร ไพรสุวรรณ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการบัญชีและการเงิน

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นางสุชานดา สุขพันธุ์ถาวร

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ธุรกิจเคมีภัณฑ์ 2 สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท กรุงเทพ ชินนิติกิจ จำกัด
- บริษัท บีเอสที อีลาสโตเมอร์ส จำกัด
- บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)

นางสาวกมลรัตน์ สีลพัทธ์กุล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการและควบคุม สายบริหารการเงิน

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นายยุพิน แสงทองพิทักษ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ การตลาด บริหารเงิน สายบริหารการเงิน

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นางสาวสุดสงวน ชุสกุลระชัย

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นางสาวรัญทิกา โพธิสมภรณ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ งานโครงการพิเศษด้านเทคโนโลยี
ฝ่ายผู้จัดการใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- บริษัท พันธวินิช จำกัด

นางชุตีมา กิจจำนงค์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ สายตรวจสอบและควบคุม

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

Mr. Hiroshi Shimamura

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้าญี่ปุ่น สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ไม่มี

นายสุวัชชัย ทรงวานิช

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด

นายเวทศ อิศวมังคละ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

Mr. Kelvin Yoong Tao Foo

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ พัฒนามลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล
สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท มอนสเตอร์ วิช จำกัด

นางสาวนิราวัต ลิ้มโปดม

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายธวัช เสกตระกูล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก นครหลวง
สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายจอนันต์ อนันตศักดิ์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก ต่างจังหวัด
สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายเจษฎา สุขบท

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ กลั่นกรองสินเชื่อ บริหารสินเชื่อ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายชลิต เตชสอมนันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กิจการธนาคารต่างประเทศ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ธนาคารพีที เพอร์มาดา ทีบีเค

นางอรนุช นำพูลสุขสันต์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายพิพัฒน์ อัสสมงคล

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
รับผิดชอบ ผลิตภัณฑ์ Cash Management และพาณิชย์บริการ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ห้างหุ้นส่วนจำกัด โรงรับจำนำย่างเส็ง

นางอริตา ภูริภักย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ วิจัยและวิเคราะห์ข้อมูล สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท โมล่า ดีไซน์ จำกัด

นายประเสริฐ ดัจจกิจ

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ ฝ่ายทุนธนกิจ สายวานิชธนกิจ
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

นางสาววรสพร วัชยะสิรินันท์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บริหารกลุ่มลูกค้าลักษณะเฉพาะ
บริหารกลยุทธ์กลุ่มลูกค้าบุคคล สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัท ที ที โฮลดิ้ง จำกัด
- บริษัท อานินทรีย์อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด
- บริษัท อารทิพย์ 2000 จำกัด

นายไพศาล เลิศโกวิทย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ซื่อขายเงินตราต่างประเทศ บริหารเงิน
สายบริหารการเงิน
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
- บริษัท บางกอกมิติซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด

นางสาวกฤษพรพรรณ เจริญสุข

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นายวรสพล วกัญญฤตา

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวพรพิมล ตรงเที่ยงรสสุม¹⁵

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- ไม่มี

นางสาวสุญาณี ภูริปัญญาพานิช¹⁵

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ผู้จัดการ กองทุน พัฒนามลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล สายลูกค้าบุคคล
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 คน และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งทำหน้าที่กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปด้วยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ การพิจารณา และวิธีดำเนินการที่ชัดเจน สอดคล้องกับกฎบัตรและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางและกรอบในการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

การสรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายและภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งยังต้องคำนึงถึงขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป สำหรับการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และผลการปฏิบัติงาน รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนทางธุรกิจของธนาคาร และปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีจำนวนกรรมการในคณะกรรมการธนาคารจำนวน 18 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 8 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร 9 คน ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้จัดให้กรรมการมีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี สำหรับข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แสดงไว้ในหัวข้อรายงานผลประโยชน์ตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารของรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นว่ามีความเหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นชอบด้วยแล้ว

(โกวิทย์ โปษยานนท์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

29 มกราคม 2564

รายงานของ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในหลายด้าน โดยเป็น กรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และมีประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นกรรมการอิสระ

สำหรับปี 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเผชิญกับความท้าทายและความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ทั้งจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย ซึ่งหนึ่งในปัจจัยเสี่ยงมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ยังแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานที่มีความเข้มงวดมากขึ้น และการพัฒนาการด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่ส่งผลให้ความเสี่ยงมีความซับซ้อนและอาจมีผลกระทบที่รุนแรงขึ้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน และรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยคำนึงถึงข้อกำหนดของทางการ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป รวมถึงสอดคล้องกับลักษณะของโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
- พิจารณาการกำหนดมาตรวัดและเพดานการควบคุมความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ติดตามสถานะความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ผ่านการดำเนินการและรายงานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงเฉพาะด้านทำหน้าที่ให้การสนับสนุน เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
- พิจารณาและติดตามสถานะความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับภูมิภาคอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีสถานที่ตั้งอยู่ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการได้เหมาะสมตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่วางไว้
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้ทราบถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญและต้องติดตามอย่างใกล้ชิด รวมถึงให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในปี 2563 บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย



(อรุณ จิรวัฒนา)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

25 มกราคม 2564

รายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมทั้งไม่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาตัดสินใจในการดำเนินกิจการใด ๆ ของธนาคารหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ พลเรือเอกประเจตร์ ศิริเดช ได้ลาออกจากกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบแทน

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ฝ่ายจัดการ และผู้บริหาร ระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและ ประเมินการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำ ทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติ หน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชียืนยันว่าสามารถดำเนินการได้ตามแผนและแนวทางที่กำหนดโดยไม่มีอุปสรรคหรือข้อจำกัด และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานการสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร ถึงผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีอื่นที่สำคัญ

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชี ได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็น อย่างเป็นอิสระ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ เพื่อให้มีประสิทธิภาพ ยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปีระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหาร ของสายงานเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เพียงพอและเหมาะสม พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี อัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น และของผู้สอบบัญชีธนาคารพาณิชย์อื่นที่เทียบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์


สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล การปฏิบัติงานของธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และดูแลการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วน โดยใช้ความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2563 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้ทำการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2563



(นางเกศินี วิศวธาธิ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

22 กุมภาพันธ์ 2564

รายงานของคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 3 คน กล่าวคือ นายปิติ สิทธิอำนวย เป็น ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ เป็น กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้พิจารณาแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร รับทราบผลการประเมินด้านความยั่งยืนที่จัดทำขึ้นโดยองค์กรต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงสำหรับหัวข้อที่ธนาคารจำเป็นต้องดำเนินการเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง พิจารณาแผนกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนและรายงานความยั่งยืนประจำปีของธนาคาร (Sustainability Report) พิจารณานโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า ตลอดจนเสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในแง่มุมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการในการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคาร และติดตามดูแลให้เกิดผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ มีการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ คำนึงถึงผลประโยชน์ระยะยาวของธนาคาร ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม อีกทั้งได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการบรรลุตามวัตถุประสงค์

(ปิติ สิทธิอำนวย)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

16 กุมภาพันธ์ 2564

การจัดสรรกำไรประจำปี 2563

ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 15,638,038,774.33 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรกสิ้นสุดเดือนมิถุนายน 2563 โดยงดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

การจัดสรร

สำรองตามกฎหมาย			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2563	500,000,000.00	บาท	
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2563	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00 บาท
สำรองทั่วไป			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2563	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00 บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2563	งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล		
สำหรับปี 2563			
(1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.50 บาท ต่อหุ้น)	4,772,107,235.00	บาท	4,772,107,235.00 บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2563 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 2.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 4,772,107,235.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.53 ของกำไรสุทธิประจำปีเทียบกับปี 2562 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 7.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 13,361,900,258.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.41 ของกำไรสุทธิประจำปี

รายงานความรับผิดชอบในรายงานทางการเงินของ คณะกรรมการธนาคาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



(ปิติ สิทธิรัตนชัย)

ประธานกรรมการธนาคาร

23 กุมภาพันธ์ 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ และได้ทำการรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสม และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่แสดงข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้าพเจ้าได้พิจารณาว่า ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากมีการใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการ รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลัง การรับรู้รายการของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ดังกล่าวได้กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การด้อยค่าตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในประเด็นดังต่อไปนี้

- การตีความทางบัญชีและสมมติฐานสำหรับการจัดทำโมเดลของธนาคารที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probabilities of Default : PD) ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default : LGD) และฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure at Default : EAD)
- ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ข้อมูลและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย
- การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ตามข้อกำหนดซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
- ข้อบ่งชี้ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งข้อบ่งชี้เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้ว และการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า และ
- ความครบถ้วนและการประเมินการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง

นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 และ 7.9 ตามลำดับ

วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง

วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง

- ประเมินผลกระทบรายการปรับปรุงสำหรับยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาใช้เป็นครั้งแรก
- สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม
- ทำความเข้าใจและทดสอบการออกแบบและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้ ความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูล การติดตามข้อมูลด้านเครดิต สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่หลากหลาย และการสำรองสำหรับลูกหนี้รายตัว
- ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและประสิทธิภาพของโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการกระหนาบไปยังระบบต้นทาง และสุ่มทดสอบการคำนวณตามที่โมเดลกำหนดไว้
- ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผลโดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล
- ประเมินระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภาพรวม เพื่อประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงกลุ่มเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลักษณะของความเสี่ยง วิธีการจัดการความเสี่ยง และตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาค อีกทั้งคำนึงถึงทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยง
- พิจารณาข้อกำหนดที่ใช้ในการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อสำหรับชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และทดสอบสุ่มตัวอย่างการจัดชั้นหนี้ในชั้นที่ 1 ชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3 เพื่อตรวจสอบว่าเงินให้สินเชื่อได้ถูกจัดชั้นอย่างเหมาะสม รวมถึงพิจารณา ระบบที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร รวมถึงระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก
- พิจารณาความเพียงพอและเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง


- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้าง และเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติตามตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องสื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



นิสาน นงนิตี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลเลอร์ กูซ โธมัส ไซยค สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพฯ

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
เงินสด	7.2	73,886,309	58,090,112	70,013,515	58,012,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.4	519,036,028	472,349,351	374,778,755	442,584,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.5	57,936,242	-	69,359,414	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7.6	67,560,232	49,807,012	66,143,443	49,687,316
เงินลงทุนสุทธิ	7.7	758,482,179	647,696,626	670,444,629	610,535,400
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	7.8	911,321	1,737,450	144,589,329	38,414,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.9	2,189,102,088	1,891,046,281	1,896,205,127	1,836,721,735
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง		-	1,626,872	-	103,722
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.10	9,753,914	9,362,849	7,754,245	8,368,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.11	65,049,861	40,753,955	55,460,373	39,504,853
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.12	32,307,811	1,760,117	1,451,391	1,673,358
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	7,939,617	4,542,443	2,082,884	3,360,374
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน		12,833,047	17,506,277	12,699,962	17,419,107
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		28,161,036	20,463,750	13,977,916	16,975,764
รวมสินทรัพย์		3,822,959,685	3,216,743,095	3,384,960,983	3,123,361,339

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	7.14	2,810,862,624	2,370,792,167	2,485,596,798	2,316,034,607
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7.15	219,149,193	134,346,323	162,499,180	129,277,274
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		7,257,360	5,523,288	6,702,768	5,488,403
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.16	19,256,663	-	19,056,520	-
หนี้สินอนุพันธ์	7.6	57,127,821	37,837,421	56,212,287	37,370,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.17	136,176,779	144,680,567	133,963,539	144,315,507
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	1,626,872	-	103,722
ประมาณการหนี้สิน	7.21	27,305,660	18,701,528	25,065,453	18,428,103
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.13	2,447,583	2,364,416	2,588,682	2,158,732
หนี้สินอื่น	7.23	93,128,867	72,754,204	53,792,151	51,721,099
รวมหนี้สิน		<u>3,372,712,550</u>	<u>2,788,626,786</u>	<u>2,945,477,378</u>	<u>2,704,898,262</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	7.24				
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		39,983,450	39,983,450	39,983,450	39,983,450
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		19,088,429	19,088,429	19,088,429	19,088,429
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		56,346,232	56,346,232	56,346,232	56,346,232
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		47,256,838	34,471,457	52,849,874	40,383,596
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว	7.26 , 7.27				
ทุนสำรองตามกฎหมาย		25,000,000	24,000,000	25,000,000	24,000,000
อื่น ๆ		111,500,000	106,500,000	111,500,000	106,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		189,822,190	187,345,092	174,699,070	172,144,820
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		449,013,689	427,751,210	439,483,605	418,463,077
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,233,446	365,099	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>450,247,135</u>	<u>428,116,309</u>	<u>439,483,605</u>	<u>418,463,077</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,822,959,685</u>	<u>3,216,743,095</u>	<u>3,384,960,983</u>	<u>3,123,361,339</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชาติศิริ โสภณพนิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายสุวรรณ แทนสถิตย์)

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	7.35	112,523,517	112,565,219	94,695,292	108,129,726
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.36	35,477,057	41,493,764	27,805,781	39,874,777
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		77,046,460	71,071,455	66,889,511	68,254,949
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7.37	34,167,918	39,280,197	26,795,044	33,873,573
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7.37	9,456,915	10,775,642	8,800,699	10,581,567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		24,711,003	28,504,555	17,994,345	23,292,006
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	7.38	11,057,904	-	9,651,307	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.39	-	7,847,526	-	7,251,972
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.40	2,512,154	19,764,691	2,177,491	19,102,850
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(14,492)	92,582	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์		734,126	2,134,552	721,912	1,031,659
รายได้จากเงินปันผล		2,039,396	3,769,070	3,597,669	6,632,283
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		641,626	561,599	382,131	406,089
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		118,728,177	133,746,030	101,414,366	125,971,808
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		30,959,431	26,725,848	24,848,414	24,141,378
ค่าตอบแทนกรรมการ		186,931	166,742	128,220	126,540
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		14,165,327	11,788,808	12,034,242	11,053,997
ค่าภาษีอากร		2,928,889	3,364,301	2,880,048	3,313,109
อื่น ๆ		17,733,376	12,917,335	14,578,533	11,584,279
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		65,973,954	54,963,034	54,469,457	50,219,303
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.41	31,195,868	-	27,888,515	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7.41	-	32,351,077	-	31,744,338
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		21,558,355	46,431,919	19,056,394	44,008,167
ภาษีเงินได้	7.42	4,013,619	10,219,204	3,418,355	9,220,175
กำไรสุทธิ		17,544,736	36,212,715	15,638,039	34,787,992

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,964,758	-	1,839,100	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(2,208,474)	-	(2,230,950)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	260,583	-	260,583	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	4,115,474	(5,705,941)	4,671,025	(3,092,634)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	-	1,969	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(231,478)	487,574	15,270	495,650
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,524,289	-	13,987,474	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจาก ความเสี่ยงด้านเครดิต	958,884	-	958,884	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(428,401)	(1,695,259)	(284,680)	(1,703,714)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	1,962	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(3,233,984)	337,942	(3,324,295)	339,678
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	12,864,971	(8,782,189)	12,782,978	(6,191,970)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	30,409,707	27,430,526	28,421,017	28,596,022
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	17,180,582	35,816,094	15,638,039	34,787,992
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	364,154	396,621	-	-
	17,544,736	36,212,715	15,638,039	34,787,992
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	30,056,376	27,029,364	28,421,017	28,596,022
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	353,331	401,162	-	-
	30,409,707	27,430,526	28,421,017	28,596,022
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	9.00	18.76	8.19	18.22
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,908,843	1,908,843	1,908,843	1,908,843
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุวรรณ แทนสติชัย)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	มูลค่า และชำระแล้ว	งบกำไรขาดทุนสุทธิ										รวม	
		ส่วนเกิน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่ใช่ส่วนของผู้ถือหุ้น		
		มูลค่า	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกิน	ผลต่าง	อื่น ๆ	จัดสรรแล้ว	อื่น ๆ				
19,088,429	56,346,232	16,824,012	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
7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(2,000,703)	(6,370,951)
7.26, 7.27	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	-	(500,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(180,003)	(3,902,157)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,000,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,454,233	401,162	27,430,526
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	946,441	-	-
	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	28,135,072	-	(16,089,996)	2,045	24,000,000	106,500,000	187,345,092	365,099	428,116,309
	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	28,135,072	-	(16,089,996)	2,045	24,000,000	106,500,000	187,345,092	365,099	428,116,309
	-	-	-	-	1,043,207	356,384	(2,196,285)	-	-	-	2,953,889	1,321	2,158,516
	19,088,429	56,346,232	16,824,012	5,600,324	29,178,279	356,384	(2,196,285)	2,045	24,000,000	106,500,000	190,298,981	366,420	430,274,825
7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(175,469)	(9,719,683)
7.26, 7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500,000)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,395,329	353,331	30,409,707
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,078,972)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,406,878)	876,667	(530,211)
	19,088,429	56,346,232	23,074,253	9,982,525	27,035,092	564,850	(11,954,319)	3,615	25,000,000	111,500,000	189,822,190	1,233,446	450,247,135

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

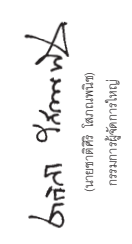
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

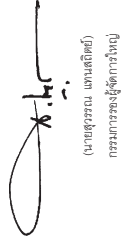
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										รวม
		ส่วนเกิน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม				
		มูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาที่ดิน	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาอาคาร	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนมูลค่า	เงินสำรองสำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยง	ผลสะสมจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า สุทธิรวมของหนี้สิน ทางการเงินที่กำหนด ไว้โดยค่าสุทธิรวม ส่วนกำไรหรือขาดทุน อันเนื่องมาจากความ เสี่ยงด้านเครดิต	ผลต่าง จากการ แปลงค่า งบการเงิน	กำไรสุทธิ ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	19,088,429	56,346,232	16,759,866	6,512,228	29,771,751	-	(6,894,911)	23,000,000	101,500,000	155,870,255	401,959,457	
การชำระค่าใช้ของปีก่อน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
เงินไม่เสถียร	7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,370,248)	(8,370,248)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	600,000	600,000	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน	7.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
เงินไม่เสถียร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,722,154)	(3,722,154)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	600,000	600,000	
สำรองอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	
กำไรไม่เสถียร	-	-	-	-	(1,735,300)	-	-	-	-	33,423,956	28,596,022	
กำไรไม่เสถียร	-	-	(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	106,500,000	172,144,820	416,463,077	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่เคยรายงานไว้	19,088,429	56,346,232	16,759,866	5,574,824	28,036,451	-	(9,987,545)	24,000,000	106,500,000	172,144,820	416,463,077	
ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	-	-	-	-	877,277	356,384	(2,196,285)	-	-	3,277,003	2,314,379	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 หลังการปรับรับ	19,088,429	56,346,232	16,759,866	5,574,824	28,913,728	356,384	(2,196,285)	24,000,000	106,500,000	175,421,823	420,777,456	
การชำระค่าใช้ของปีก่อน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
เงินไม่เสถียร	7.27	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,544,214)	(9,544,214)	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	600,000	600,000	
การจัดสรรกำไรของปีปัจจุบัน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	500,000	-	600,000	600,000	
สำรองอื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	(5,000,000)	-	
กำไรไม่เสถียร	-	-	6,044,614	5,145,365	2,374,085	208,466	767,107	-	-	13,958,525	28,421,017	
กำไรไม่เสถียร	-	-	(978,420)	(54,170)	-	-	-	-	-	1,033,590	1,033,590	
กำไรไม่เสถียร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170,654)	(170,654)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,088,429	56,346,232	22,894,480	9,740,769	26,485,473	564,850	(1,429,178)	25,000,000	111,500,000	174,699,070	439,493,605	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายชาติ โสภณพิชญ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่


(นายสุรพล แทนสิทธิ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558,355	46,431,919	19,056,394	44,008,167
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	5,545,356	4,127,314	4,494,384	3,924,659
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,195,868	-	27,888,515	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	31,208,166	-	30,601,427
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	1,142,911	-	1,142,911
กำไรจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมระยะยาว	(830,663)	(9,038,049)	(830,663)	(9,038,049)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ตัดจำหน่าย	1,199,165	208,974	1,140,896	368,642
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน				
ด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,938,476	-	6,242,749	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(270,285)	-	(17,068)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,512,154)	-	(2,177,491)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	-	(20,272,149)	-	(19,610,308)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	507,458	-	507,458
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	14,492	(92,582)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,124,720	909,267	1,061,250	514,489
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(356,255)	(64,089)	(356,493)	(64,280)
กำไรจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(196,180)	-	(196,180)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	368,892	(46,722)	254,704	(46,751)
ค่าใช้จ่ายจากประมาณการหนี้สิน	1,392,950	984,145	752,667	906,373
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(77,046,460)	(71,071,455)	(66,889,511)	(68,254,949)
รายได้เงินปันผล	(2,039,396)	(3,769,070)	(3,597,669)	(6,632,283)
เงินสดรับดอกเบี้ย	111,778,327	113,718,086	93,345,665	109,327,492
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(40,860,836)	(40,865,236)	(33,042,463)	(39,015,108)
เงินสดรับเงินปันผล	2,039,396	3,767,549	1,899,134	3,592,262
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,566,399)	(9,630,583)	(5,638,459)	(8,040,620)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,054)	(637,904)	31,380	(657,998)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,289,301	101,084	417,606	(44,177)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	52,032,901	47,348,749	43,856,415	43,472,289
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,975,455	(20,810,795)	68,282,173	(37,778,031)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6,058,883)	-	(25,396,647)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	-	373,514	-	2,704,971
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(91,771,656)	10,715,732	(76,751,199)	11,443,470
ทรัพย์สินรอการขาย	642,208	1,803,018	719,896	1,331,449
สินทรัพย์อื่น	(16,147,080)	(38,638,815)	(9,835,598)	(41,367,622)

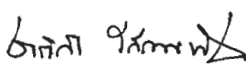
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	193,025,477	44,322,627	169,562,191	53,544,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,197,568	(2,515,800)	33,221,906	882,869
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,168,013	(1,699,853)	1,214,364	(1,710,983)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(677,549)	223,516	(8,086)	(14,541)
หนี้สินอื่น	30,075,396	15,068,983	17,747,643	17,563,391
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	216,461,850	56,190,876	222,613,058	50,071,491
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(473,224,079)	-	(445,490,013)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(580,621,168)	-	(565,635,275)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	369,398,464	-	343,276,461	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	507,543,770	-	497,030,202
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(108,871,614)	-	(20,846,462)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(87,451,141)	-	(10,352,832)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	105,105,900	-	28,323,094	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	84,472,790	-	5,723,379
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(9,304,111)	-	(8,357,583)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	2,242,534	-	2,137,272
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(77,195,676)	(124,267)	(105,263,739)	(1,124,267)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	41,512	89,212	1,698,535	3,038,500
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(2,308,393)	(1,715,299)	(925,775)	(1,582,812)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	753,477	100,007	537,155	76,499
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(186,300,409)	(84,767,673)	(198,690,744)	(79,046,917)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	7.3	23,755,703	36,727,413	23,755,703
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	7.3	(25,620,963)	-	(24,964,624)
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7.3	(1,363,569)	143,207	(107,063)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,275,888)	-	(1,106,844)
เงินปันผลจ่าย		(9,544,214)	(12,092,402)	(9,544,214)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(362,972)	(380,706)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(14,411,903)	24,397,512	(11,967,042)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด		46,659	(124,694)	45,682
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		15,796,197	(4,303,979)	12,000,954
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		58,090,112	62,394,091	58,012,561
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		73,886,309	58,090,112	70,013,515
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



(นายชาติศิริ โสภณพนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายสุวรรณ แทนสติชัย)
กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ		
1.	ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ	125
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	125
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	128
4.	ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า	145
5.	การบริหารความเสี่ยง	155
6.	การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	176
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	178
7.1	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	178
7.2	เงินสด	179
7.3	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	180
7.4	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	180
7.5	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	181
7.6	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	182
7.7	เงินลงทุนสุทธิ	183
7.8	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	186
7.9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	190
7.10	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	193
7.11	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	196
7.12	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	200
7.13	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	201
7.14	เงินรับฝาก	204
7.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	205
7.16	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	206
7.17	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	206
7.18	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	208
7.19	หุ้นกู้	208
7.20	การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program	211
7.21	ประมาณการหนี้สิน	211
7.22	ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	211
7.23	หนี้สินอื่น	214

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
7.24	ทุนเรือนหุ้น	214
7.25	การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities	215
7.26	ทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น	216
7.27	การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล	216
7.28	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	217
7.29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	218
7.30	คดีฟ้องร้อง	218
7.31	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	218
7.32	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	224
7.33	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	225
7.34	ส่วนงานดำเนินงาน	226
7.35	รายได้ดอกเบี้ย	228
7.36	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	229
7.37	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	229
7.38	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	230
7.39	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	230
7.40	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	231
7.41	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	231
7.42	ภาษีเงินได้	231
7.43	การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)	234
7.44	การอนุมัติงบการเงิน	235

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไปและข้อกำหนดของทางราชการ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางภูมิภาคหลักของโลก

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารขึ้นอยู่กับความเห็นของ ธปท. เกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยง และปัจจัยอื่น ๆ ด้วย ธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนครบถ้วนแล้ว อย่างไรก็ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามกฎหมายเป็นฉบับภาษาไทย และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงินและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยได้แสดงรายการตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบยังคงแสดงตามรูปแบบตามประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ธนาคารใช้ดุลพินิจในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้และค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่รายงาน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ การใช้ดุลพินิจและการประมาณการที่สำคัญได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 6 โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้ได้ระบุไว้ในหมายเหตุต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

2.2.1 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือที่ปรับปรุงใหม่ ที่สภาวิชาชีพบัญชี ได้ออกประกาศและลงในราชกิจจานุเบกษา โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติแล้ว ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

สำหรับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ ได้แก่ มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้เปิดเผยผลกระทบในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 และข้อ 4

2.2.2 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ทั้งนี้ ในส่วนของการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติ ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7.43 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

- 2) แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทางการเงินในช่วงเวลาที่ Covid-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้ดุลพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทางการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในการจัดทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งการปรับปรุงดังกล่าวประกอบไปด้วย การให้แนวทางการวัดมูลค่า การตัดรายการ การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล ในกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของ “ธุรกิจ” ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของ “ความมีสาระสำคัญ” ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการเงินและข้อผิดพลาด และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 7) และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

นอกจากนี้ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (IFRS 16) โดยผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่าที่ได้รับการลดค่าเช่าอันเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 ให้สะท้อนค่าเช่าที่ปรับลดเข้าไปในสัญญาเช่าโดยตรง การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน 2563 และอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ รวมถึงเพิ่มข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ให้สะท้อนอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่เกิดจากการปฏิรูปเข้าไปในสัญญาเช่าโดยตรง การปรับปรุงดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป และอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

การปรับปรุงดังกล่าวข้างต้นไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ยกเว้นเรื่องการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งอยู่ระหว่างการติดตามและประเมินผลกระทบ

- 2.3 งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมดและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออก และได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วม บริษัทย่อยดังกล่าวประกอบด้วย บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 และมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งได้เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมมาเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563

นอกจากนั้น งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวม บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอร์ฮาด ซึ่ง บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมบริษัท PT Sahabat Finansial Keluarga ซึ่งธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99

บริษัทย่อยของธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด ยกเว้น บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในหมู่เกาะเคแมน บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด จดทะเบียนเป็นบริษัทในประเทศมาเลเซีย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทในสาธารณรัฐประชาชนจีน และธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค ซึ่งจดทะเบียนในประเทศอินโดนีเซีย สำหรับบริษัทร่วมเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งหมด

- 2.4 งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทั้งหมด และบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติโดยมีนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

- 3.1 มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ และฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

1. การรับรู้รายได้

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-Impaired: POCI) ธนาคารคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit-Adjusted EIR) และใช้อัตราที่ปรับแล้วกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คือ อัตราดอกเบี้ย ณ วันแรกที่รับรู้รายการ ที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต (รวมผลขาดทุนด้านเครดิต) เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ

รายได้ค่าธรรมเนียม

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมด้วยเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากการกู้ยืมซึ่งค้างชำระเกินกว่าสามเดือนจะรับรู้เมื่อได้รับชำระ ธนาคารกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดสำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้เกณฑ์คงค้างแล้ว

2. การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ค่าธรรมเนียมจ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมจ่ายที่รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายและค่าธรรมเนียมด้วยเกณฑ์คงค้าง

3. เครื่องมือทางการเงิน

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้ข้อกำหนดการวัดประเภทและการวัดมูลค่าสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 งดเปรียบเทียบกับปี 2562 ไม่มีการปรับเปลี่ยนและยังนำข้อกำหนดภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับก่อนมาใช้ การเปลี่ยนแปลงหลัก คือ ข้อกำหนดของการวัดประเภทและการด้อยค่า

1) การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือหนี้ ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่มีการจ่ายชำระ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จะรับรู้เมื่อจ่ายเงินล่วงหน้า (หรือจ่ายชำระ) ให้แก่ผู้กู้ยืม

2) การวัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้

ธนาคารวัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารในการบริหาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยวัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortized Cost: AMC) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อ กล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) ตามที่อธิบายไว้ในหัวข้อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Fair Value through Other Comprehensive Income: FVOCI) เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อกล่าวคือถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าของการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณตามโมเดล

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value through Profit or Loss: FVTPL) เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) การจัดประเภทพิจารณาเป็นรายตราสาร โดยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงประเภทได้ รายได้ทุกประเภทรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ที่แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่ถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนแม้เมื่อมีการจำหน่าย ยกเว้นรายได้เงินปันผล

3) การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินนอกเหนือจากภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) เมื่อเป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าหรือกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในภายหลัง

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นถือไว้เพื่อค้าเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นออกเพื่อการทำการค้าระยะสั้นผ่านกิจกรรมเพื่อค้า หรือเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่บริหารจัดการร่วมกัน ซึ่งมีหลักฐานในรูปแบบที่ผ่านมาของการทำการค้าระยะสั้น หนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้ารับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดรายการ และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง สำหรับกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินอาจถูกกำหนดให้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- ช่วยขจัดหรือลดการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันอย่างมีนัยสำคัญ
- กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลการดำเนินงานด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม
- หนี้สินที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งรายการ

ผลการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร (Own Credit Risk) แสดงแยกต่างหากในกำไรเบ็ดเสร็จอื่นเป็นสำรองด้านเครดิต ยกเว้นกรณีทำให้เกิดหรือทำให้เพิ่มการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตจะแสดงใน “กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน”

ความเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากผลต่างของมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันบนส่วนต่างของความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบันและเมื่อเริ่มแรก

จำนวนที่แสดงไว้ในสำรองด้านเครดิตจะไม่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อเครื่องมือเหล่านี้ถูกตัดรายการออกจากบัญชี ยอดสะสมของสำรองด้านเครดิตจะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

4) อนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า เว้นแต่ธนาคารกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instruments) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่มีใช้ตราสารอนุพันธ์

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญารวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคาร และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน หากธนาคารประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารตัดหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

6) การหักกลบ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแสดงหักกลบกันในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนดังกล่าว และตั้งใจที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิ หรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

7) การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้าย สิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของ ความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากสินทรัพย์ ทางการเงิน ที่โอนย้าย ธนาคารจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อธนาคารได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญา ถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

8) การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสด เพียงพอที่จะจ่ายชำระ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญธนาคารยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไป ตามขั้นตอนของธนาคารในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันทำสัญญา (Trade Date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่า ยุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้และแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจาก ธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะสุทธิต่าง ๆ หรือ กระแสเงินสด โดยธนาคารใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับตราสารอนุพันธ์ ดังกล่าว เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะใช้วิธีการบัญชี (ตามเกณฑ์คงค้าง) ใน ลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารมีการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตราสารอนุพันธ์และรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารหยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด หรือเมื่อขาย หรือเมื่อไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยตั้งวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่หยุดใช้ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีตามวิธีเกณฑ์คงค้างกับมูลค่า ยุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวจะตัดจำหน่ายและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอย่างสอดคล้องกับรายการที่มี การป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์แฝง คือ ส่วนหนึ่งของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instrument) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ โดยอนุพันธ์แฝงทำให้บางส่วนหรือทั้งหมดของกระแสเงินสดตามสัญญาถูกเปลี่ยนแปลงไปตามตัวแปรที่ระบุไว้ในอนุพันธ์ ธนาคารรับรู้อย่างการ จัดประเภท และบันทึกบัญชีของอนุพันธ์แฝงตามประกาศของ ธปท. โดยในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจ และความเสี่ยงที่ไม่มี ความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ซึ่งเมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสาร อนุพันธ์ โดยที่ตราสารการเงินแบบผสมดังกล่าวไม่ได้ถูกวัดค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน ธนาคารจะรับรู้รายการอนุพันธ์แฝงที่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์หนึ่ง และจัดเป็นรายการประเภทเพื่อค่า ซึ่งแสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ สำหรับสัญญาหลักธนาคารรับรู้อย่างการ จัดประเภท และวัดมูลค่าตามนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และในกรณีของอนุพันธ์แฝงในตราสารการเงินแบบผสมที่ไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารบันทึกและจัดประเภท อนุพันธ์แฝงดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลัก

เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค่า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่มีการจ่ายชำระ (Settlement Date) ด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่ายที่ได้มาเพื่อถือไว้ในระยะสั้นและมีวัตถุประสงค์เพื่อทำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค่า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ตราสารหนี้ ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภท เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ตราสารหนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย ซึ่งไม่ได้จัด ประเภทไว้เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนเพื่อค่า หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะจัด ประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งมีข้อจำกัดเกี่ยวกับราคาซื้อขาย จะจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ต้นทุนของตราสารหนี้และตราสารทุนที่จำหน่าย คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดใช้วิธีที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนในระดับที่สม่ำเสมอ และแสดงอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย การรับรู้เงินปันผลใช้เกณฑ์คงค้างและได้รวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่า จะบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่า โดยแสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับตราสารทุน และหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับตราสารหนี้

4. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารสำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยนำโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมาใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 แทนแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย งบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบไม่มีการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses (ECL) Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากโมเดลไม่รองรับการกันสำรองด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (AMC) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ทำโดยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ก) ชั้นที่ 1: ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารกันสำรองด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดนัดชำระภายใน 12 เดือนข้างหน้า

ข) ชั้นที่ 2: มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ค) ชั้นที่ 3: การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์นั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การกำหนดชั้นในการด้อยค่า

ณ วันที่ในรายงาน ธนาคารประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระตลอดอายุที่คาดของสินทรัพย์ ระหว่างวันที่ในรายงานและวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและข้อมูลที่สมเหตุสมผลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความสำคัญกับการพิจารณาข้อบ่งชี้ (Indicator) ที่จะส่งผลกระทบต่อลดลงของความสามารถในการชำระหนี้หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาข้อบ่งชี้สำคัญทั้งเชิงปริมาณเชิงคุณภาพ ซึ่งครอบคลุมทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วและการวิเคราะห์สถานการณ์ไปข้างหน้า (Forward-Looking Analysis) รวมถึงใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อภายในของธนาคาร และระบบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของภายนอก

ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบรายกลุ่ม ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตร่วมกัน โดยพิจารณาจากประเภทของสัญญา การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก อุตสาหกรรม ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของผู้กู้ยืม และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สินทรัพย์ทางการเงินมีการโอนย้ายขึ้นตามคุณภาพด้านเครดิตที่ลดลง หากในเวลาต่อมาคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ดีขึ้นและข้อบ่งชี้ของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหมดไป ธนาคารจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น กล่าวคือ คำนวณจากประมาณการฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ คุณด้วยความน่าจะเป็นที่จะมีการผิดนัดชำระ และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ณ วันเริ่มต้น โดยคำนวณภายใต้แต่ละสถานการณ์ที่เป็นไปได้

- ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) : การประมาณโอกาสของการที่ลูกหนี้ไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Loss Given Default: LGD) : การประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่มีการไม่ชำระเงินตามสัญญาในช่วงเวลาที่กำหนด ค่าความเสียหายดังกล่าวเป็นผลต่างระหว่างกระแสเงินสดที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ รวมถึงมูลค่าที่อาจได้รับจากหลักประกัน
- ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ (Exposure At Default: EAD) : การประมาณจำนวนเงินของวันที่ไม่ชำระเงินตามสัญญาในอนาคต โดยคำนึงถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินหลังจากวันที่ในรายงานอันเนื่องมาจากการชำระคืนเงินหรือจำนวนเงินที่คาดว่าจะมีการเบิกใช้เพิ่มเติมตามวงเงินที่คงเหลือ

ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารพิจารณาผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูล ที่สังเกตได้ในปัจจุบัน อีกทั้งคาดการณ์สภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตด้วย โดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มี ความสมเหตุสมผล การใช้ดุลพินิจจากผู้มีประสบการณ์ในการประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การ ใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณ โดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง ผลผลิตภัณฑ์มวลรวมใน ประเทศ อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

ในกรณีของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารรับรู้การกันสำรองใน กำไรขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาการค้าประกันทางการเงินพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะ จ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้าประกัน สุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ คือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่าง กระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงิน และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธปท. อนุญาตให้ธนาคารจัดประเภทเงินกู้ยืมและตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์แต่ละบัญชี หรือตามเกณฑ์ ลูกค้าแต่ละราย ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารเลือกที่จะจัดประเภทเงินกู้ยืมและตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสีย ตามเกณฑ์ลูกค้าแต่ละราย ซึ่งเงินกู้ยืมทั้งหมดถูกแยกประเภทตามประเภทที่มีคุณภาพต่ำสุดของลูกค้ายานั้น ๆ และ ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสียจะคิดจากการจำแนกของเงินกู้ยืม ธนาคารยังทบทวนเงินกู้ยืมและภาระผูกพันด้วยวิธี เชิงปริมาณซึ่งสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท.

5. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง สำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง มีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือสัญญาผูกมัด
- การป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสดในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นค่อนข้างแน่ ซึ่งส่งผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือ รายการที่คาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นค่อนข้างแน่
- การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารใช้เกณฑ์ค่างสำหรับการป้องกันความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอแบบเปิด (Open Portfolio)

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังงบกำไรขาดทุนด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพทันทีในงบกำไรขาดทุน สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่องบกำไรขาดทุน

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหมดอายุ ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในงบกำไรขาดทุน และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

3) การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศบันทึกคล้ายคลึงกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้เป็นผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินภายใต้ส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่สัมพันธ์กับส่วนของการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน เมื่อการดำเนินงานในต่างประเทศถูกยกเลิก ผลสะสมของกำไรและขาดทุนสะสมที่เกี่ยวข้องที่อยู่ในส่วนของเจ้าของจะโอนไปยังงบกำไรขาดทุน

3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

บริษัทย่อย เป็นกิจการที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน เพื่อบริหารจัดการกิจกรรมให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนของธนาคารตามส่วนได้เสีย

บริษัทร่วม เป็นกิจการที่ธนาคารเข้าไปมีอำนาจในการออกเสียงทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแสดงตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงตามวิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารแสดงเงินลงทุนที่โอนให้บริษัทย่อยเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อย โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย และเงินสลับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่น ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

3.4 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาต่ำกว่าระหว่างต้นทุนหรือราคาตลาดในวันที่ได้ทรัพย์สินนั้นมา กรณีที่พิจารณาว่าราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ลดลงจะรับรู้การด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในการพิจารณาราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ ธนาคารจะพิจารณาจากราคาประเมินประกอบกับปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อราคาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายและค่าใช้จ่ายส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นต้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท. เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และเรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน และเรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย

3.5 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงในราคาที่ดินใหม่ อาคารแสดงในราคาที่ดินใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารได้มีการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยใช้วิธีราคาตลาด สำหรับที่ดิน และวิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ซึ่งราคาดังกล่าวได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการอนุมัติราคา และบันทึกมูลค่าส่วนเพิ่มขึ้นไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ซึ่งแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้เจ้าของ ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น และโอนสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเข้ากำไรสะสมโดยตรงในจำนวนเดียวกันกับค่าเสื่อมราคาดังกล่าว มูลค่าส่วนลดจากการตีราคานำไปปรับลดส่วนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้สำหรับสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน สำหรับมูลค่าส่วนลดจากการตีราคาที่เหลือรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น กรณีที่มีการจำหน่าย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารคงเหลือ จะถูกโอนเข้ากำไรสะสมโดยตรง และไม่รวมในกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่เกิดการด้อยค่า จะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.6 การรวมธุรกิจ

การบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ โดยต้นทุนในการซื้อธุรกิจวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้ ทรสารทุนที่ออกให้ และหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมา ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ส่วนเกินของต้นทุนในการซื้อธุรกิจที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจะถูกบันทึกเป็นค่าความนิยม แต่หากต้นทุนในการซื้อธุรกิจต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ส่วนต่ำดังกล่าวจะถูกรับรู้เข้างบกำไรขาดทุน สำหรับต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและบันทึกรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมสามารถเลือกที่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าตามสัดส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อในแต่ละครั้งของการซื้อธุรกิจ

3.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุน หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี หรือ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ทั้งนี้ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของโปรแกรมคอมพิวเตอร์อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกิดการด้อยค่าจะถูกบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เมื่อมีการจำหน่าย

3.8 สัญญาเช่า

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารในฐานะผู้เช่า รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระตามสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ (Right-of-use assets) ด้วยมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สิทธิการเช่า

สิทธิตามสัญญาเช่าแสดงในราคาทุนตัดจำหน่าย การตัดจำหน่ายใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า ซึ่งมีอายุระหว่าง 2 - 30 ปี

3.9 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 7.22) ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.10 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

3.10.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

3.10.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

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

กำไรและขาดทุนจากการซื้อขายและแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.10.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท โดยแปลงค่ารายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่รายงาน และแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วยอัตราอ้างอิงของ ธปท. ทุกวันสิ้นเดือน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

3.11.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทยมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทย และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน

สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายคืนให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงิน จำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

3.11.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุ และปัจจัยอื่น ๆ

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

3.12 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันรับรู้ด้วยจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายหรือจะได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยคำนวณ
 จากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีประจำงวด และใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ยรายงาน

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อธนาคารมีสิทธิ
 ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้
 ถูกจัดเก็บโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำ
 ผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนทุกสิ้นรอบ
 ระยะเวลาที่ยรายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีโอกาสได้ใช้จริง

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่มีอยู่ และออกจำหน่ายเพิ่ม
 ในแต่ละงวดเฉลี่ย โดยให้น้ำหนักตามเวลา และจำนวนเงินที่รับชำระ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิส่วนของธนาคารที่เป็นของหุ้นสามัญและจำนวนหุ้นสามัญด้วย
 ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด

4. ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

4.1 ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่เกิดขึ้นกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 1 มกราคม 2563 แสดงตามตาราง ดังต่อไปนี้

สินทรัพย์ เงินสด	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท					
	โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก		มูลค่าตามบัญชี การวัดมูลค่า									
	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	58,090	-	58,090	-	58,090	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	472,349	-	472,349	1,092	473,441	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	-	48,591	-	48,591	9,177	57,768
สินทรัพย์อนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ค่างัด	49,807	607	50,414	545	50,959	
เงินลงทุนสุทธิ	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	13,613	(10,993)	(2,620)	-	-	
7),8),10), 11),12)	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	574,168	8,453	574,690	2,697	577,387	
9)	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	59,916	(30,274)	(5,833)	23,809	(8)	23,801

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้ TFRS 9
	การวัดมูลค่า (เดิม)	การวัดมูลค่า ตาม TFRS 9 (ใหม่)	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่า กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่า กำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่าตามบัญชี การวัดมูลค่า ใหม่ โอนย้าย ประเภท	
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			19,088	-	-	19,088	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ			56,346	-	-	56,346	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ ถือหุ้น			34,472	(1,852)	112	32,732	943
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย			24,000	-	-	24,000	-
อื่น ๆ			106,500	-	-	106,500	-
ยังไม่ได้จัดสรร			187,345	1,852	(112)	189,085	1,214
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			427,751	-	-	427,751	2,157
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			365	-	-	365	2
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			428,116	-	-	428,116	2,159
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			3,216,743	-	(1,627)	3,215,116	21,734

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่า บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม ภายใต้ TFRS 9
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน	รายการนอก งบแสดงฐานะ การเงิน
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,368	-	8,368	-	8,368	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	39,505	-	39,505	-	39,505	-
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	1,673	-	1,673	-	1,673	-
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	3,360	-	3,360	-	3,360	2,886
หักกับประกันที่นำไปวางกับ คู่สัญญาทางการเงิน	17,419	-	17,419	-	17,419	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,976	-	16,976	-	16,976	-
รวมสินทรัพย์	3,123,361	-	3,123,361	(104)	3,123,257	21,424
						3,144,681

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	โอนย้ายประเภท (ไปยัง) มาจาก				มูลค่าตามบัญชี การวัดมูลค่าใหม่	มูลค่าตามบัญชี การวัดมูลค่าใหม่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้อัตรา TFRS 9
	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มูลค่าตามบัญชี การวัดมูลค่าใหม่	มูลค่าตามบัญชี การวัดมูลค่าใหม่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ภายใต้อัตรา TFRS 9
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน		
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย		
	2,316,035	2,316,035	-	-	2,316,035	2,316,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน		
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย		
	129,277	129,277	-	-	129,277	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน		
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย		
	5,488	5,488	-	-	5,488	5,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน						
13)	-	-	8,227	-	8,227	11,176
4)	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน /เกณฑ์ตั้งค่าง	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
	37,371	37,371	-	-	37,371	38,970
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน		
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย		
	144,316	144,316	(8,227)	-	136,089	136,089
ภาวะของธนาคารจาการรับรอง	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน		
	104	104	-	(104)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	18,428	18,428	-	-	18,428	23,719
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,158	2,158	-	-	2,158	3,201
หนี้สินอื่น	51,721	51,721	-	-	51,721	51,721
รวมหนี้สิน	2,704,898	2,704,898	-	(104)	2,704,794	2,723,903

หมายเหตุ :

- 1) เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลทางธุรกิจเพื่อการค้าภายใต้การยกเว้นมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 2) เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปที่เข้านิยามการเป็นตราสารหนี้ตาม TAS 32 ซึ่งกระแสเงินสดตามสัญญาไม่ได้เป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ภายใต้ TFRS 9 จัดประเภทเป็นมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 3) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เลือกว่ามูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 4) ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง ภายใต้ TFRS 9 วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 5) ในสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่เป็นตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 6) ในสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 7) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 8) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ที่เข้านิยามการเป็นตราสารหนี้ ตาม TAS 32 และภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 9) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ภายใต้ TFRS 9 มีโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดตามสัญญาของเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการรับเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด จัดประเภทเป็นราคาทุนเดิกราย
- 10) เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายใต้ TFRS 9 เลือกว่ามูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 11) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนทั่วไป ภายใต้ TFRS 9 เลือกว่ามูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 12) เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ภายใต้ TFRS 9 เลือกว่ามูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 13) ตราสารหนี้ที่ออก ภายใต้ TFRS 9 ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เพื่อลดผลกระทบจากการวัดมูลค่าทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกัน

ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ต่อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรสะสม มีดังนี้

	งบการเงินรวม			หน่วย : ล้านบาท
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	28,135	-	-	317,845
ผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่า	2,027	-	(2,745)	360
ผลกระทบจากการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,505)	445	-	1,060
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	610	-	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(89)	(89)	549	1,534
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>29,178</u>	<u>356</u>	<u>(2,196)</u>	<u>320,799</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม
	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	28,036	-	-	302,645
ผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่า	1,852	-	(2,745)	764
ผลกระทบจากการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(1,505)	445	-	1,060
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินลงทุน				
ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	600	-	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(70)	(89)	549	1,454
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>28,913</u>	<u>356</u>	<u>(2,196)</u>	<u>305,923</u>

4.2 ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า นำมาถือปฏิบัติแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ตามงบการเงินรวมจำนวน 4,733 ล้านบาท และ 4,236 ล้านบาท ตามลำดับ และงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวน 4,152 ล้านบาท และ 3,737 ล้านบาท ตามลำดับ

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมายให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ Basel III และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานธุรกิจซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

5.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

5.2.1 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

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

5.2.2 ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินใด ๆ ก่อนหักหลักประกัน ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเท่ากับมูลค่าที่แสดงตามบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารจะต้องจ่ายตามภาระการค้ำประกัน สำหรับภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตคือ มูลค่าเต็มของวงเงินสินเชื่อ

	งบการเงินรวม 2563	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
สินทรัพย์ทางการเงิน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	374,779
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	66,143
เงินลงทุน	680,902	594,127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>2,189,102</u>	<u>1,896,205</u>
รวม	<u>3,456,600</u>	<u>2,931,254</u>
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	199,100	161,786
ภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ	<u>421,290</u>	<u>376,969</u>
รวม	<u>620,390</u>	<u>538,755</u>
รวมความเสี่ยงด้านเครดิต	<u><u>4,076,990</u></u>	<u><u>3,470,009</u></u>

5.2.3 หลักประกันที่ได้รับ

ความเสี่ยงสูงสุดด้านเครดิตที่เกิดจากเงินให้สินเชื่อและเงินตรงแก่ลูกค้า สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ ธนาคารได้รับหลักประกันในจำนวนที่มากพอและในประเภทที่เหมาะสม ประเภทหลักได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พันธบัตร หุ้นกู้ ห้องชุด ฯลฯ รวมถึงเงินฝาก สิทธิการเช่า และสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ เป็นต้น

5.2.4 การหักกลบของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงให้เห็นถึงจำนวนของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน แต่อยู่ภายใต้ข้อตกลงของสัญญาที่บังคับใช้หรือข้อตกลงที่คล้ายกัน อาทิ สัญญามาตราฐานต่าง ๆ และหลักประกันทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท
	2563				
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่าตามบัญชีของ
	งบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน	งบแสดงฐานะการเงิน	รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขการหักกลบ
สินทรัพย์ทางการเงิน	13,761	-	13,761	-	519,036
	37,685	(28,129)	37,685	(3,864)	67,560
รวม	51,446	(28,129)	51,446	(17,625)	586,596
หนี้สินทางการเงิน	2,000	-	2,000	(2,000)	219,149
	44,788	-	44,788	(12,670)	57,128
รวม	46,788	(28,129)	46,788	(14,670)	276,277

สินทรัพย์ทางการเงิน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน

505,275

สินทรัพย์อนุพันธ์

29,875

รวม

535,150

หนี้สินทางการเงิน

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

217,149

หนี้สินอนุพันธ์

12,340

รวม

229,489

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2563

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมาหักลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าที่ไม่นำมาหักลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าตามบัญชีของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน
สินทรัพย์ทางการเงิน									
หลักทรัพย์ซื้อขายโดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	13,761	-	13,761	(13,761)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7.4	374,779	361,018
สินทรัพย์อนุพันธ์	37,685	-	37,685	(3,864)	5,692	สินทรัพย์อนุพันธ์	7.6	66,143	28,458
รวม	<u>51,446</u>	<u>-</u>	<u>51,446</u>	<u>(17,625)</u>	<u>5,692</u>			<u>440,922</u>	<u>389,476</u>
หนี้สินทางการเงิน									
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	2,000	-	2,000	(2,000)	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	7.15	162,499	160,499
หนี้สินอนุพันธ์	44,788	-	44,788	(28,129)	3,989	หนี้สินอนุพันธ์	7.6	56,212	11,424
รวม	<u>46,788</u>	<u>-</u>	<u>46,788</u>	<u>(14,670)</u>	<u>3,989</u>			<u>218,711</u>	<u>171,923</u>

สินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

5.2.5 คุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม			รวม
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
หน่วย : ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	892,537	560	-	893,097
น่าพอใจ	1,581,390	7,699	-	1,589,089
ความเสี่ยงสูง	261,753	141,446	-	403,199
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	108,888	108,888
รวม	<u>2,735,680</u>	<u>149,705</u>	<u>108,888</u>	<u>2,994,273</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	1,167,862	-	-	1,167,862
น่าพอใจ	21,953	1,244	-	23,197
ความเสี่ยงสูง	3,028	4,078	-	7,106
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,518	1,518
รวม	<u>1,192,843</u>	<u>5,322</u>	<u>1,518</u>	<u>1,199,683</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>3,928,523</u></u>	<u><u>155,027</u></u>	<u><u>110,406</u></u>	<u><u>4,193,956</u></u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
หน่วย : ล้านบาท				
เงินให้สินเชื่อ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน และภาระผูกพันในการให้สินเชื่อ				
แข็งแรงแรง	720,884	311	-	721,195
น่าพอใจ	1,460,469	7,673	-	1,468,142
ความเสี่ยงสูง	199,762	113,166	-	312,928
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	96,230	96,230
รวม	<u>2,381,115</u>	<u>121,150</u>	<u>96,230</u>	<u>2,598,495</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในตราสารหนี้				
แข็งแรงแรง	941,115	-	-	941,115
น่าพอใจ	19,029	595	-	19,624
ความเสี่ยงสูง	2,954	4,078	-	7,032
ด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	1,505	1,505
รวม	<u>963,098</u>	<u>4,673</u>	<u>1,505</u>	<u>969,276</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>3,344,213</u></u>	<u><u>125,823</u></u>	<u><u>97,735</u></u>	<u><u>3,567,771</u></u>

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม 2563	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	400	367
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,895	2,841
เงินให้สินเชื่อ	185,567	163,534
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	9,006	7,473
รวม	197,868	174,215

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม 2563			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	62,411	60,552	53,234	176,197
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,609	22,629	48,388	72,626
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(7,241)	(17,831)	(29,169)	(54,241)
อื่น ๆ	(254)	(145)	3,685	3,286
ยอดปลายปี	56,525	65,205	76,138	197,868

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563			
	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ยอดต้นปี	59,077	60,276	52,662	172,015
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,876)	15,235	35,657	46,016
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5,933)	(16,437)	(23,769)	(46,139)
อื่น ๆ	35	(30)	2,318	2,323
ยอดปลายปี	48,303	59,044	66,868	174,215

	งบการเงินรวม 2562	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,263	1,101
เงินให้สินเชื่อ	167,766	163,745
รวม	169,029	164,846

	หน่วย : ล้านบาท						
	งบการเงินรวม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ส่วนที่เกิน เกณฑ์ของ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	16,538	594	1,018	10,608	30,188	90,708	149,654
หนี้สงสัยจะสูญ	(150)	257	341	(4,349)	9,515	25,575	31,189
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,516	-	1,516
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,132)	-	(11,132)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(2,198)	(2,198)
ยอดปลายปี	16,388	851	1,359	6,259	30,087	114,085	169,029

	หน่วย : ล้านบาท						
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ส่วนที่เกิน เกณฑ์ของ รพท.	รวม
ยอดต้นปี	16,015	590	1,018	10,513	29,865	87,771	145,772
หนี้สงสัยจะสูญ	(50)	257	341	(4,817)	9,549	25,314	30,594
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,456	-	1,456
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,059)	-	(11,059)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1,917)	(1,917)
ยอดปลายปี	15,965	847	1,359	5,696	29,811	111,168	164,846

5.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

5.3.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า ได้แก่ Value-at-Risk Limit, PV01 Limit และ Maximum Loss Limit เป็นต้น โดยให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นประจำ

Value-at-Risk (VaR)

VaR เป็นมาตรวัดที่ใช้หลักการทางสถิติในการประเมินความเสียหายสูงสุดบนส่วนเปิดต่อความเสี่ยงที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงค่าของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของตลาดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระยะเวลาและระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด ธนาคารคำนวณ VaR เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยวิธี Historical Simulation ในระยะเวลา 1 วัน ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 โดยการนำข้อมูลสถิติการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมากำหนดสถานการณ์จำลองการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และคำนวณความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ค่า VaR ระยะเวลา 1 วัน ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 492 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

5.3.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

5.3.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income: NII) และ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE)

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

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในระดับธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงดังตารางต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55	2,200	(725)	1,841

หน่วย : ล้านบาท

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท	
	2563						สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	385,330	25,517	28,793	793	-	76,804	-	517,237
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	62	53	947	4,665	8,162	44,047	-	57,936
เงินลงทุนในตราสารหนี้	15,822	83,044	157,728	324,562	97,098	68	-	678,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,365,351	470,138	272,712	148,167	7,432	5,203	99,235	2,368,238
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,788,428	382,141	498,079	24,697	-	117,518	-	2,810,863
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	106,946	40,491	23,452	37,108	972	10,180	-	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	7,257	-	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	200	-	-	19,057	-	-	19,257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7	92	2,082	57,430	76,566	-	-	136,177

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินรวม						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*	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท	
	2563						สินเชื่อ ที่มีการด้อย ค่าด้าน เครดิต	รวม
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	288,557	13,976	18,350	754	-	53,418	-	375,055
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	42	11	435	1,686	28,634	38,551	-	69,359
เงินลงทุนในตราสารหนี้	10,338	59,512	132,982	295,054	94,626	68	-	592,580
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,195,368	411,756	244,726	104,321	6,241	5,203	86,998	2,054,613
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,540,819	351,434	465,312	10,500	-	117,532	-	2,485,597
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	52,264	37,219	23,180	36,478	972	12,386	-	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	6,703	-	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	19,057	-	-	19,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10	57,388	76,566	-	-	133,964

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562						สินเชื่อ ที่หยุด รับรู้รายได้	รวม
	เปลี่ยนอัตรา 1 - 3 เดือน ดอกเบี้ย ได้ทันที ถึงภายใน 1 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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	5,488	-	5,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8	-	24,125	57,711	62,472	-	-	144,316

5.3.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเกี่ยวข้องกับฐานะเงินลงทุนสุทธิในสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินลงทุนและผลการดำเนินงานสุทธิของหน่วยงานในต่างประเทศ ที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารเนื่องมาจากการแข็งค่าของค่าเงินสกุลบาทเทียบสกุลต่างประเทศร้อยละ 5 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.02

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้จะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

5.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะที่เดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการโดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายโดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด นอกจากนี้แหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการเพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการและตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	งบการเงินรวม 2563					รวม	หน่วย : ล้านบาท
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	511,527	5,606	104	-	-	517,237	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	933	4,905	8,051	44,047	-	57,936	
สินทรัพย์อนุพันธ์	21,326	21,766	24,468	-	-	67,560	
เงินลงทุน	243,383	334,744	100,351	80,916	-	759,394	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	858,828	859,882	545,029	-	104,499	2,368,238	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,786,155	24,708	-	-	-	2,810,863	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172,121	43,098	972	2,958	-	219,149	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,257	-	-	-	-	7,257	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	200	-	19,057	-	-	19,257	
หนี้สินอนุพันธ์	13,608	20,540	22,980	-	-	57,128	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,181	57,430	76,566	-	-	136,177	

	งบการเงินรวม 2562					รวม	หน่วย : ล้านบาท
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่หยุด รับรู้รายได้		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	471,330	1,831	-	-	-	473,161	
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,845	17,179	20,783	-	-	49,807	
เงินลงทุน	191,545	278,064	76,889	102,936	-	649,434	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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	
หนี้สินอนุพันธ์	5,894	12,400	19,543	-	-	37,837	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,498	57,711	62,472	-	-	144,681	

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563					หน่วย : ล้านบาท	
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	374,301	754	-	-	-	375,055	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	488	1,686	7,608	59,577	-	69,359	
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,120	21,555	24,468	-	-	66,143	
เงินลงทุน	191,997	305,335	95,180	222,522	-	815,034	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	730,047	748,304	484,061	-	92,201	2,054,613	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,471,569	14,028	-	-	-	2,485,597	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,059	42,468	972	-	-	162,499	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,703	-	-	-	-	6,703	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	19,057	-	-	19,057	
หนี้สินอนุพันธ์	12,904	20,328	22,980	-	-	56,212	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10	57,388	76,566	-	-	133,964	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562					หน่วย : ล้านบาท	
	ภายใน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อที่ยุด รับรู้รายได้	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	441,505	1,831	-	-	-	443,336	
สินทรัพย์อนุพันธ์	11,725	17,179	20,783	-	-	49,687	
เงินลงทุน	169,760	270,590	76,889	131,711	-	648,950	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	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	
หนี้สินอนุพันธ์	5,428	12,400	19,543	-	-	37,371	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,133	57,711	62,472	-	-	144,316	

* ไม่รวมรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและดอกเบี้ยค้างรับ

5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม			
	2563		2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	73,886	73,886	58,090	58,090
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	519,036	519,036	472,349	472,349
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	57,936	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	65,831	49,807	50,315
เงินลงทุนสุทธิ	759,394	789,633	649,434	651,479
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>2,189,102</u>	<u>2,189,102</u>	<u>1,891,046</u>	<u>1,891,046</u>
รวม	<u><u>3,666,914</u></u>	<u><u>3,695,424</u></u>	<u><u>3,120,726</u></u>	<u><u>3,123,279</u></u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,810,863	2,810,863	2,370,792	2,370,792
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	219,149	219,149	134,346	134,346
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,257	7,257	5,523	5,523
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,257	19,257	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	57,128	55,429	37,837	39,413
ตราสารหนี้ที่ออก	135,769	146,243	144,208	162,138
เงินกู้ยืม	<u>408</u>	<u>408</u>	<u>473</u>	<u>473</u>
รวม	<u><u>3,249,831</u></u>	<u><u>3,258,606</u></u>	<u><u>2,693,179</u></u>	<u><u>2,712,685</u></u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563		2562	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หน่วย : ล้านบาท				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	70,014	70,014	58,013	58,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	374,779	374,779	442,584	442,584
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	69,359	69,359	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	66,143	64,358	49,687	50,201
เงินลงทุนสุทธิ	815,034	827,016	648,950	660,685
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,896,205	1,896,205	1,836,722	1,836,722
รวม	3,291,534	3,301,731	3,035,956	3,048,205
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,485,597	2,485,597	2,316,035	2,316,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	162,499	162,499	129,277	129,277
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,703	6,703	5,488	5,488
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,057	19,057	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	56,212	54,455	37,371	38,958
ตราสารหนี้ที่ออก	133,599	144,000	143,843	161,773
เงินกู้ยืม	365	365	473	473
รวม	2,864,032	2,872,676	2,632,487	2,652,004

เงินสด เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อนี้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งอ้างอิงจากราคาตลาด สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน หรือราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้

- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศและจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่ใช้อ้างอิงที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารหนี้ที่ได้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยจะใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ยของสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ 3 แห่ง
- ตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน

- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของวันที่รายงาน แต่ถ้าหากไม่มีราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายจะใช้ราคาปิดครั้งสุดท้ายแทน
- เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่ารับซื้อคืน ณ วันที่รายงาน
- ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาดซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด โดยมีการพิจารณาถึงข้อจำกัดในการซื้อขาย สภาพคล่อง และอัตราคิดลดเพื่อใช้ในการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว เทคนิคการประเมินมูลค่ารวมถึงการใช้รายการซื้อขายในตลาดล่าสุดของผู้ซื้อขายที่มีความรอบรู้เต็มใจ และมีความเป็นอิสระต่อกัน การอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของเงินลงทุนในบริษัทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด และการใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด

ตราสารหนี้ที่ออก แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อขายในตลาด

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่ใช่ตลาดหลัก ใช้ราคาในตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารสามารถเข้าทำรายการได้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขายตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่มีความถี่และปริมาณการซื้อขายเพียงพอในการให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง หากตลาดไม่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อสมมติฐานที่ผู้ร่วมตลาดใช้ในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน และพิจารณาปรับปรุงมูลค่าในกรณีที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม							
	2563			รวม	2562			รวม
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1		ระดับ 2	ระดับ 3		
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,244	8,951	45,741	57,936	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	448	65,361	22	65,831	-	50,315	-	50,315
เงินลงทุนสุทธิ	123,211	624,497	6,122	753,830	85,478	502,855	-	588,333
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	200	19,057	-	19,257	-	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	103	55,326	-	55,429	361	39,052	-	39,413
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	403	27,638	7,762	35,803	3,117	20,374	39,655	63,146
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	146,651	-	146,651	-	162,138	-	162,138

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563			รวม	2562			รวม
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	ระดับ 1		ระดับ 2	ระดับ 3		
รายการที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,441	2,939	64,979	69,359	-	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	444	63,892	22	64,358	-	50,201	-	50,201
เงินลงทุนสุทธิ	87,758	569,017	5,993	662,768	80,384	484,931	-	565,315
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	19,057	-	19,057	-	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	54,455	-	54,455	-	38,958	-	38,958
รายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินลงทุนสุทธิ	403	7,446	156,399	164,248	3,117	7,317	84,936	95,370
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออก	-	144,365	-	144,365	-	161,773	-	161,773

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ได้โดยตรงหรือโดยอ้อมจากตลาด (Observable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาด (Unobservable data) เป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

5.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด โดยธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมติต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนตามความเหมาะสม

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 และในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ออกประกาศเรื่อง แนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (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

	2563	อัตราร้อยละ 2562
อัตราส่วนเงินกองทุน		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	มากกว่า 8.0	มากกว่า 7.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	มากกว่า 9.5	มากกว่า 9.0
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	มากกว่า 12.0	มากกว่า 11.5

นอกจากนี้ ธปท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนตามกฎหมายตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดตามแนวทาง Basel III ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.89	17.01	16.33	17.14
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.76	17.01	17.28	17.14
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.34	20.04	20.10	20.20

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	431,381	406,529	428,010	399,842
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	407,621	406,463	404,418	399,842
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25,000	24,000	25,000	24,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	111,500	106,500	111,500	106,500
กำไรสุทธิดังเหลือหลังจากการจัดสรร	185,859	170,789	170,314	157,182
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	47,386	33,678	53,184	39,600
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1				
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(37,558)	(3,938)	(31,014)	(2,874)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	23,760	66	23,592	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,686	72,211	69,839	71,420
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	502,067	478,740	497,849	471,262

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (หมายเหตุข้อ 7.18) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.bangkokbank.com/นักลงทุนสัมพันธ์/ข้อมูลทางการเงิน/Basel III-หลักการที่ 3

วันที่เปิดเผยข้อมูล 30 ตุลาคม 2563

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

6. การใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

6.1 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ธนาคารมีการใช้ดุลพินิจในการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาของกระแสเงินสดในอนาคต รวมถึงมูลค่าของหลักประกัน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การประมาณการเหล่านี้เป็นผลจากการนำปัจจัยหลายๆ ปัจจัยมาประมวลผลการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ส่งผลกระทบต่อระดับค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกัน

ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลที่ได้จากการคำนวณโดยใช้โมเดลที่ซับซ้อน และการใช้ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ ส่วนประกอบของโมเดลที่ใช้ในการคำนวณที่เป็นการใช้ดุลพินิจ และประมาณการทางบัญชีประกอบด้วย

- โมเดลภายในธนาคารเพื่อใช้ในการพิจารณาระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลต่อการกำหนดความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้
- เงื่อนไขในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงเกณฑ์เชิงคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ต้องกันเงินสำรองค่าเมื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime Expected Credit Loss - Lifetime ECL)
- การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกันสำหรับกรณีการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้
- การพัฒนาโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสูตรการคำนวณและทางเลือกในการใช้ตัวแปรต่าง ๆ
- การกำหนดความสัมพันธ์ระหว่าง สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลเชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ฐานะความเสี่ยงเมื่อมีการผิดนัดชำระ และความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการผิดนัดชำระ
- การพิจารณาการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ดังกล่าว เพื่อใช้ในการกำหนดข้อมูลทางเศรษฐกิจในโมเดลสำหรับการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีนโยบายที่จะทบทวนโมเดลที่ใช้ในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ โดยใช้ประสบการณ์จากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง และปรับปรุงเมื่อจำเป็น

ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเมื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่าเกิดขึ้นและพิจารณาว่าเงินลงทุนมีการด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงต่ำกว่าราคาทุนอย่างมีสาระสำคัญและอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาความมีสาระสำคัญและระยะเวลาความต่อเนื่องนี้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของธนาคาร ในการใช้ดุลพินิจดังกล่าว ธนาคารได้ประเมินถึงความผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนและปัจจัยอื่น ซึ่งรวมถึงประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับความเสื่อมถอยในสถานะทางการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์ และภาวะแวดล้อมการประกอบการในอุตสาหกรรมของผู้ออกหลักทรัพย์

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้สมมติฐานและดุลพินิจหลายประการในการประมาณการ ซึ่งรวมถึง การพิจารณาข้อบ่งชี้ที่ส่งผลทางลบต่อความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกค้านี้ ประมาณการกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้านี้ ประมาณการกระแสเงินสดจากหลักประกัน ระยะเวลาของกระแสเงินสด ผลสูญเสีย ที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติม ตลอดจนสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีผลต่ออัตราการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวน ประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

6.2 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารต้องใช้ดุลพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน โดย พิจารณาจากลักษณะของรายการและสถานการณ์ที่ทำให้เกิดประมาณการหนี้สิน ความเป็นไปได้ของการสูญเสีย ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระหนี้สินดังกล่าว รวมถึงการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะจ่ายในอนาคต ทั้งนี้ การพิจารณาได้ทำขึ้นจากประสบการณ์และข้อมูลที่มีอยู่ขณะที่จัดทำงบการเงิน โดยมีการทบทวนจำนวน ที่ประมาณไว้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

สำหรับการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่พนักงานหลังออกจากรายงานประเภทโครงการผลประโยชน์ มีการ ประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งต้องใช้ข้อสมมติทางการเงิน เช่น อัตราคิดลด ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต เป็นต้น ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ เช่น อัตราการหย่อนวัยของพนักงาน เป็นต้น

6.3 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

กรณีที่ดินทรัพย์และหนี้สินไม่ได้ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิค การประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการอ้างอิงกับราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่มีลักษณะ คล้ายคลึงกัน การวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และโมเดลการคำนวณราคา

ธนาคารได้ใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตามวิธีประมาณการและ สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมยังคงเป็นการคาดการณ์ ดังนั้นการใช้วิธีการประมาณ และ/หรือ สมมติฐานในสภาวะการณ์ที่แตกต่างกันออกไปอาจจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณไว้

6.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยม

การจัดทำการทดสอบการด้อยค่าโดยการเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรายปี หรือเมื่อมี ข้อบ่งชี้ว่าค่าความนิยมอาจเกิดการด้อยค่า มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนที่นำมาใช้ในการเปรียบเทียบนั้นถูกประมาณการ จากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ภายใต้สมมติฐานของการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ในการ ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต อัตราการเติบโตและอัตราคิดลดที่นำมาใช้ เกิดจากการใช้ดุลพินิจที่ดีที่สุดของ ธนาคาร ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาเปลี่ยนไป อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการทบทวนการ ประมาณการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2563					รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	73,886	73,886
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	519,036	519,036
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	57,936	-	-	-	-	57,936
สินทรัพย์อนุพันธ์	67,560	-	-	-	-	67,560
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	639,438	80,160	38,884	758,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,189,102	2,189,102
รวม	125,496	-	639,438	80,160	2,820,908	3,666,002
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,810,863	2,810,863
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	219,149	219,149
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	7,257	7,257
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	200	19,057	-	-	-	19,257
หนี้สินอนุพันธ์	57,128	-	-	-	-	57,128
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	136,177	136,177
รวม	57,328	19,057	-	-	3,173,446	3,249,831

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563					รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	70,014	70,014
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	374,779	374,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	69,359	-	-	-	-	69,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	66,143	-	-	-	-	66,143
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	584,904	77,864	7,677	670,445
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,896,205	1,896,205
รวม	135,502	-	584,904	77,864	2,348,675	3,146,945
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,485,597	2,485,597
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	162,499	162,499
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,703	6,703
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	19,057	-	-	-	19,057
หนี้สินอนุพันธ์	56,212	-	-	-	-	56,212
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	133,964	133,964
รวม	56,212	19,057	-	-	2,788,763	2,864,032

7.2 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินสด	73,443	58,010	69,571	57,933
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ และบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	443	80	443	80
รวม	73,886	58,090	70,014	58,013

หน่วย : ล้านบาท

7.3 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง	(2,089)	(1,721)	(2,374)	(1,735)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้/				
สินทรัพย์ที่เลิกใช้งานแล้ว	1,167	1,471	1,167	1,471
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารโอนเข้ากำไรสะสม	1,025	946	979	943
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น	11,637	-	11,190	-
การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของ				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(831)	9,038	(831)	9,038
การตัดจำหน่ายส่วนลดมูลค่า	29	276	29	276

7.4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2563	2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	236,927	262,497
ธนาคารพาณิชย์	8,879	24,858
สถาบันการเงินอื่น	15,800	14,615
รวม	261,606	301,970
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18	97
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57)	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,056)
รวมในประเทศ	261,567	301,011
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	113,288	104,327
เงินเยน	19,343	19,286
เงินยูโร	8,246	8,227
เงินสกุลอื่น	114,754	39,351
รวม	255,631	171,191
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,181	354
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(343)	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(207)
รวมต่างประเทศ	257,469	171,338
รวมในประเทศและต่างประเทศ	519,036	472,349

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	236,927	262,497
ธนาคารพาณิชย์	502	18,150
สถาบันการเงินอื่น	15,800	14,615
รวม	253,229	295,262
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	17	66
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(57)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,056)
รวมในประเทศ	253,189	294,272
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	72,161	100,662
เงินเยน	18,659	19,286
เงินยูโร	7,689	8,221
เงินสกุลอื่น	23,317	19,905
รวม	121,826	148,074
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	74	283
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(310)	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(45)
รวมต่างประเทศ	121,590	148,312
รวมในประเทศและต่างประเทศ	374,779	442,584

7.5 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

7.5.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	6
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	1,718	1,718
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	249	249
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,953	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,804	-
อื่น ๆ	109	-
รวม	7,839	1,973

7.5.2 อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้	38,856	57,523
เงินลงทุนในตราสารทุน	11,241	9,863
รวม	50,097	67,386
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	57,936	69,359

7.6 สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงสำหรับอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	2563		2562			
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	38,173	23,808	1,329,347	32,164	17,245	1,091,796
อัตราดอกเบี้ย	28,918	33,221	1,172,610	17,638	20,231	1,064,586
อื่น ๆ	469	99	6,262	5	361	9,887
รวม	67,560	57,128	2,508,219	49,807	37,837	2,166,269

ประเภทความเสี่ยง	หน่วย : ล้านบาท					
	2563		2562			
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงินตามสัญญา		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	36,759	23,025	1,265,380	32,049	17,140	1,077,158
อัตราดอกเบี้ย	28,918	33,187	1,170,629	17,638	20,231	1,064,585
อื่น ๆ	466	-	2,434	-	-	-
รวม	66,143	56,212	2,438,443	49,687	37,371	2,141,743

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

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า คือ สัญญาที่กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในอนาคต โดยในสัญญาจะระบุให้มีการส่งมอบเงินสระหว่างคู่สัญญาด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ระบุไว้ในสัญญา ณ วันที่กำหนดไว้ในอนาคต
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยระหว่างสองสกุลเงินกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลง

ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย คือ สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยกับคู่สัญญาตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสกุลเงินเดียวกับเงินต้น โดยจะไม่มีแลกเปลี่ยนเงินต้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าตามบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์จำนวน 363 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์จำนวน 1,941 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินในการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนในกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรืออัตราดอกเบี้ยคงที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าตามบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีสินทรัพย์อนุพันธ์จำนวน 1,008 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์จำนวน 511 ล้านบาท ตามลำดับ

7.7 เงินลงทุนสุทธิ

7.7.1 เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม 2563 ราคาทุนตัดจำหน่าย	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	26,443	7,030
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,448	651
รวม	38,891	7,681
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7)	(4)
รวม	38,884	7,677

	งบการเงินรวม 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	458,728	458,728
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,676	31,676
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	141,594	87,060
อื่น ๆ	<u>7,440</u>	<u>7,440</u>
รวม	<u>639,438</u>	<u>584,904</u>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>2,888</u>	<u>2,837</u>

	งบการเงินรวม 2563 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	51,677	49,546
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	20,649	20,649
อื่น ๆ	<u>7,834</u>	<u>7,669</u>
รวม	<u>80,160</u>	<u>77,864</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>758,482</u>	<u>670,445</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ธนาคารยังคงถือไว้ สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,039 ล้านบาท และ 1,899 ล้านบาท ตามลำดับ

	งบการเงินรวม 2562 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	8,320	8,320
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	198	198
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>5,095</u>	<u>-</u>
รวม	<u>13,613</u>	<u>8,518</u>

	งบการเงินรวม 2562 มูลค่ายุติธรรม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	327,327	327,327
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	66,072	65,520
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	113,747	98,068
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	47,141	47,141
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9,844	9,844
อื่น ๆ	10,589	8,897
รวม	574,720	556,797
	งบการเงินรวม 2562 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไทย	19,328	7,032
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,929	3,197
รวม	23,257	10,229
	งบการเงินรวม 2562 ราคาทุน	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562 ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,689	7,839
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	36,029	35,763
รวม	44,718	43,602
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,611)	(8,611)
รวม	36,107	34,991
รวมเงินลงทุนสุทธิ	647,697	610,535

ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่มีผลการดำเนินงาน และฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 33 บริษัท ราคาทุนจำนวน 257 ล้านบาท และมูลค่ายุติธรรม 1 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 35 บริษัท ราคาทุนจำนวน 260 ล้านบาท และมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 0 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีการโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3,323 ล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสดรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เพื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีหนี้สินอื่นจากรายการดังกล่าวคงเหลือ จำนวน 328 ล้านบาท

7.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นของบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยจำแนกเป็นกลุ่ม ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1	12	1	12
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	939	187	939	187
การสาธารณสุขูปโภคและบริการ	21	41	21	41
อื่น ๆ	2,327	2,243	2,327	2,243
รวม	3,288	2,483	3,288	2,483

7.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุนทางตรงและทางอ้อม		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทร่วม								
บริษัท ไทย เพย์เม้นต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362	26	94
บริษัท บีเอสแอล ดิสทิง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201	-	820
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	457	441
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118	95	109
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	13	13	333	273
รวม					508	709	911	1,737
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2)	(2)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					506	707	911	1,737

* ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท	
			ร้อยละของหลักทรัพย์		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
			ที่ลงทุนทางตรง	และทางอ้อม	2563	2562
บริษัทย่อย						
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	9,261	9,261
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	1,500	1,500
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	98.71	-	105,010	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.91	99.91	4,772	4,772
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด *	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	90.00	-	1,365	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทร่วม						
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด **	บริการ	หุ้นสามัญ	69.08	69.08	362	362
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	-	35.88	-	201
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	118	118
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	14.26	14.26	13	13
รวม					144,686	38,512
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(97)	(97)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					144,589	38,415

การซื้อธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk)

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ธนาคารได้เข้าซื้อธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) (“เพอร์มาตา”) จาก Standard Chartered Bank (“สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด”) และ PT Astra International Tbk (“แอสตรา”) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา (“ธุรกรรม”) ที่ราคา 1,346.97 รูเปียต่อหุ้น (เทียบเท่ากับ 2.95 บาท หรือ 0.09 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อหุ้น โดยประมาณ) มูลค่าธุรกรรมสำหรับการเข้าซื้อหุ้นจำนวน ร้อยละ 89.12 อยู่ที่ 33,662,797 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 73,722 ล้านบาท หรือ 2,282 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยประมาณ)

หลังจากนั้นตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย ธนาคารต้องทำคำเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของเพอร์มาตา ในส่วนที่เหลือทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 10.88 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาจากผู้ถือหุ้นรายย่อย (Mandatory Tender Offer) (“MTO”) ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจัดทำ MTO เสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และได้มีการชำระเงินเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563 ส่งผลให้ธนาคารได้รับหุ้นของเพอร์มาตาเพิ่มขึ้นจำนวน 2,970,419,446 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 10.59 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา การทำ MTO ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเข้าซื้อธุรกิจจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จึงถือเป็นการรวมธุรกิจรายการเดียวกัน โดยทำการบันทึกเสมือนว่าธนาคาร

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

** ธนาคารมีเพียงอำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารแต่ไม่ถึงระดับควบคุม

ซื้อส่วนได้เสียทั้งหมดในเพอร์มาตาตั้งแต่วันที่ซื้อธุรกิจ และตามที่ธนาคารจัดทำ MTO เสร็จสิ้นแล้ว จึงทำการปรับปรุงให้เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นจริงที่ซื้อได้ทั้งหมด

นอกจากนี้ ตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศอินโดนีเซีย ธนาคารพาณิชย์ในประเทศอินโดนีเซียที่มีหุ้นอยู่ในตลาดหลักทรัพย์อินโดนีเซียจะต้องมีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีสัญชาติอินโดนีเซียไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ธนาคารจึงต้องทำการขายหุ้นของเพอร์มาตาจำนวน 280,427,394 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ให้แก่นิติบุคคลสัญชาติอินโดนีเซีย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการเสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้วและได้รับชำระเงินเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารถือหุ้นในเพอร์มาตาทั้งสิ้นเป็นจำนวน 27,681,421,384 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบการเงินรวม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ หลังดำเนินการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อย มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ
สินทรัพย์	
เงินสด	4,640
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69,227
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,617
สินทรัพย์อนุพันธ์	1,020
เงินลงทุนสุทธิ	43,733
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,260
ทรัพย์สินรอการขาย	799
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6,205
อื่นๆ	10,805
รวมสินทรัพย์	365,306
หนี้สิน	
เงินรับฝาก	299,893
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,348
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	733
หนี้สินอนุพันธ์	403
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,469
อื่นๆ	5,125
รวมหนี้สิน	313,971
สินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ	51,335
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(661)
บวก ค่าความนิยม	30,907
เงินที่จ่ายซื้อ	81,581

ในการนี้ซึ่งเป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจการเงินของอินโดนีเซีย (Otoritas Jasa Keuangan - OJK) ได้อนุมัติให้ทำการควบรวมสาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียเข้ากับเครือข่ายสาขาของธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค โดยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2563 สาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซียได้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินของสาขากายใต้เกณฑ์ทางการอินโดนีเซีย ซึ่งรวมถึงส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนได้ ไปยังเฟอร์มาตา ส่งผลให้สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนทุนของเฟอร์มาตาเพิ่มขึ้น

การเข้าลงทุนเพิ่มในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นสามัญในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มเติม จำนวน 541,249 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.12 ด้วยจำนวนเงิน 1,165 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90 และบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร มูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมาสุทธิ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ที่รับรู้ในงบการเงินรวม ณ วันที่ซื้อธุรกิจมีมูลค่า 2,152 ล้านบาท และ 215 ล้านบาท ตามลำดับ

การซื้อเฟอร์มาตาและการเข้าลงทุนเพิ่มในบริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด

ธนาคารอยู่ในขั้นตอนการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจ ซึ่งตามมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ กำหนดให้สามารถจัดทำได้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปีนับจากวันที่ซื้อ ดังนั้น งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จึงถูกจัดทำขึ้นโดยใช้ตัวเลขประมาณการสำหรับมูลค่ายุติธรรมของรายการที่อยู่ระหว่างกระบวนการประเมินมูลค่ายุติธรรม เมื่อการประเมินมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้วเสร็จ จึงทำการปรับตัวเลขประมาณการดังกล่าวซึ่งรวมถึงค่าความนิยม

ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วมทั้งหมดที่แต่ละรายไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
กำไรสุทธิ	556	578
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	556	578

7.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินเบิกเกินบัญชี	105,064	103,798	85,394	103,048
เงินให้กู้ยืม	1,869,431	1,545,217	1,592,004	1,493,427
ตัวเงิน	384,482	410,616	375,349	404,930
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,000	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1,013	-	-	-
อื่น ๆ	4,248	1,678	1,866	1,678
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,368,238	2,061,309	2,054,613	2,003,083
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,431	4,013	5,126	3,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,374,669	2,065,322	2,059,739	2,006,977
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(185,567)	-	(163,534)	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(174,276)	-	(170,255)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,189,102	1,891,046	1,896,205	1,836,722

7.9.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	หน่วย : ล้านบาท	
	เงินให้สินเชื่อ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2563	2563
รายการที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,781,073	2,337,689
รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	104,401	91,978
รวม	2,885,474	2,429,667

	หน่วย : ล้านบาท	
	เงินให้สินเชื่อ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2562	2562
จัดชั้นปกติ	2,387,864	2,301,309
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,457	67,018
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,726	9,726
จัดชั้นสงสัย	14,522	13,960
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,901	54,407
รวม	2,534,470	2,446,420

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 48,254 ล้านบาท และ 43,074 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มียอดคงเหลือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 44,715 ล้านบาท

7.9.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยรวมรายการเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	104,401	79,149	91,978	78,093
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.91	3.39	4.00	3.44
เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,560	28,368	31,173	28,203
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.39	1.24	1.46	1.27

7.9.4 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ในประเทศ	1,644,613	1,576,510	1,635,042	1,572,896
ต่างประเทศ	723,625	484,799	419,571	430,187
รวม	2,368,238	2,061,309	2,054,613	2,003,083

7.9.5 จำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การเกษตรและเหมืองแร่	78,175	61,569	52,766	59,421
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	791,828	755,979	663,820	729,176
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	211,510	200,736	178,453	192,628
การสาธารณูปโภคและบริการ	539,151	470,159	495,571	460,719
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	302,142	251,197	259,977	251,179
อื่น ๆ	445,432	321,669	404,026	309,960
รวม	2,368,238	2,061,309	2,054,613	2,003,083

7.9.6 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม 2563		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,128,431	51,013	1,852,036	44,064
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	139,983	62,750	114,010	56,765
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	106,255	71,804	93,693	62,705
รวม	2,374,669	185,567	2,059,739	163,534

	งบการเงินรวม 2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ที่ธนาคารได้ตั้งไว้
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

7.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2563					
	ยอดต้นปี	ยอดต้นปีของ บริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย						
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์	15,910	996	1,407	(1,041)	(25)	17,247
สังหาริมทรัพย์	69	45	228	(263)	(1)	78
รวม	15,979	1,041	1,635	(1,304)	(26)	17,325
อื่น ๆ	-	6	26	(11)	-	21
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,979	1,047	1,661	(1,315)	(26)	17,346
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6,616)	(242)	(1,136)	396	6	(7,592)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,363	805	525	(919)	(20)	9,754

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	16,830	1,568	(2,488)	15,910
สิ่งหามิทรัพย์	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 17,247 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 11,643 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,604 ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	12,831	1,229	(954)	13,106
สิ่งหามิทรัพย์	69	22	(61)	30
รวม	12,900	1,251	(1,015)	13,136
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,532)	(1,061)	211	(5,382)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	8,368	190	(804)	7,754

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	12,873	1,568	(1,610)	12,831
สิ่งหามิทรัพย์	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ จำนวน 13,106 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 8,023 ล้านบาท และประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 5,083 ล้านบาท

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

ธนาคารได้เปิดเผยรายการที่เกิดขึ้นตามประกาศ ธปท. เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวดการบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการดังกล่าว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2563			2562		
		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	5	5	-	10	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	423	(53)	-	2,120	(50)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของ การขาย ทรัพย์สินรอการขาย	วิธีที่ใช้ในการ รับรู้รายได้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2563			2562		
		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	5	5	-	10	-	-
ขายให้บุคคลทั่วไป	รับรู้เป็นรายได้ทั้งจำนวน	-	383	(23)	-	1,012	(45)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม
2562

	ยอดต้นปี	เพิ่มต้นปี รับโอน	ราคาทุน/ จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	ค่าเสื่อม จำหน่าย/ โอน	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
ที่ดิน											
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 อื่น ๆ	22,503	1,683	(1,436)	(76)	22,674	19,046	1,516	(1,425)	(68)	19,069	3,605
	646	1,112	(1,136)	(3)	619	-	-	-	-	-	619
รวม	66,520	2,830	(2,759)	(484)	66,107	23,953	3,100	(1,603)	(97)	25,353	40,754

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

ที่ดิน	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	รายการ ปรับปรุง ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	เพิ่มต้นปี/ โอนออก	สุทธิของ ค่าเสื่อม ราคาสะสม	อื่น ๆ	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	อื่น ๆ						
ราคาทุนเดิม	-	-	(5)	-	-	111	-	-	-	-	-	-	-	-	7,605
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	-	7,573	(18)	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	28,190
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	-	(3)	219	-	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(493)
อาคาร															
ราคาทุนเดิม	2,214	141	(444)	(502)	49	773	107	(218)	(502)	15	175	1,283			1,283
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2563)	12,230	914	(251)	-	23	5,374	1,225	(5,769)	-	6	836	12,080			12,080
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2563)	(207)	(35)	86	-	(12)	(59)	(10)	69	-	(5)	(5)	(163)			(163)
อุปกรณ์	21,537	727	(923)	-	13	18,197	1,389	(919)	-	9	18,676	2,678			2,678
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	4,152	313	(7)	113	-	1,184	(6)	-	-	1,178	3,393			3,393
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	-	2,740	(223)	(10)	-	58	2,288	-	(3)	2,343	164			164
อื่น ๆ	585	-	381	(242)	(1)	723	-	-	-	-	-	723			723
รวม	<u>63,790</u>	<u>4,152</u>	<u>12,751</u>	<u>(1,808)</u>	<u>280</u>	<u>78,663</u>	<u>3,953</u>	<u>(4,555)</u>	<u>(502)</u>	<u>22</u>	<u>23,203</u>	<u>55,460</u>			<u>55,460</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2562

	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ยอด ปลายปี	ยอด ปลายปี	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี			
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)	1,441
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2558)	12,291	-	-	(61)	12,230	4,211	1,172	-	6,856
ส่วนที่ตีราคาลดลง (พ.ศ. 2558)	(217)	-	-	10	(207)	(48)	(14)	-	(148)
อุปกรณ์	21,391	1,589	(1,388)	(55)	21,537	18,205	1,417	(1,378)	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>39,505</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารได้มีกำไรที่ราคาที่ดินและอาคารใหม่ ราคาประเมินที่ได้จากผู้ขายการประเมินราคาอิสระจัดอยู่ในระดับ 3 ของการประเมินมูลค่าธุรกรรม (การกำหนดระดับของลำดับขั้นของมูลค่าธุรกรรมแสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 5.5)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปการณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งหมดจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 17,001 ล้านบาท และ 15,761 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีอุปการณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งหมดจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุนจำนวน 15,187 ล้านบาท และ 15,115 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม												
	2563												
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
	ยอด ต้นปี	ยอด ต้นปีของ บริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ยอด ต้นปีของ บริษัท ย่อย ณ วันที่ ซื้อธุรกิจ	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ค่าความนิยม และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,852	1,389	598	(635)	(504)	4,700	2,868	497	667	(436)	(5)	3,591	1,109
ค่าความนิยม	-	-	31,662	-	(1,857)	29,805	-	-	-	-	-	-	29,805
อื่น ๆ	776	466	136	-	233	1,611	-	217	-	-	-	217	1,394
รวม	4,628	1,855	32,396	(635)	(2,128)	36,116	2,868	714	667	(436)	(5)	3,808	32,308

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม											
	2562											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ	
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	3,309	9,121	(57)	(7,745)	4,628	2,229	688	(36)	(13)	2,868	1,760	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2563											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,520	335	(406)	-	3,449	2,623	499	(212)	-	2,910	539	
อื่น ๆ	776	136	-	-	912	-	-	-	-	-	912	
รวม	4,296	471	(406)	-	4,361	2,623	499	(212)	-	2,910	1,451	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2562											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอด ปลายปี	สินทรัพย์ไม่มี 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	

7.13 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,940	4,542	2,083	3,361
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,448	2,364	2,589	2,159
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	5,492	2,178	(506)	1,202

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2563							
	ยอดต้นปี	การวัดมูลค่าใหม่ ตาม TFRS 9	ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ยอดต้นปี ของบริษัท ย่อย ณ วันที่ ชื่อธุรกิจ	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	ยอดปลายปี
สินทรัพย์ภาษีเงินได้								
รอการตัดบัญชี								
เงินลงทุน	3,766	(1,598)	2,168	-	862	410	2,965	6,405
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	618	618	-	134	(192)	549	1,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับ	7,910	2,716	10,626	1,326	(2,502)	(7)	(2,917)	6,526
ทรัพย์สินรอการขาย	1,324	-	1,324	-	166	-	-	1,490
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	267	-	267	251	(87)	5	(10)	426
ประมาณการหนี้สิน	3,782	-	3,782	24	1,416	(1,363)	1,446	5,305
อื่น ๆ	7,452	-	7,452	2,274	3,659	224	(51)	13,558
รวม	24,501	1,736	26,237	3,875	3,648	(923)	1,982	34,819
หนี้สินภาษีเงินได้								
รอการตัดบัญชี								
เงินลงทุน	8,360	1	8,361	12	(842)	(340)	3,297	10,488
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับ	170	(170)	-	246	(43)	-	-	203
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,651	-	5,651	18	(256)	2,882	(21)	8,274
อื่น ๆ	8,142	-	8,142	-	1,846	-	374	10,362
รวม	22,323	(169)	22,154	276	705	2,542	3,650	29,327
สุทธิ	2,178	1,905	4,083	3,599	2,943	(3,465)	(1,668)	5,492

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	งบการเงินรวม 2562			ยอดปลายปี
		รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
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
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
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	การวัดมูลค่าใหม่ ตาม TFRS 9	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			อื่น ๆ	ยอดปลายปี
			ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้							
รอการตัดบัญชี							
เงินลงทุน	3,765	(1,661)	2,104	861	270	2,965	6,200
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	618	618	134	(192)	549	1,109
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	7,159	2,715	9,874	(2,184)	(7)	(4,661)	3,022
ทรัพย์สินรอการขาย	906	-	906	170	-	-	1,076
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	267	-	267	(47)	5	(7)	218
ประมาณการหนี้สิน	3,728	-	3,728	1,391	(1,395)	1,447	5,171
อื่น ๆ	7,390	-	7,390	3,476	225	9	11,100
รวม	23,215	1,672	24,887	3,801	(1,094)	302	27,896
หนี้สินภาษีเงินได้							
รอการตัดบัญชี							
เงินลงทุน	8,084	-	8,084	(914)	(580)	3,307	9,897
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	171	(171)	-	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,621	-	5,621	(247)	2,795	(21)	8,148
อื่น ๆ	8,137	-	8,137	2,031	-	189	10,357
รวม	22,013	(171)	21,842	870	2,215	3,475	28,402
สุทธิ	1,202	1,843	3,045	2,931	(3,309)	(3,173)	(506)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562				ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
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
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
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

7.14 เงินรับฝาก

7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165,912	113,067	117,532	110,767
ออมทรัพย์	1,435,331	1,145,106	1,344,763	1,135,203
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	1,205,884	1,109,151	1,020,310	1,067,329
บัตรเงินฝาก	3,736	3,468	2,992	2,736
รวม	2,810,863	2,370,792	2,485,597	2,316,035

7.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,142,797	143,407	2,286,204	1,990,674	125,212	2,115,886
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	42,293	96,233	138,526	36,793	53,203	89,996
เงินสกุลอื่น	20,666	365,467	386,133	21,716	143,194	164,910
รวม	2,205,756	605,107	2,810,863	2,049,183	321,609	2,370,792

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,143,259	143,390	2,286,649	1,991,263	125,201	2,116,464
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	42,260	54,208	96,468	36,768	52,068	88,836
เงินสกุลอื่น	13,174	89,306	102,480	14,811	95,924	110,735
รวม	2,198,693	286,904	2,485,597	2,042,842	273,193	2,316,035

7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	27,222	100
ธนาคารพาณิชย์	9,742	42,460
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,355	19,052
สถาบันการเงินอื่น	13,606	10,142
รวมในประเทศ	67,925	71,754
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	74,210	27,824
เงินเยน	15,332	13,357
เงินยูโร	2,518	1,179
เงินสกุลอื่น	59,164	20,232
รวมต่างประเทศ	151,224	62,592
รวมในประเทศและต่างประเทศ	219,149	134,346

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2563	2562
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	27,222	100
ธนาคารพาณิชย์	5,895	42,459
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,355	19,052
สถาบันการเงินอื่น	14,060	10,449
รวมในประเทศ	<u>64,532</u>	<u>72,060</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	63,059	26,811
เงินเยน	15,378	13,389
เงินยูโร	2,537	1,208
เงินสกุลอื่น	16,993	15,809
รวมต่างประเทศ	<u>97,967</u>	<u>57,217</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>162,499</u>	<u>129,277</u>

7.16 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 19,057 ล้านบาท โดยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 1,786 ล้านบาท และส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด 5,544 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เป็นหนี้สินทางการเงินเพื่อค้าจำนวน 200 ล้านบาท

7.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

7.17.1 จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม 2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ						
ไม่มีหลักประกัน	-	75,100	75,100	-	99,530	99,530
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	59,835	59,835	-	49,757	49,757
ตัวแลกเปลี่ยน	814	-	814	8	-	8
อื่น ๆ	507	-	507	838	-	838
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(79)	(79)	-	(5,452)	(5,452)
รวม	<u>1,321</u>	<u>134,856</u>	<u>136,177</u>	<u>846</u>	<u>143,835</u>	<u>144,681</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : ล้านบาท
	2563			2562			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและ							
ไม่มีหลักประกัน	-	75,100	75,100	-	99,530	99,530	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	58,578	58,578	-	49,757	49,757	
ตัวแลกเปลี่ยน	-	-	-	8	-	8	
อื่น ๆ	365	-	365	473	-	473	
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม	-	(79)	(79)	-	(5,452)	(5,452)	
รวม	365	133,599	133,964	481	143,835	144,316	

7.17.2 จำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดได้ก่อน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินรวม		จำนวนเงิน		หน่วย : ล้านบาท
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	2563	2562	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	75,100	99,530	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	36,048	49,757	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00%*	22,530	-	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	อินโดนีเซียรูเปีย	2564	11.75%	1,257	-	
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	2563 - 2564	0.00% - 1.95%	814	8	
อื่น ๆ	บาท	2563 - 2567	0.00% - 1.40%	507	838	
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(79)	(5,452)	
รวม				136,177	144,681	

ประเภท	สกุลเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		จำนวนเงิน		หน่วย : ล้านบาท
		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	2563	2562	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	75,100	99,530	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	36,048	49,757	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	- *	5.00%*	22,530	-	
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	2563	0.00% - 1.00%	-	8	
อื่น ๆ	บาท	2563 - 2567	0.00%	365	473	
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(79)	(5,452)	
รวม				133,964	144,316	

* ธนาคารมีสิทธิได้ถอนตราสารหลังจาก 5 ปี นับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิได้ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี

7.18 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

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

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนสถาบันในต่างประเทศตามที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 จำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารหลังจาก 5 ปีนับจากวันที่ออกตราสาร อัตราผลตอบแทนเริ่มต้นร้อยละ 5 ต่อปีจนถึงวันที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดครั้งแรก จากนั้นอัตราผลตอบแทนจะถูกปรับตามอัตราอ้างอิงทุก ๆ 5 ปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 750 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2563 ธนาคารแสดงรายการดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงิน โดยพิจารณาถึงภาระผูกพันตามสัญญา และสิทธิตามกฎหมายที่ระบุไว้ในเอกสารเสนอขาย

7.19 หุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบทข้อมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 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 หรือธนาคาร

จะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราว 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 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (หมายเหตุข้อ 7.24)

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) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกันกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดก็ได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ 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 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2563 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี จำนวน 800 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 และต่อมาเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2561 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน อายุ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ แล้ว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ มีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีกำไร (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 ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว 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

7.20 การออกหุ้นกู้ภายใต้ Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนด และ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นกู้ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

7.21 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นปี	18,702	16,519	18,428	16,311
การวัดมูลค่าใหม่ตาม TFRS 9	5,782	-	5,315	-
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	292	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	7,054	3,958	5,421	3,880
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(4,524)	(1,775)	(4,099)	(1,763)
ยอดปลายปี	27,306	18,702	25,065	18,428

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ภาวะผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	14,640	13,272	13,988	12,998
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาวะผูกพันในการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	9,006	-	7,473	-
อื่น ๆ	3,660	5,430	3,604	5,430
รวม	27,306	18,702	25,065	18,428

7.22 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

7.22.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 1,411 ล้านบาท และ 1,247 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,160 ล้านบาท และ 1,127 ล้านบาท ตามลำดับ

7.22.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางกระทบยอดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท				
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ตั้งเป็นกองทุน	2,503	788	806	788
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(2,058)	(611)	(660)	(611)
	445	177	146	177
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้ตั้งเป็นกองทุน	14,151	13,087	13,799	12,814
หนี้สินสุทธิ	14,596	13,264	13,945	12,991

ตารางต่อไปนี้จะแสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน สำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท				
ยอดต้นปี	13,875	11,509	13,602	11,302
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	1,575	-	-	-
ต้นทุนบริการ	1,024	742	907	669
ต้นทุนดอกเบี้ย	318	348	249	343
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(636)	(381)	(484)	(378)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน				
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ทางการเงิน	657	1,960	506	1,982
จากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	26	9	26	-
จากประสบการณ์	(237)	(270)	(230)	(274)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	52	(42)	29	(42)
ยอดปลายปี	16,654	13,875	14,605	13,602

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นปี	611	571	611	571
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย ณ วันที่ซื้อธุรกิจ	1,454	-	-	-
ดอกเบี้ยรับ	71	21	21	21
เงินจ่ายสมทบ	27	39	27	39
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(165)	(2)	(35)	(2)
กำไรจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	78	4	18	4
กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน				
ที่ยังไม่เกิดขึ้น	(18)	(22)	18	(22)
ยอดปลายปี	2,058	611	660	611

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ และการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญแต่ละตัว ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้นหากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด	0.20 - 7.40	0.70 - 8.10	13.57	14.12
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	12.71	12.69

	อัตราร้อยละ			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ	ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด	0.20 - 7.40	0.70 - 8.10	14.56	14.19
อัตราการขึ้นเงินเดือนถ้วนเฉลี่ย	2.00 - 15.00	2.00 - 15.00	13.00	12.70

7.23 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินมัดจำและเงินประกัน	30,918	22,709	4,539	5,688
เจ้าหนี้อื่น	30,115	17,253	22,352	15,907
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	17,798	16,111	13,868	14,972
เงินรับล่วงหน้าด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	443	80	443	80
หนี้สินอื่น	13,855	16,601	12,590	15,074
รวม	93,129	72,754	53,792	51,721

หน่วย : ล้านบาท

7.24 ทุนเรือนหุ้น

ทุนเรือนหุ้นของธนาคาร ประกอบด้วย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิรวม 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวนหุ้นที่จดทะเบียน	
	2563	2562
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 2563 และ 2562 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 ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรร ดังนี้

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/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
6. จัดสรรหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหลักทรัพย์ของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7.25 การจัดตั้ง Special Purpose Vehicle เพื่อออก Capital Securities

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

ตราสารค้ำขายทุนดังกล่าวอาจเป็นตราสารชนิดไม่มีอายุไถ่ถอน ไม่สะสมเงินปันผล อาจให้สิทธิแก่ SPV ในการขอไถ่ถอนคืน หรืออาจค้ำประกันโดยธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ เงื่อนไขของการออกตราสารค้ำขายทุนดังกล่าวอาจระบุว่า หากมีเหตุการณ์บางประการเกิดขึ้น ธนาคารจะต้องหรืออาจจะต้องออกตราสารอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารค้ำขายทุนดังกล่าว

ในการออกตราสารค้ำขายทุนโดย SPV ดังกล่าว ธนาคารอาจต้องออกตราสารที่มีลักษณะด้อยสิทธิ หรือมีหลักประกัน หรือสามารถแปลงสภาพเป็นหุ้น หรือตราสารอื่นของธนาคารได้ หรือมีลักษณะอื่น ให้แก่ SPV วงเงินไม่เกิน 1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นและมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการออกตราสารค้ำขายทุนที่ออกโดย SPV และตราสารที่ธนาคารอาจต้องออกให้แก่ SPV ทั้งนี้ เงื่อนไขของตราสารค้ำขายทุนที่ออกโดย 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 2563 ธนาคารยังไม่ได้จัดตั้ง SPV เนื่องจากยังไม่ได้มีการออกตราสารเพื่อการระดมทุนผ่าน SPV ตามมติดังกล่าว

7.26 ทูลสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

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

7.26.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไป ไม่ได้ระบุเพื่อการใด การหนึ่งโดยเฉพาะ

7.27 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

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

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 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

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 20 กันยายน 2562 แล้ว

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ดังนี้

- จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป จำนวน 1,000 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2562 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท และสำรองทั่วไป จำนวน 5,000 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2562 จัดสรรสำรองตามกฎหมาย จำนวน 500 ล้านบาท
- จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,266 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เป็นจำนวน 3,722 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีก ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวน 9,544 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2563

ทั้งนี้ ตามหนังสือของธปท.ที่ ธปท.ฝนส.(23)ว.395/2563 ลงวันที่ 31 มีนาคม 2563 เรื่อง การผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงสถานการณ์ Covid-19 ได้ผ่อนผันให้ธนาคารนำกำไรที่ผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนได้และเมื่อธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีได้ ให้การนับเงินกองทุนเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดของมติดังกล่าวในวันที่ 30 เมษายน 2563 แล้ว

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรระหว่างกาล ดังนี้

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและสำรองทั่วไป สำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2563 จำนวน 500 ล้านบาท และ 5,000 ล้านบาท ตามลำดับ

7.28 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อขาย และ มีภาระผูกพันกับส่วนราชการ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 2,120 ล้านบาท และ 26,597 ล้านบาท ตามลำดับ

7.29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การรับอาวัลตัวเงิน	6,187	7,598	6,187	7,598
การค้าประกันการกู้ยืม	34,445	27,513	23,165	18,907
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	18,133	17,745	11,333	15,045
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	26,775	22,116	26,049	21,189
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	171,843	165,562	171,053	164,845
การค้าประกันอื่น	252,594	247,490	239,065	245,045
อื่น ๆ	208,560	137,867	204,382	140,385
รวม	718,537	625,891	681,234	613,014

7.30 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

7.31 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท				
เงินฝาก				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	909	2,116
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	4	1
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	23	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>936</u>	<u>2,117</u>
เงินลงทุน				
บริษัทย่อย				
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	21,246	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,246</u>	<u>-</u>
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	700	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	120	-	120
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	20	54	19	19
รวม	<u>20</u>	<u>174</u>	<u>719</u>	<u>139</u>
ค่าเผื่อการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/				
 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	8	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	2	-	2
รวม	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>8</u>	<u>2</u>
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	7	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	343	382
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	2	1
ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	32	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	17	3	17
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	17	7	17	7
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	6	-	-
รวม	<u>26</u>	<u>30</u>	<u>404</u>	<u>410</u>

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
หน่วย : ล้านบาท				
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	733	726
บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด	-	-	139	76
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	4	14
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	84	77
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	161	113
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	141	93
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	412	575
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด *	-	-	273	116
ธนาคารทีที เพอร์มาตา ทีบีเค	-	-	13	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด **	-	-	47	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	41	-	41
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	99	204	99	204
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	105	88	105	88
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	32	66	32	66
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	48	53	48	53
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	9,100	8,572	9,100	8,572
รวม	9,384	9,024	11,391	10,814
เงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1,954	-
รวม	-	-	1,954	-
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	-	4
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด	-	-	328	328
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	64	-
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	4	1	4	1
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	16	11	16	11
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	16	31	8	23
รวม	36	43	421	368

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

** เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

ภาวะผูกพัน	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	-	32
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	155	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	2,549	2,064
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด *	-	-	4	-
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	-	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3	4	3	4
รวม	4	4	2,712	2,100

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงอยู่ในหมายเหตุข้อ 7.8 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงและ/หรือผู้ลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศตามการสำรวจความต้องการซื้อหลักทรัพย์ (Book Building) แบบข้ามคืนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Overnight Placement Transaction) ในกรณีนี้ บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อในจำนวน 2,480 ล้านบาทด้วยราคาเดียวกับนักลงทุนอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยจัดเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนประเภทเพื่อค้า

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	24	92
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	21
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	1	3
ธนาคารพีที เฟอร์มาตา ทีบีเค	-	-	15	-
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	4	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	5	3	5	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	2	1	2
รวม	6	5	50	121
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ				
บริษัทย่อย				
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	-	-	2	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	2,003	2,206
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	46	34
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	3	8	3	8
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	67	59	-	1
รวม	70	67	2,054	2,251
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	-	-	1,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1,072	1,140
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	540	809
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด*	-	-	45	-
บริษัทร่วม				
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	18	-	18
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	16	60	16	60
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	25	11	25	11
รวม	41	89	1,698	3,038

* เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563 บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด เปลี่ยนสถานะจากบริษัทร่วมเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	4	80
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	124	113
บริษัทร่วม				
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	6	6	6	6
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	10	10	10	10
รวม	16	16	145	209
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	-	-	7	17
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	1	2
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	5	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	4	8
บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด	-	-	1	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด*	-	-	-	1
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1	1	1
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	1	-	1
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	43	68	43	68
รวม	44	70	62	106
ค่าธรรมเนียมจ่าย				
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	56	64	-	-
รวม	56	64	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	-	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	4
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	-	-	-	2
บริษัทร่วม				
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	6	5	6	5
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	144	126	144	126
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	2	1	2	1
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	2	5	2	5
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	142	127	129	114
รวม	296	264	283	258

* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,504	1,923	1,546	1,405
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95	88	84	76
รวม	2,599	2,011	1,630	1,481

7.32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

7.33 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามข้อกำหนดของ ธปท. ระบุให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	83	1,297
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(20)	-
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1)	(564)
กำไรจากการกลับรายการต่อค้าของทรัพย์สินรอการขาย	(12)	-
ขาดทุนจากการต่อค้าของทรัพย์สินรอการขาย	-	395
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	-	20
รายได้เงินปันผล	(36)	(41)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	-	1
เงินสดรับจากเงินปันผล	36	41
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	(21)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(103)	(556)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(52)	572
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(38)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	82	472
สินทรัพย์อื่น	-	1
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินมัดจำรับ	1	(100)
หนี้สินอื่น	(2)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(9)	945
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(1,431)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	4,201
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(1)	2,770
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	-	(1,000)
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่	-	(2,710)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(3,710)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(10)	5
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	14	9
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4	14

7.34 ส่วนงานดำเนินงาน

7.34.1 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 รวมถึงการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

อื่น ๆ

กิจการที่นอกเหนือจากกิจการธนาคารและการเงินธนกิจ ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริหารจัดการกองทุน และอื่น ๆ โดยส่วนนี้ได้รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ยังมิได้มีการปันส่วนให้กับส่วนงาน

ผลการดำเนินงานตามส่วนงานดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	
รายได้จากการดำเนินงานรวม	70,856	23,022	13,497	11,356	(3)	118,728
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม						
ก่อนขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต	(30,589)	(10,521)	(1,730)	(23,137)	3	(65,974)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนขาดทุน จากการด้อยค่าด้านเครดิต และภาษีเงินได้	<u>40,267</u>	<u>12,501</u>	<u>11,767</u>	<u>(11,781)</u>	<u>-</u>	<u>52,754</u>

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>

ฐานะการเงินตามส่วนงานดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				รายการ ตัดบัญชี	รวม
	กิจการธนาคาร ในประเทศ	กิจการธนาคาร ต่างประเทศ	กิจการการเงิน ธนกิจ	อื่น ๆ		
สินทรัพย์รวม						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1,697,604	1,091,071	1,278,707	245,140	(489,562)	3,822,960
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1,622,097	788,248	1,206,275	148,726	(548,603)	3,216,743

7.34.2 ส่วนงานตามภูมิศาสตร์

ผลการดำเนินงานตามภูมิศาสตร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้จากการดำเนินงานรวม	94,042	24,686	118,728	115,822	17,924	133,746
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานรวม*	(74,233)	(22,937)	(97,170)	(78,242)	(9,072)	(87,314)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,809	1,749	21,558	37,580	8,852	46,432
ภาษีเงินได้	2,816	1,198	4,014	8,119	2,100	10,219

ฐานะการเงินตามภูมิศาสตร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม	ทุกรกรม ในประเทศ	ทุกรกรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน**	80,092	17,266	97,358	36,036	6,478	42,514
สินทรัพย์รวม	3,055,911	767,049	3,822,960	2,679,118	537,625	3,216,743

7.35 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,273	8,995	3,697	8,106
เงินลงทุนและทุกรกรมเพื่อค้า	1,543	221	161	221
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,555	10,088	8,619	9,404
เงินให้สินเชื่อ	95,994	93,155	82,143	90,293
อื่น ๆ	158	106	75	106
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,523	112,565	94,695	108,130

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 102,009 ล้านบาท และ 8,971 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 86,117 ล้านบาท และ 8,417 ล้านบาท ตามลำดับ

* รวมผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

** ประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

7.36 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
เงินรับฝาก	22,437	23,044	15,474	21,544
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	939	1,981	830	1,870
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,846	9,953	5,486	9,945
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,241	6,397	6,003	6,397
เงินกู้ยืม	1	-	-	-
อื่น ๆ	13	119	13	119
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,477	41,494	27,806	39,875

7.37 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันการกู้ยืม	675	182	640	146
บริการบัตรเดบิต บัตรเครดิต และธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	15,970	18,882	15,364	18,881
อื่น ๆ	17,523	20,216	10,791	14,847
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,168	39,280	26,795	33,874
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,457	10,776	8,801	10,582
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,711	28,504	17,994	23,292

- 7.38 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	10,405	10,286
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	192	191
ตราสารหนี้	109	112
ตราสารทุน	493	981
อื่น ๆ	(120)	(100)
รวม	<u>11,079</u>	<u>11,470</u>
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(868)	(868)
ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิ	(1,338)	(1,338)
รวม	<u>(2,206)</u>	<u>(2,206)</u>
อื่น ๆ	<u>2,185</u>	<u>387</u>
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>11,058</u>	<u>9,651</u>

- 7.39 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,041	7,824
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(842)	(842)
ตราสารหนี้	274	270
ตราสารทุน	375	-
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรม เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>7,848</u>	<u>7,252</u>

7.40 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
กำไรจากการตัดรายการ				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เฉพาะตราสารหนี้)	2,512	-	2,177	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	20,149	-	19,502
เงินลงทุนทั่วไป	-	123	-	108
รวม	<u>2,512</u>	<u>20,272</u>	<u>2,177</u>	<u>19,610</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย	-	(87)	-	(87)
เงินลงทุนทั่วไป	-	(420)	-	(420)
รวม	<u>-</u>	<u>(507)</u>	<u>-</u>	<u>(507)</u>
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u><u>2,512</u></u>	<u><u>19,765</u></u>	<u><u>2,177</u></u>	<u><u>19,103</u></u>

7.41 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	27,340	-	24,655	-
อื่น ๆ	3,856	-	3,234	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	32,351	-	31,744
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ	<u>-</u>	<u>32,351</u>	<u>-</u>	<u>31,744</u>
หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	<u><u>31,196</u></u>	<u><u>32,351</u></u>	<u><u>27,889</u></u>	<u><u>31,744</u></u>

7.42 ภาษีเงินได้

7.42.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	6,957	9,068	6,349	7,949
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,943)	1,151	(2,931)	1,271
รวมภาษีเงินได้	<u><u>4,014</u></u>	<u><u>10,219</u></u>	<u><u>3,418</u></u>	<u><u>9,220</u></u>

7.42.2 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,965	(179)	2,786	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือ ที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	-	-	-	(2,209)	488	(1,721)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	261	(52)	209	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	4,115	-	4,115	(5,706)	-	(5,706)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-	-	2	-	2
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาสินทรัพย์	14,524	(2,885)	11,639	-	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่ กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,067)	1,207	(4,860)	-	-	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยง ด้านเครดิต	959	(192)	767	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(429)	(1,364)	(1,793)	(1,695)	338	(1,357)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	2	-	2	-	-	-
รวม	16,330	(3,465)	12,865	(9,608)	826	(8,782)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2563			2562		
	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน						
ตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,839	67	1,906	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	(2,231)	496	(1,735)
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือ						
ที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสเงินสด	261	(52)	209	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	4,671	-	4,671	(3,093)	-	(3,093)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการ						
ตีราคาสินทรัพย์	13,987	(2,797)	11,190	-	-	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่						
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,340)	1,060	(4,280)	-	-	-
กำไรจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยง						
ด้านเครดิต	959	(192)	767	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(285)	(1,395)	(1,680)	(1,704)	340	(1,364)
รวม	<u>16,092</u>	<u>(3,309)</u>	<u>12,783</u>	<u>(7,028)</u>	<u>836</u>	<u>(6,192)</u>

7.42.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,558		46,432	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,312	20.00	9,286	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,263		1,996	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี อื่น ๆ	(1,034) (527)		(1,557) 494	
รวมภาษีเงินได้	4,014	18.62	10,219	22.01

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	จำนวน	อัตราร้อยละ	จำนวน	อัตราร้อยละ
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,056		44,008	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	3,811	20.00	8,802	20.00
ภาษีเงินได้ต่างประเทศ	1,244		1,958	
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี อื่น ๆ	(918) (719)		(1,511) (29)	
รวมภาษีเงินได้	3,418	17.94	9,220	20.95

7.43 การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ

ในด้านการจัดชั้น ธนาคารยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยจัดชั้นหนี้ที่ยังไม่ด้อยค่าด้านเครดิตเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้ว เห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ ส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะจัดเป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 Performing) ได้ หากลูกหนี้ชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ส่วนเรื่องการกันสำรอง ธนาคารยึดตามหลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตภายใต้สมมติฐานและสถานการณ์ต่าง ๆ ซึ่งจากปัญหาการแพร่ระบาดของ Covid-19 ที่กำลังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง สถานการณ์การระบาดของโรคที่ยังไม่สามารถควบคุมได้ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจมีการชะลอตัวอย่างรุนแรง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว การบริการ และอุตสาหกรรม ที่อาจนำไปสู่ภาวะถดถอยทางเศรษฐกิจได้ (Economic Recession) ดังนั้น ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารจึงได้มีการพิจารณาคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สะท้อนผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงได้พิจารณาใช้ดุลพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) จากค่าที่ได้จากโมเดลไปอีกระดับหนึ่ง เพื่อให้สำรองของธนาคารสามารถรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7.44 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ประกอบธุรกิจ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	การธนาคารพาณิชย์
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
บัวหลวงโฟน	0107536000374
โทรสาร	1333 หรือ 0-2645-5555
เว็บไซต์	0-2231-4890
	www.bangkokbank.com

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

1. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

1.1 นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
93 ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9000
SETContactCenter: www.set.or.th/contactcenter
โทรศัพท์ 0-2009-9999

1.2 ผู้แทนผู้ถือหุ้น

ประเภทของหุ้น	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดได้ก่อน	ผู้แทนผู้ถือหุ้น
หุ้นที่ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	The Bank of New York Mellon 240 Greenwich Street, New York, NY 10286, USA
หุ้นที่ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	
หุ้นที่ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.733%	25 กันยายน 2577	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5.000%	-	

1.3 ผู้สอบบัญชี

นางนิสกร ทรงมณี
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
เอไอเอ สาทร 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
นายวสันต์ สร้อยพิสุทธิ์
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2230-2643 โทรสาร 0-2231-5448
นายสมชาย จุลนิตี
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
พล.ต.ท.ธีระศักดิ์ งามบรรจง
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 12 มิถุนายน 2563 (Record date)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	448,535,678	23.50
2	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	98,649,920	5.17
3	สำนักงานประกันสังคม	85,852,300	4.50
4	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	39,837,220	2.09
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	36,715,127	1.92
6	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,287,030	1.80
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	32,663,005	1.71
8	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	31,094,920	1.63
9	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	25,988,223	1.36
10	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	25,690,400	1.35
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,049,529,071	54.97
	ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 12 มิถุนายน 2563 คือ 98.60%

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

(1) นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

(2) นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น ๆ

3. ผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ปี 2563 และ ปี 2562

หน่วย: บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	2563	2562
1	นายปิติ	สิทธิอำนาจ ^{1/}	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	11,500,000	10,900,000
2	นายเดชา	ตุลานั้นท์	ประธานกรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
3	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช ^{2/}	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	7,600,000	7,600,000
4	นายโกวิททย์	ไปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	7,120,000
5	นายอรุณ	จิรวาลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	7,120,000
6	นายสิงห์	ดังกตสวัสต์	กรรมการบริหาร	7,120,000	7,120,000
7	นายอมร	จันทสมบุรณ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	7,120,000	7,120,000
8	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล ^{3/}	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	7,120,000
9	นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	7,120,000	7,120,000
10	นายชาญ	โสภณพนิช ^{4/}	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	7,120,000
11	นางเกศินี	วิฑูรชาติ ^{5/}	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	7,120,000	7,120,000
12	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล ^{6/}	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	7,120,000	7,070,000
13	นายศิริ	จิระพงษ์พันธ์ ^{7/}	กรรมการอิสระ	3,260,000	-
14	นายพิเชษฐ	ดุรงค์เวโรจน์ ^{8/}	กรรมการอิสระ	3,260,000	-
15	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
16	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง	6,520,000	6,520,000
17	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
18	นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร	6,520,000	6,520,000
19	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์ ^{9/}	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	6,520,000	4,890,000
20	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์ ^{10/}	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ	6,520,000	6,520,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หมายเหตุ : ^{1/} นายปิติ สิทธิอำนาจ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562^{2/} พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563^{3/} หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563^{4/} นายชาญ โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562^{5/} นางเกศินี วิฑูรชาติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564^{6/} นายโชคชัย นิลเจียรสกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562^{7/} นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563^{8/} นายพิเชษฐ ดุรงค์เวโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563^{9/} นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562^{10/} นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1. ค่าตอบแทนกรรมการในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2563 รวม 19 ราย เป็นเงิน 128.22 ล้านบาท เทียบกับปี 2562 รวม 18 ราย เป็นเงิน 126.54 ล้านบาท
2. ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2563 รวม 18 ราย เป็นเงิน 896.17 ล้านบาท เทียบกับปี 2562 รวม 15 ราย เป็นเงิน 792.84 ล้านบาท
3. ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2563 รวม 69 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 1,501.62 ล้านบาท

คำตอบแทนอื่นๆ

ไม่มี

4. การถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคาร ณ วันสิ้นปี 2563 กับ ณ วันสิ้นปี 2562

หน่วย : หุ้น

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ณ วันสิ้นปี 2563	ณ วันสิ้นปี 2562	ผลต่าง
1	นายปิติ สิทธิอำนวย คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	234,941 -	184,941 -	50,000 -
2	นายเดชา ตูลานันท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	71,270 25,380	71,270 25,380	- -
3	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
4	นายโกวิททย์ โปษยานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
5	นายอรุณ จิรชวาลา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
6	นายสิงห์ ตังทตสวัสต์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
7	นายอมร จันทสมบุญ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	9,150 1,650	9,150 1,650	- -
8	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	23,160 1,700	23,160 1,700	- -
9	นายพรเทพ พรประภา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
10	นางเกศินี วิฑูรชาติ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -
11	นายโชคชัย นิลเจียรสกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	2,500 -	2,500 -	- -
12	นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ¹ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -

6. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้ ณ 31 ธันวาคม 2563

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ได้ก่อน	จำนวนเงิน คงเหลือ	อันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/S&P/Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านUSD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านUSD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.050%	19 มีนาคม 2567	600 ล้านUSD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.450%	19 กันยายน 2571	600 ล้านUSD	Baa1/BBB+/BBB
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านUSD	Baa2/BBB/BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3.733%	25 กันยายน 2577	1,200 ล้านUSD	Baa3/ - /BB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5.000%	-	750 ล้านUSD	Ba1/ - / -

7. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงค์ เบอรัฮาด 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 nd Floor (Zone B&C), 3 rd - 4 th Floor 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	ธนาคาร พีที เพอร์มาตา ทีบีเค Gedung World Trade Center II 1 st , 2 nd , 21 st -30 th Floor, Jl.Jend. Sudirman Kav.29-31, Jakarta 12920, Indonesia Tel. (021) 7728-9928 Fax. (021) 7728-9928	ธนาคาร	สามัญ	27,681,421,384	98.71
5	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
6	บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด 173/10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2011-8730 โทรสาร 0-2058-9807	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	สามัญ	199,999,997	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
7	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง 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
8	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีที่ท่าเวอร 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
9	บริษัท ไทยพีรซีชั้น แมนูแฟคเจอร์ จำกัด² 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
10	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2017-9900 โทรสาร 0-2017-9929	ผู้ให้บริการระบบเครือข่ายบัตรและระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	สามัญ	3,619,676	69.08
11	บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีที่ท่าเวอร ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่งและให้เช่าซื้อ	สามัญ	899,999	90.00
12	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
13	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
14	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด² 36/4 หมู่ 2 ซอยวัดมหาหงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
15	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
16	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)³ 179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
17	บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
18	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6763 โทรสาร 0-2636-1406	เช่าซื้อ	สามัญ	6,340,000	10.00
19	บริษัท ไทยนำศิริ 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
20	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
21	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
22	บริษัท บางกอก มิตรูบิชิ 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
23	บริษัท บางกอก เอ็มยูเอฟจี จำกัด 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 9 โซน บี 1 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2263-0856 โทรสาร 0-2263-0860	ให้บริการที่ปรึกษา และการลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
24	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 16 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
25	บริษัท ยูไนเต็ดไฮไลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
26	ASIA INSURANCE (PHILIPPINES) CORPORATION 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
27	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ซอยแพรอกษา ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
28	บริษัท แอสแพค จำกัด 39 ซอยสุขุมวิท 49 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2662-4951 ต่อ 2712	นำเข้า และส่งออก เคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
29	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
30	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)² 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
31	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	การบริการการชำระเงิน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
32	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
33	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาณุอิสสระทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	200	10.00
34	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
35	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
36	PERENNIAL HC HOLDINGS PTE. LTD. 8 Shenton Way, #36-01, AXA Tower, Singapore 068811 Tel. (65) 6602-6800 Fax. (65) 6602-6801	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	17,584,000	10.00
37	Contour Pte. Ltd. 8 Cross Street, #28-80, Singapore 048424 Tel. (65) 8668-3066	ธุรกิจบริการ	PREFERENCE SERIES A	11,682	11.68
38	บริษัท สยาม โซลาร์ เจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เลขที่ 89 หมู่ 11 ตำบลบ้านศาล อำเภอบำเหน็จณรงค์ จังหวัดชัยภูมิ 36220	โรงไฟฟ้าแสงอาทิตย์ หรือโซลาร์เซลล์ ผลิต รวมทั้งจำหน่าย กระแสไฟฟ้า	สามัญ	1,111,111	10.00
39	บริษัท ไทย ดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด 150 ถนนราชบพิธ แขวงวัดราชบพิธ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0-2018-6902	กิจกรรมการร่วมขาย	สามัญ	100	10.00

หมายเหตุ: ^{1/} ทางกรมการทะเบียนหลักทรัพย์ประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

^{2/} บริษัทล้มละลาย

^{3/} บริษัทจดทะเบียนเล็กบริษัท แต่ยังไม่เสร็จการชำระบัญชี

ทำเนียบสาขา

สำนักงานใหญ่

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
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: BKKBKHHH

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

KOWLOON SUB - BRANCH

Bangkok Bank Building
490-492 Nathan Road, Kowloon

Tel. (85-2) 2300-1841

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
SVP & General Manager
- Jakarta 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
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
- Vientiane Branch

PAKSE BRANCH

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

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

Fax. (856-31) 257-255

Mrs. Chadaphom Uratchat
VP & 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: BKKBPHMM

Ms. Nattika Kanpawong
VP & Branch Manager
- Manila Branch

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. Chokechai Puapattanakajorn
SVP & General Manager - Taiwan
Mr. Yang Yen-Fu (Sam)
VP & Branch Manager
- Taipei Branch

สาขาต่างประเทศ

KAOSHIUNG SUB-BRANCH

1st Floor, Asia Pacific Commercial Building
63 Wu Fu 3rd 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

1st 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, 19th 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 (1st & 2nd 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

**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, 1st 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

BEIJING BRANCH

1st 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

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

XIAMEN BRANCH

1st - 2nd 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

1st 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

1st Floor (L104 & L105) and 38th 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) 2174-6801

Fax. (60-3) 2174-6900
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) 2174-6804

Fax. (60-3) 2174-6860

Ms. Goh Geok Yen
Operations Manager

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. Tan Eu Jeen
Relief Branch Manager

TAMAN MOLEK BRANCH

No.1 & 3 Jalan Molek 1/30, Taman Molek
81100 Johor Bahru, Johor Darul Ta'zim

Tel. (60-7) 353-8002

Fax. (60-7) 356-2001

Ms. Lim Li Fen
Operations Manager

BANDAR BOTANIC KLANG BRANCH

No.1 Jalan Kasuarina 2/KS07, Bandar Botanic
41200 Klang, Selangor Darul Ehsan

Tel. (60-3) 3325-1823

Fax. (60-3) 3325-2248

Mr. Ng Teck Heng
Operations Manager

PT BANK PERMATA TBK

INDONESIA

HEAD OFFICE

WTC II, 30th Floor
JL. Jend Sudirman Kav.29-31
Jakarta 12920

Tel. (60-21) 523-7788

Fax. (60-21) 250-0702
Swift: BBBAJDJA

Mr. Ridha Wirakusumah
President Director

เครือข่ายการให้บริการ

เครือข่ายการให้บริการ ในประเทศไทย

สาขา

กรุงเทพมหานคร

307

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

821

แห่ง

สำนักธุรกิจ

กรุงเทพมหานคร

31

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

86

แห่ง

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า

กรุงเทพมหานคร

33

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

59

แห่ง

ห้องบัวหลวงเอ็กซ์คลูซีฟ

กรุงเทพมหานคร

24

แห่ง

ส่วนภูมิภาค

6

แห่ง

บริการโอนเงินไปต่างประเทศ

1,025

แห่ง

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

Overseas Branches
(Excluding Bangkok Bank Subsidiaries)

18

แห่ง

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่าย การให้บริการในประเทศ

สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

- เว็บไซต์ของธนาคารที่ www.bangkokbank.com/LocateUs_TH
- สแกนคิวอาร์โค้ด



Bangkok Bank Berhad
(Wholly-owned Subsidiary)

5

แห่ง

Bangkok Bank (China) Company
Limited (Wholly-owned Subsidiary)

6

แห่ง

PT Bank Permata Tbk

301

แห่ง

สรุปตำแหน่งรายการ ที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	8-9 / 14-27 / 85
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-5 / 28-53
3. ปัจจัยความเสี่ยง	55-67
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	236-244
5. ผู้ถือหุ้น	237
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	237
7. โครงสร้างการจัดการ	70-78 / 85-103 / 238-239
8. การกำกับดูแลกิจการ	68-84
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	13 / อ้างอิงรายงานความยั่งยืน
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	55-67 / 81-83 / 105-107
11. รายการระหว่างกัน	79-81 / 218-224
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	12 / 52-53 / 115-122
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	18-53

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



รายงานเล่มนี้ผลิตจากวัสดุหลัก
ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้แก่
กระดาษป่าปลูกและหมึกพิมพ์ที่ผลิตจากถั่วเหลือง

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพฯ 10500

บัวหลวงโทร 1333 หรือ 0-2645-5555

