



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56 – 1)

สำหรับปีการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	6
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	14
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	20
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	62
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	64
7. โครงสร้างเงินทุน	69
8. การจัดการ	72
9. การควบคุมภายใน	96
10. รายการระหว่างกัน	97
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	98
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	118
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง	

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
ประกอบธุรกิจ	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000374 (เดิมเลขที่ บมจ. 111)
เว็บไซต์	http://www.bangkokbank.com
โทรศัพท์	0-2231-4333
โทรสาร	0-2231-4890

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

หุ้นสามัญ จำนวน 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น

หุ้นสามัญ จำนวน 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ชั้น 4)
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ - ไม่มี
- ผู้สอบบัญชี
นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3427
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
183 อาคารจินนาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

- ที่ปรึกษากฎหมาย

นายประดิษฐ์	เอกมณี	โทรศัพท์ 0-2230-2643
นายชูชาติ	ศรีแสง	โทรศัพท์ 0-2230-2969
นายวัชร	กาญจนวิโรจน์	โทรศัพท์ 0-2230-2731

- นักลงทุนสัมพันธ์

นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
นางชลิกา	แสงอุดมเลิศ	VP นักลงทุนสัมพันธ์

E-mail : ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงค์ เมอร์ฮาด 105 Jalan Tun H.S.Lee 50000 Kuala Lumpur, Malaysia P.O. Box 10734, 50923 Tel. (603) 2031-9711 Fax. (603) 2031-9733	ธนาคาร	สามัญ	400,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด C/O Maples and Calder, P.O. Box 309 GT, Uglan House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands Tel. 1(345) 949-8066 Fax. 1 (345) 949-8080	การเงิน	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * No. 7, Zhongshan Road (East-1), Huangpu District, Shanghai 200002 The People's Republic of China Tel. (86-21) 2329-0100 Fax. (86-21) 2329-0101 * ทางกรมประศาสน์ราษฎรประชาชนจีนไม่ได้รับบุประเภหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,996	100.00
5	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสารคดี แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5995-6	จัดการ กองทุนรวม	สามัญ	749,995	75.00
6	บริษัท ไทยพีริซิชั่น แมนูแฟเจอร์ริง จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
7	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951, 0-2618-1001	หลักทรัพย์	สามัญ	152,113,987	56.34

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
8	บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
9	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการ ด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
10	บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 93/1 อาคารจีทีเอฟวิทย์ ชั้น 17-18 อาคารเอ ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-6800 โทรสาร 0-2650-6808	ผู้ให้บริการ สวิตซ์ซึ่งในการ ชำระเงินหลาย ระบบและการ ให้บริการหัก บัญชี	สามัญ	110,050	22.01
11	บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด 313 อาคาร ซี.พี.ทาวเวอร์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2699-1609 โทรสาร 0-2643-1881	ซื้อ-ขาย สินค้า	สามัญ	249	24.90
12	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาราช ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอบางปะกง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและ จำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) 26/56 อาคารทีพีไอ ชั้น 19 ถนนจันทน์ตัดใหม่ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2678-6500-4, 0-2678-6555 โทรสาร 0-2678-6511	ผลิตเหล็ก	สามัญ	55,000,000	13.03
14	บริษัท อัลฟาเทค อีเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) 889 อาคารไทยซีซี ชั้น 14 ห้อง 141 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
15	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยรื่นจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรม	สามัญ	200,000	10.00
16	บริษัท โกลด์นัทรีเวอร์ อินเวสท์เมนท์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชัน จำกัด Beaufort House, P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands Tel. 886-2-2528-6906 Fax. 886-2-2528-6912	จัดการกองทุน	สามัญ	1,166,971	10.00
17	บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-9444	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
18	บริษัท โตโยต้า ลิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด 990 ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	2,300,000	10.00
19	บริษัท ไทยนำสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 889 ชั้น 25 อาคารไทย ซิซี ทาวเวอร์ ห้องเลขที่ 259 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0789 โทรสาร 0-2210-0778	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
20	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงห้วยขาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	10,000	10.00
21	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้างและ สำนักงานให้เช่า	สามัญ	2,000	10.00
22	บริษัท บางกอก มิตรซูบิซี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-6040 โทรสาร 0-2266-6190, 0-2237-4492	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
23	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ยูนิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3059	ให้กู้ยืมและ การลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
24	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการ ที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
25	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้ การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับผู้ ร่วมทุนในประเทศ นั้น ๆ พร้อมกับ ให้การบริการเป็น ที่ปรึกษาและ บริหารจัดการ	สามัญ	1,176,000	10.00
26	บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
27	บริษัท เอเชีย อินชัวร์รันส์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo Manila, Philippines 1006 Tel. (632) 241-52-01 Fax. (632) 241-62-57	ประกันภัย	สามัญ	300,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
28	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
29	บริษัท แอสเพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1394	พาณิชย์	สามัญ	26,000	10.00
30	บริษัท สหมิตรดิ่งแก๊ส จำกัด (มหาชน) 72/9 หมู่ 7 ซอยพุลเกล้า ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150 โทร. 0-2895-4139-58, 0-2416-5568-9 โทรสาร 0-2416-5534, 0-2895-4163	ผลิตและจำหน่ายแก๊สปิโตรเลียมเหลว	สามัญ	3,747,592	10.00
31	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม้าทอล จำกัด 32/40 อาคารชิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
32	บริษัท วงศ์ไพฑูริย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10110	ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
33	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการเกี่ยวกับเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
34	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE., LTD. 8 Cross Street#11-0 PWC Building, Singapore 048424 Tel. (65) 6576-5551 Fax. (65) 6576-5591	Alternative Investment Management Company	Class B Shares	400,000	10.00
35	TRG MANAGEMENT L.P. 280 Park Avenue, 27th Floor New York, NY 10017 Tel. (212) 984-2900 Fax. (212) 682-9777	Investment Manager and Operating Company of Funds	สามัญ	1,672.50	10.00
36	TRG ALLOCATION LLC 280 Park Avenue, 27th Floor New York, NY 10017 Tel. (212) 984-2900 Fax. (212) 682-9777	Vehicle for Allocation of Profits of Funds	สามัญ	1,672.50	10.00

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สำหรับช่วงเวลาที่ผ่านม ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ Basel II นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการศึกษาและเตรียมการเพื่อรองรับสำหรับอนาคตในการบังคับใช้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่ง Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ใหม่ ครอบคลุมถึงเรื่องการดำรงเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเพิ่มมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้ อนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

■ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

เศรษฐกิจโลกในระยะต่อไป มีแนวโน้มผันผวนตามปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้ว ซึ่งสะสมปัญหาตั้งแต่เกิดวิกฤตทางการเงินปี 2550 แม้ว่ากลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้ว จะ ได้มีความพยายามแก้ไขด้วยมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง แต่ก็ยังไม่มีสัญญาณของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งก็เนื่องมาจากปัญหาพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่ยังไม่ได้รับการแก้ไข เช่น ปัญหาความตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์ ปัญหาหนี้สาธารณะของภาครัฐ ปัญหาหนี้สินของภาคครัวเรือน และภาวะการว่างงาน เป็นต้น

ส่วนเศรษฐกิจของประเทศกำลังพัฒนาและประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่ ยังคงมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจในระดับที่ดี และกำลังเข้าสู่วัฏจักรการลงทุนรอบใหม่ ส่งผลให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนเข้ามายังประเทศเหล่านี้ ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีปัจจัยมาจากภาวะการผลิตล้นตลาด (Oversupply) และการเก็งกำไรในสินทรัพย์ในหลายประเทศ

สำหรับเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปมีแนวโน้มผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะภาคเศรษฐกิจที่สำคัญคือ ภาคการส่งออกอาจได้รับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจของประเทศพัฒนาแล้ว ทั้งผ่านจากยอดการส่งออกที่อาจลดลง และจากความผันผวนของตลาด ประกอบกับการที่เศรษฐกิจไทยยังอยู่ในช่วงฟื้นตัวจากอุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงขึ้น ซึ่งธนาคารจึงต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยการอำนวยสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบสวนสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้

- **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแล โครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบาย มาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
- **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวน

ผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการซื้อขายสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้

- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอกการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณ ธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ คณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

■ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาสารสินทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

¹ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 8 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอก แบงก์ เบอรัลฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (เท็มพาดัน) เบอรัลฮาด และ 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman)

ความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ และรายจ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สิน ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของผลการดำเนินงานของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากการที่สินทรัพย์และหนี้สินมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีความผันผวน นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยยังส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของฐานะบางประเภท เช่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ของธนาคารด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝาก และในด้านสินเชื่อมีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเป็นผลจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจก่อให้เกิดฐานะเกินดุลหรือขาดดุลในเงินตราต่างประเทศสกุลใดสกุลหนึ่ง เช่น การทำธุรกรรมปริวรรตเงินตรา การลงทุน การให้สินเชื่อ การกู้ยืม การก่อภาระผูกพัน รวมถึงการใช้อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนเปลี่ยนแปลง จึงอาจกระทบต่อผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความไม่สมดุลของการค้าโลก อัตราและปริมาณการเคลื่อนย้ายของเงินทุนระหว่างประเทศ สถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ยังมีความเปราะบางต่อการฟื้นตัวอยู่มาก สภาวะความตึงตัวในตลาดการเงินต่างประเทศ จากปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป และสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สายบริหารการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามนโยบายที่กำหนด

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีความผันผวนน้อยที่สุด และสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **สายบริหารการเงิน** ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศประจำวัน ตลอดจนเป็นผู้ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของธนาคารตามนโยบาย

หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็น ประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรการ และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารอาจพิจารณาทำธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินด้าน อัตราดอกเบี้ยและ/หรือสกุลเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากฐานะอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย หรือเพื่อเป็นการ ให้บริการอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัดแก่ลูกค้าธุรกิจและ/หรือสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศที่มีความรู้ ความเข้าใจในเครื่องมือดังกล่าว เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวข้างต้นครอบคลุมถึงสัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น

▪ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและ ภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่ เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไป บริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไป ของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก และเพื่อที่จะใช้ รองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ สถานการณ์การเมืองในประเทศ และสภาวะความตึงตัวในตลาด การเงินในต่างประเทศ อันเนื่องมาจากวิกฤตหนี้ยุโรป โชนที่ยังไม่คลี่คลายอาจมีผลต่อต้นทุนและความสามารถในการ จัดหาสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการ ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและ กฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องตาม นโยบายดังกล่าว และหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และ ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจาก ลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวในแต่ละประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่าน ตลาดเงินและตลาดทุนภายในประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) และมีการบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนต่างประเทศ โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนใน สกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และสกุลเงินยูโร เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความ เสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่าง ใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจาก

ต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและการผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบกิจการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เป็นต้น ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้าถอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลง ทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องในปี 2554 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤตสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องโดยคำนึงถึงภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในสถานะที่บริษัทฯ มีความต้องการสภาพคล่องฉุกเฉิน และมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึง และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ

▪ การบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่มีเงินกองทุนสำรองเพียงพอในการประกอบธุรกิจรวมถึงเพื่อการรองรับผลขาดทุนที่มีได้คาดหมาย ทั้งจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤตเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือ หลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน เป้าหมายของนโยบายการบริหารเงินกองทุนของธนาคารคือ การดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Basel II - หลักการที่ 2) โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของเงินกองทุนไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ Basel II - หลักการที่ 3

■ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วยปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของความเพียงพอของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนของความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ความซับซ้อนซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ด้านความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล และการพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือน้ำอสังหาริมทรัพย์หรือข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตต่อกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจในผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความสำคัญของแต่ละความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานทัดเทียมกับระดับสากล เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เพียงพอตามแนวทาง Basel II การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น

ธนาคารมีการร่วมมือกันระหว่างหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุมในการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอและมีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

3.1.1 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2518 ตามข้อมูลที่ได้มีการรายงานให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ โดยธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,034.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,428.1 พันล้านบาท เงินรับฝากรวม 1,524.8 พันล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 241.0 พันล้านบาท เงินกองทุนตามกฎหมาย 231.5 พันล้านบาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) จำนวน 293.0 พันล้านบาท

ในปี 2554 ธนาคารได้รับการเลือกให้เป็นธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร (5 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยจากวารสารเดอะแบงก์เกอร์ (2 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการรับฝากหลักทรัพย์จากวารสารโกลเบลด์ไฟแนนซ์ (4 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้า (4 ปีต่อเนื่อง) และธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการสำหรับเอสเอ็มอี (2 ปีต่อเนื่อง) จากวารสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Deal of the Year 2010 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (8 ปีต่อเนื่อง)

3.1.2 พัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- | | |
|-----------|---|
| ในปี 2552 | <ul style="list-style-type: none"> - นายวิระ รมยะรูป ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 - มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยงไฮ้เหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็น Bangkok Bank (China) Co., Ltd. มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายปิติ สิทธิอำนวย ลาออกจากกรรมการบริหารและประธานกรรมการบริหารร่วม เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2552 |
| ในปี 2553 | <ul style="list-style-type: none"> - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายธีระ อภัยวงศ์ ลาออกจากกรรมการธนาคารและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 - ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศ จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2553 - นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2553 |
| ในปี 2554 | <ul style="list-style-type: none"> - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายประสงค์ อุทัยแสงชัย ลาออกจากกรรมการธนาคารและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2554 - นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2554 |

3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท

3.2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครบวงจรให้แก่ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล ทั้งในและต่างประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ เช่น บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการสินเชื่อ บัญชี บริการเงินฝาก บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการ โอนชำระและแลกเปลี่ยนเงิน บริการจัดการเงินสด บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการผู้ดูแลทรัพย์สิน เป็นต้น ธุรกิจหลักของธนาคารดำเนินการผ่านหน่วยงานธุรกิจ (Business Unit) หลัก 5 หน่วยงาน คือ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้า ธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ด้วย ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีการร่วมมือกับบริษัทในเครือและ พันธมิตรทางการค้านำเสนอบริการเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงการออมเงินโดยการลงทุนในตราสารอื่นๆ เช่น กองทุนรวม พันธบัตรออมทรัพย์ และหุ้นกู้ภาคเอกชน ตลอดจนการเสนอบริการออมเงินควบประกันชีวิต สำหรับกิจการธนาคาร ต่างประเทศดำเนินธุรกิจให้บริการและสนับสนุนลูกค้าในต่างประเทศ และลูกค้าในประเทศที่ต้องการขยายกิจการและ การลงทุนสู่ต่างประเทศที่มีสาขาของธนาคารตั้งอยู่

ธนาคารมีเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางในประเทศ โดยมีจำนวนสาขาในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 1,039 สาขา ครอบคลุมทั้ง 77 จังหวัดของประเทศ และเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีเครือข่ายสาขา กว้างขวางที่สุดในประเทศ ธนาคารมีฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก ซึ่งประกอบด้วยบัญชีเงินฝากในประเทศเกือบ 17 ล้าน บัญชีและเป็นผู้นำตลาดในด้านยอดเงินฝากรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสาขาต่างประเทศอีก 24 สาขา ซึ่งตั้งอยู่ในเขต เศรษฐกิจสำคัญของโลก เช่น ประเทศญี่ปุ่น จีน สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ฮองกง ไต้หวัน สิงคโปร์ เวียดนาม ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย และลาว โดยเป็นเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่กว้างขวางที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทย และเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธนาคารได้ขยายกิจการใน ต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และยังคงดำเนินการต่อไปอีกในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า รายได้หลักของธนาคารยังคงเกิดขึ้น จากกิจกรรมทางธุรกิจในประเทศเป็นส่วนใหญ่

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่ริเริ่มให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ และการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของยุทธศาสตร์ทาง ธุรกิจของธนาคาร ในปี 2513 ธนาคารเริ่มให้บริการออนไลน์ด้วยระบบคอมพิวเตอร์ และในปี 2531 ธนาคารเริ่ม ให้บริการบัตรเครดิตแก่ลูกค้าในประเทศไทย นอกจากนี้ ยังเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่ริเริ่มให้บริการเอทีเอ็ม โดยมีเครือข่ายเอทีเอ็มซึ่งให้บริการอัตโนมัติเต็มรูปแบบตลอด 24 ชั่วโมงที่กว้างขวางที่สุดในอันดับแรกๆ ในปัจจุบัน บริการอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารยังครอบคลุมถึงบริการธนาคารทางโทรศัพท์ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและ บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งถือเป็นปรัชญาในการดำเนิน ธุรกิจตลอดมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจที่เน้นส่งเสริมแนวคิดการร่วมมือกันเป็นพันธมิตรดังกล่าว ธนาคารสามารถ พัฒนาสายสัมพันธ์ที่ยั่งยืนและเชื่อถือได้กับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และได้รับการสานต่อตลอดหลายทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารมีฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งซึ่งมีความเชื่อมั่นต่อธนาคารอย่างสูง อันเป็นปัจจัยสำคัญที่ผลักดันการเจริญเติบโตและ เอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า กลุ่มลูกค้าหลัก ของธนาคารประกอบด้วยบริษัทชั้นนำของไทยและบริษัทต่างประเทศ ความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษาความเป็น

พันธมิตที่ยืนนานและเชื่อถือได้ของลูกค้าได้แทรกซึมอยู่ในทุกองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรณีตัวอย่างที่เห็นได้ชัดคือการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรครั้งสำคัญในปี 2548 เพื่อจัดสรรบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานธุรกิจหลัก (สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ) เพื่อให้ธนาคารยังคงดำเนินตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการเฉพาะเจาะจงของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

ธนาคารได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินโลกในปี 2551-2552 ที่ผ่านมาเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทยทุกแห่ง แต่ธนาคารยังสามารถรักษาระดับผลการดำเนินงานไว้ได้ โดยในปี 2554 กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 27.3 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 231.5 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 12.2 และ 15.4 ตามลำดับ หากนับรวมกำไรสุทธิในงวดหลังของปี 2554 ด้วย ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับร้อยละ 13.2 และ 16.3 ตามลำดับ ธนาคารจะใช้เงินทุนดังกล่าวในการดำเนินการปกติและขยายธุรกิจของธนาคาร

3.2.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

จากการที่ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่มีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น และมีการดำเนินธุรกิจที่เป็นแบบเครือข่ายเพิ่มขึ้น ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงิน โดยรวม และเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีแผนนโยบายที่จะยกระดับการกำกับดูแลจากการกำกับดูแลเฉพาะสถาบันการเงินเป็นการกำกับแบบรวมทั้งกลุ่ม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมทั้งกลุ่ม (Consolidated Supervision) ขึ้นเมื่อ 12 กรกฎาคม 2549 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินขึ้น ซึ่งเปิดโอกาสให้ธนาคารขยายขอบเขตการดำเนินงานไปยังธุรกิจการเงินอื่น แต่มีข้อกำหนดให้ธนาคารต้องบริหารกลยุทธ์และบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มให้สอดคล้องกัน และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะในเรื่องการดำรงเงินกองทุน

บริษัทที่จะอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้นั้น ธนาคารต้องถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 หรือมีอำนาจควบคุมกิจการ และบริษัทดังกล่าวจะต้องดำเนินธุรกิจการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจโฮลดิ้งที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง ธุรกิจการให้เช่าซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ธุรกิจแฟกเตอร์ริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน ธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ธุรกิจเป็นทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย ธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะประกาศกำหนดเพิ่มเติม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd. บริษัท บีบีแอล (เคเมน) จำกัด และ ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ดังรายละเอียดต่อไปนี้

3.2.2.1 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด	บริษัทย่อย	ธนาคาร	4,113	400.000	100.00
บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	บริษัทย่อย	สนับสนุนการดำเนินงานของ บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด	-	0.010	100.00 ¹
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด	บริษัทย่อย	บริหารสินทรัพย์	2,500	25.000	100.00
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	บริษัทย่อย	การเงิน	2	0.100	100.00
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด *	บริษัทย่อย	ธนาคาร	19,585	-	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	บริษัทย่อย	จัดการกองทุนรวม	87	0.750	75.00
บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	หลักทรัพย์	571	152.114	56.34

* ทางกาประเทศไทยสาธาณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

หมายเหตุ 1 เป็นการถือหุ้นทางอ้อม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมอีก 6 บริษัท และถือหุ้นในบริษัทต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 อีกจำนวน 26 บริษัท รายละเอียดจำแนกการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะของธุรกิจ ดังนี้

3.2.2.2 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการประมวลผลด้าน คอมพิวเตอร์	15	0.150	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านข้อมูล	-	-	30.82 ¹
บริษัท ไทยดิจิตัล ไอดี จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านข้อมูล	-	-	30.82 ¹
บริษัท ดับบลิวทีโอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	บริการ	0	0.0002	24.90
บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	ผู้ให้บริการสวีตซ์ซิ่งในการชำระ เงินหลายระบบและการ ให้บริการหักบัญชี	11	0.110	22.01

หมายเหตุ 1 เป็นการถือหุ้นทางอ้อม

3.2.2.3 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม	เช่าซื้อ	43	0.359	35.88
บริษัท โดไฮต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด		เช่าซื้อ	675	2.300	10.00
บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเทม จำกัด		ให้บริการเกี่ยวกับเงินทาง อิเล็กทรอนิกส์	40	0.400	10.00
บริษัท เอเชีย อินซัวร์รันซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น		ประกันภัย	19	0.300	10.00
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด		ให้กู้ยืมและการลงทุน	20	0.200	10.00
บริษัท บางกอก มิตรูมิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด		เช่าซื้อ	6	0.060	10.00
บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด		ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	0.5	0.002	10.00

3.2.2.4 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่นๆ

ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		ลงทุนในธุรกิจให้การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับผู้ร่วมทุนใน ประเทศนั้นๆ พร้อมให้บริการ เป็นที่ปรึกษา และบริหารจัดการ	155	1.176	10.00
บริษัท โกลเด็นทรีเวอริ อินเวสท์เมนท์ อินเตอร์เนชั่น แนลคอร์ปอเรชั่น จำกัด		จัดการกองทุน	22	1.167	10.00
บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหอดไฟ จำกัด		ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้	11	0.700	10.00
บริษัท ซิคอน ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		ให้เช่าพื้นที่อาคาร ร้านค้า	186	0.574	10.00
FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD.		Alternative Investment Management Company	79	0.400	10.00
บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด		บริการ	0	0.200	10.00
บริษัท แอสแพค จำกัด		พาณิชย์	0	0.026	10.00
บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด		การพิมพ์	1	0.010	10.00
บริษัท นันทวัน จำกัด		ก่อสร้างและสำนักงานให้เช่า	1	0.002	10.00
TRG MANAGEMENT L.P.		Investment Manager and Operating Company of Funds	534	0.0016	10.00
TRG ALLOCATION LLC.		Vehicle for Allocation of Profits of Funds	358	0.0016	10.00

3.2.2.5 การลงทุนในบริษัทอันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทยพีริซิชั่น แมนูแฟกเจอร์ จำกัด		ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	0	2.402	59.77
บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด		ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	0	0.096	19.12
บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)		ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	0	0.0003	12.34
บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	0	86.827	10.00
บริษัท ยูเอ็ม ซี เม้าทอล จำกัด		ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	0	14.500	10.00
บริษัท คาวลิตี อินน์ จำกัด		โรงแรม	0	0.200	10.00

3.2.2.6 การลงทุนในบริษัทที่เป็นการลงทุนทั่วไป และลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน

ณ 31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)		ผลิตเหล็ก	0	55.000	13.03
บริษัท สหมิตรดั่งแก๊ส จำกัด (มหาชน)		ผลิตและจำหน่ายถังแก๊ส ปิโตรเลียมเหลว	37	3.748	10.00
บริษัท ไทยนำศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด		สิ่งทอ	70	1.000	10.00

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

- รายได้ประเภทดอกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.5 ของรายได้ทั้งหมด
- รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.5 ของรายได้ทั้งหมด

รายละเอียดของโครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	67,734	60.8	53,205	56.7	53,565	60.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,493	5.9	3,674	3.9	2,865	3.3
เงินลงทุนและอื่นๆ	7,600	6.8	6,783	7.2	7,580	8.6
รวมรายได้ดอกเบี้ย	81,827	73.5	63,662	67.8	64,010	72.7
รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย						
ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,128	16.3	17,284	18.4	16,283	18.5
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	4,236	3.8	3,741	4.0	4,183	4.7
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,968	1.8	4,224	4.5	608	0.7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	86	0.1	91	0.1	196	0.2
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,215	1.1	2,384	2.5	1,140	1.3
รายได้จากเงินปันผล	2,728	2.4	1,836	2.0	1,148	1.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,177	1.0	699	0.7	541	0.6
รวมรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย	29,538	26.5	30,259	32.2	24,099	27.3
รวมรายได้ทั้งหมด	111,365	100.0	93,921	100.0	88,109	100.0

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ลักษณะบริการ

ธนาคารจำแนกผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

4.1.1 กิจการธนาคารในประเทศ (Domestic Banking)

ธนาคารมุ่งเน้นการทำธุรกิจหลัก คือ การให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค บริการเงินฝาก สินเชื่อประเภทต่างๆ บริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์และโทรศัพท์มือถือ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยทำธุรกิจผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศ 1,039 แห่ง เป็นสาขาเต็มรูปแบบ 672 แห่ง สาขาไมโคร 367 แห่ง สำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อย 234 แห่ง โดยมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวนร้อยละ 87.2 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนที่เหลือร้อยละ 12.8 เป็นเงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศ

โครงสร้างการจัดการกิจการธนาคารในประเทศ

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ การเพิ่มสัดส่วนการตลาด การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม การพัฒนาช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง และการเสนอขายบริการเป็นชุดผลิตภัณฑ์ ธนาคารได้จัดโครงสร้างการจัดการของกิจการธนาคารในประเทศ โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าธนาคารเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล และจัดตั้งสำนักธุรกิจสำหรับลูกค้ารายกลางและรายปลีก เพื่อให้มีเจ้าหน้าที่ในพื้นที่ที่ดูแลกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ในขณะที่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะได้รับการดูแลโดยเจ้าหน้าที่ที่สำนักงานใหญ่นอกจากนี้ มีการรวมศูนย์งานกลั่นกรองและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อไว้ที่สำนักงานใหญ่ และรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนมาไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ เพื่อให้สาขามุ่งเน้นเฉพาะงานด้านการตลาดและการให้บริการลูกค้าได้อย่างเต็มที่

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และรายปลีก โดยการให้สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินทุนหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชี การขายลดเช็ค การให้เงินกู้ยืมระยะสั้น รวมทั้งบริการอื่น เช่น หนังสือค้ำประกันเพื่อการยื่นซองประกวดราคา (Bid Bond) เพื่อการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Bond) บริการด้านเงินฝาก การโอนเงิน การบริหารเงินสด และบริการธุรกรรมวานิชธนกิจ

รายละเอียดของการให้บริการกลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้ง 3 กลุ่ม สรุปได้ ดังนี้

- ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยที่มีขนาดใหญ่หรือกลุ่มบริษัทในภาคอุตสาหกรรมหลักของประเทศ รวมทั้งบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินธุรกิจอยู่ในประเทศไทย ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ส่วนใหญ่มีความซับซ้อนและได้รับการจัดสรรขึ้นเป็นพิเศษสำหรับลูกค้าเฉพาะราย เช่น บริการจัดการเงินสด บริการชำระเงิน บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อสำหรับบริษัทขนาดใหญ่ โดยธนาคารได้มอบหมายเจ้าหน้าที่ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมคอยให้การดูแลลูกค้าเพื่อที่จะได้เสนอบริการที่สอดคล้องกับความต้องการที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

- **ลูกค้าธุรกิจรายกลาง**

สายลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารเป็นหน่วยงานที่ให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง รวมถึงบริษัทที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่ในกลุ่มธุรกิจเอสเอ็มอี ซึ่งลูกค้าของธนาคารกรุงเทพกลุ่มนี้ส่วนใหญ่อยู่ในอุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่งและค้าปลีก ธุรกิจการเกษตรและแปรรูปอาหาร และธุรกิจบริการ ลูกค้ากลุ่มนี้ได้รับการดูแลโดยผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์จากสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยของธนาคารที่ตั้งอยู่ทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

- **ลูกค้าธุรกิจรายปลีก**

ธนาคารกรุงเทพให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดย่อมตลอดมา ทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียว ธุรกิจครอบครัว ห้างหุ้นส่วนขนาดเล็ก และเอสเอ็มอีในกลุ่มที่มีขนาดย่อม ธนาคารได้มีส่วนสนับสนุนลูกค้าจำนวนไม่น้อยที่เริ่มต้นมาจากกิจการเล็กๆ จนเจริญเติบโตเป็นบริษัทขนาดใหญ่ในเวลาต่อมา โดยธนาคารได้จัดตั้งสายลูกค้าธุรกิจรายปลีกขึ้นมาสนับสนุนกลุ่มลูกค้าสำคัญกลุ่มนี้เป็นการเฉพาะ บทบาทสำคัญของธนาคารกรุงเทพ ได้แก่ การจัดกิจกรรมให้ความรู้ ซึ่งมีทั้งการสัมมนาเชิงปฏิบัติการและการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ รวมทั้งการสนับสนุนด้านสินเชื่อ การสนับสนุนลูกค้าดังกล่าวเป็นหนึ่งในยุทธศาสตร์สำคัญ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารในระยะยาว

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล (Consumer Banking Services)

ธนาคารกรุงเทพมีฐานลูกค้ากว้างขวางที่สุดในประเทศไทยด้วยบัญชีเงินฝากเกือบ 17 ล้านบัญชี อีกทั้งยังมีสาขามากกว่า 1,000 แห่งทั่วประเทศ พร้อมด้วยบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วยเครื่องเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติมากกว่า 7,800 เครื่อง และธนาคารออนไลน์ เช่น บริการธนาคารทางโทรศัพท์และบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่สะดวกและใช้งานง่าย บริการอื่นๆ เช่น บัญชีเงินฝาก สินเชื่อที่อยู่อาศัย บัตรเดบิต บัตรเครดิต บริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร รวมถึงบริการทำธุรกรรมอื่นๆ เช่น บริการ โอนเงินและชำระเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังเสนอทางเลือกเพื่อการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าบุคคล เช่น กองทุนรวม กองทุนตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน และบริการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนจากพนักงานที่มีความรู้และได้รับอนุญาตจากทางราชการ

เครือข่ายสาขาและช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมและทันสมัยที่สุดในประเทศไทย ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งในด้านจำนวนสาขา เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ โดยเฉพาะในส่วนของจำนวนบัญชีเงินฝาก และปริมาณเงินฝากที่ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดสูงที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้เครือข่ายการให้บริการหลักแล้ว ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ที่หลากหลาย อันได้แก่ เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ บริการธนาคารทางโทรศัพท์ และบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต รวมถึงการเปิดสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนมากนอกเหนือจากสาขา เพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ

เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ธนาคารได้ริเริ่มพัฒนาเครือข่ายสาขาตั้งแต่ปี 2493 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,039 สาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ เพื่อให้บริการลูกค้าซึ่งมีจำนวนบัญชีเงินฝากเกือบ 17 ล้านบัญชี ธนาคารประเมินโอกาสทางธุรกิจและเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขออนุมัติการเปิดสาขาใหม่อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำ อีกทั้งทำให้สามารถปรับปรุงพื้นที่ของสาขา

และเพิ่มการใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อเน้นใช้ประโยชน์ในการให้บริการลูกค้า เช่น แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการ ส่งเสริมการตลาด และการบริการลูกค้าได้เพิ่มขึ้น

นอกเหนือจากเครือข่ายสาขาจำนวน 1,039 สาขา ธนาคารยังได้ให้บริการธนาคารให้แก่ลูกค้าธุรกิจรายกลาง และรายปลีกผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวน 234 แห่งที่ตั้งกระจายอยู่ทุกพื้นที่ทั่วประเทศ สำนักธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ในขณะที่สำนักธุรกิจย่อยมีขนาดเล็กกว่า โดยให้บริการเช่นเดียวกับสำนักธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่จะตั้งอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด

ตารางแสดงจำนวนสาขาและสำนักธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2554

	จำนวนสาขา			สำนักธุรกิจ	สำนักธุรกิจย่อย
	สาขาเต็มรูปแบบ	สาขาไมโคร	รวม		
นครหลวง	243	118	361	34	-
ต่างจังหวัด	429	249	678	56	144
รวมในประเทศไทย	672	367	1,039	90	144

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง รายปลีก และลูกค้าบุคคลสามารถใช้บริการที่สาขาในการทำธุรกรรมฝาก ถอนเงิน และธุรกรรมอื่นๆ นอกจากนั้น ธนาคารเสนอบริการซึ่งเฉพาะเจาะจงเพื่อสอดคล้องกับความต้องการที่มีความซับซ้อนสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่แต่ละราย โดยมอบหมายเจ้าหน้าที่ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ให้บริการ สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ที่ประจำอยู่ในสำนักธุรกิจจะอำนวยความสะดวกในการให้บริการกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจซึ่งอยู่ตามพื้นที่ต่างๆ แม้ว่าธนาคารจะอำนวยความสะดวกให้แก่ทุกกลุ่มลูกค้า แต่สินเชื่อบริการส่วนใหญ่ของธนาคารจะประกอบธุรกิจด้านอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ธนาคารจะขยายธุรกิจโดยเริ่มจากการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก และสนับสนุนลูกค้าธุรกิจที่มีศักยภาพให้เติบโตเป็นบริษัทขนาดใหญ่ ปัจจุบันธนาคารเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับบริษัทชั้นนำขนาดใหญ่ รวมถึงกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกซึ่งมีสำนักงานใหญ่ในเขตปริมณฑล อุตสาหกรรมในกลุ่มลูกค้าธุรกิจเหล่านี้ ได้แก่ อุตสาหกรรมการเกษตร อุตสาหกรรมเกี่ยวกับรถยนต์ อุตสาหกรรมซีเมนต์และวัสดุก่อสร้าง อุตสาหกรรมโทรคมนาคม อุตสาหกรรมอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์และเครื่องคอมพิวเตอร์ อุตสาหกรรมแปรรูปอาหาร อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน อุตสาหกรรมเครื่องจักรกล อุตสาหกรรมปิโตรเคมี อุตสาหกรรมพลาสติก และอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการธนาคารเพื่อบุคคลครบวงจรสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ตั้งแต่บริการเงินฝาก สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล ผ่านช่องทางสาขา

นอกจากสาขาในประเทศไทย ธนาคารยังให้บริการผ่านสาขาต่างประเทศจำนวน 24 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่งใน 13 เขตเศรษฐกิจ (รายละเอียดอยู่ใน 4.1.2 กิจการธนาคารต่างประเทศ)

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 83 แห่งกระจายทั่วประเทศ เพื่อให้การสนับสนุนอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว

ธนาคารได้ร่วมมือกับเวสเทิร์นยูเนียนให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายของเวสเทิร์นยูเนียนที่ครอบคลุมจุดบริการกว่า 420,000 แห่งในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก โดยลูกค้าในประเทศไทยสามารถใช้บริการดังกล่าวได้ที่จุดบริการของธนาคารกรุงเทพกว่า 900 แห่งทั่วประเทศ ทั้งที่สาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ

ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้บุกเบิกการให้บริการธนาคารผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันเครือข่ายเอทีเอ็มของธนาคารเป็นเครือข่ายที่กว้างขวางที่สุดอันหนึ่งในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มจำนวนกว่า 6,750 เครื่องให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรบีเฟสต์ในการทำธุรกรรมและบริการหลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การกำหนดการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรที่มาจากต่างประเทศเช่น VISA Card / Master Card / China Union Pay / American Express / Pongsawan Bank เป็นต้น รวมทั้งเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารยังสามารถรับบัตร Smart card ได้ ในด้านความปลอดภัย เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารทุกเครื่องได้มีการติดตั้งอุปกรณ์ป้องกันการคัดลอกข้อมูลบัตร (Anti Skimming Device) และที่อุปกรณ์ PIN PAD ได้รับการพัฒนาและติดตั้งเป็นมาตรฐาน VISA / Master Card (Triple Data Encryption Standard cipher algorithm : TDES) ธนาคารติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มเพื่อให้บริการที่สาขาทุกสาขา และกระจายติดตั้งนอกสถานที่ เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด

ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติคู่กับเครื่องเอทีเอ็มในหลายพื้นที่ ปัจจุบันธนาคารมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,000 เครื่องเพื่ออำนวยความสะดวกในการรับฝากเงินสดทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้ลูกค้าจะฝากเงินเข้าบัญชีของตัวเองแล้ว ยังสามารถฝากเงินเข้าบัญชีอื่นของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคารได้อีกด้วย ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจรายปลีกในการฝากเงินสดนอกเวลาทำการของธนาคารและลูกค้าบุคคลซึ่งจะโอนเงินไปให้ครอบครัวในต่างจังหวัด

ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ในเดือนพฤษภาคม 2543 เพื่อเพิ่มทางเลือกของช่องทางในการทำธุรกรรมการเงินให้กับลูกค้า วัตถุประสงค์เบื้องต้นของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ คือ เพิ่มการให้บริการแก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์สามารถทำธุรกรรมการเงินต่างๆ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชี การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคาร การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิต การชำระค่าสินค้าและบริการตามที่ตกลง การชำระภาษี การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอบริการเกี่ยวกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การแจ้งบัตรเครดิตหาย การเปลี่ยนแปลงวงเงินเครดิตและการถอนเงิน นอกจากนี้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น สอบถามสถานภาพของรายการ เช่น ยอดเงิน การโอนเงิน การชำระเงิน สถานภาพของเช็ค และรายการอื่นๆ นอกจากนี้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็ม ของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้ให้บริการสนับสนุนลูกค้าซึ่งใช้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต เป็นต้น นอกจากนี้ ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ยังทำหน้าที่ให้คำแนะนำและเสนอขายบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของธนาคารอีกด้วย

บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต

เนื่องจากจำนวนการใช้โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ตเติบโตขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารได้นำเสนอและพัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า บริการบัวหลวงไอแบงก์ก็จึงเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตซึ่งอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถโอนเงินภายในบัญชีของตัวเอง บัญชีบุคคลที่สาม ทั้งบัญชีของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร ลูกค้าสามารถโอนเงินทันที หรือกำหนดเวลาในการโอนในอนาคต หรือกำหนดการโอนประจำ นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลาย เช่น ใช้บริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการลงทะเบียนเพื่อชำระเงิน โดยการหักบัญชีโดยตรง บริการซื้อขายกองทุนเปิด บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ และติดต่อกับธนาคารผ่านระบบการสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ที่ปลอดภัย ธนาคารได้พัฒนาการส่งรหัสการใช้สิทธิ์ครั้งเดียว (One Time Passwords) ผ่านเอสเอ็มเอสเพื่อเพิ่มความปลอดภัยสำหรับการทำธุรกรรมซึ่งมีความเสี่ยง นอกเหนือจากการส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อแจ้งเตือนลูกค้าให้ทราบความเคลื่อนไหวต่างๆ ที่เกิดขึ้นกับบัญชีของลูกค้า ธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวงไอแบงก์ก็ได้ที่สาขาตั้งแต่ลูกค้าเปิดบัญชี ปัจจุบันธนาคารได้พัฒนาสมรรถนะของเครื่องเอทีเอ็มเพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวงไอแบงก์ก็ได้ที่เครื่องเอทีเอ็มเช่นกัน นอกจากนี้ลูกค้าสามารถใช้บริการบัวหลวงไอแบงก์ก็ดังกล่าวผ่านโทรศัพท์มือถือ บริการธนาคารทางโทรศัพท์ช่วยให้ธนาคารเข้าถึงกลุ่มลูกค้าสำคัญที่อยู่ในเมืองใหญ่ซึ่งมีทั้งกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ หรือกลุ่มลูกค้ามีการศึกษาดี ส่งผลให้ธนาคารเสริมสร้างรายได้เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ

บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในการดำเนินธุรกิจในประเทศ ลูกค้าเอสเอ็มอีสามารถใช้บริการออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์ก็ (BIZ iBanking) ซึ่งลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงิน ตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตัวเองทุกวัน เช่น การโอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ และจ่ายเงินเดือนพนักงาน เป็นต้น โดยมีระบบมาตรฐานความปลอดภัยด้วยเครื่องโทเคน (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ออกรหัสลับใหม่ให้ทุกครั้งเมื่อต้องการเข้าสู่ระบบ

ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถใช้บริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายมากขึ้น เช่น บริการจัดการเงินสด บริการสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ และบริการ Supply Chain เป็นต้น บริการจัดการเงินสด (Corporate iCash) ให้บริการครบวงจร ทั้งบริการชำระเงิน บริการเรียกเก็บเงิน การจัดทำรายงานและให้ข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ การบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่สามารถต่อเชื่อมโดยตรงกับระบบ Enterprise Resource Planning ‘ERP’ ของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถส่งข้อมูลธุรกรรมจำนวนมากเพื่อเข้ามาทำรายการได้ทันที (Real Time Processing) และถือได้ว่าเป็นผู้นำการให้บริการที่มีความซับซ้อนในระหว่างธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารได้เปิดตัวบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) ในปี 2550 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพสำหรับลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าในการทำธุรกรรมออนไลน์ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต หนังสือค้ำประกัน เป็นต้น

บริการบัวหลวงไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการสินเชื่อและชำระเงินออนไลน์ในรูปแบบเครือข่าย (Supply Chain) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านี้ใน Supply Chain ลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารได้เริ่มให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารเองในปี 2531 จากนั้นได้ทยอยให้บริการบัตรเครดิตต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บัตรเครดิตวีซ่าในปี 2532 บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ดในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรสในปี 2543 และบัตรเครดิต China Union Pay ในปี 2552 ธนาคารเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มร้านค้าเป้าหมายต่างๆ และได้พัฒนาเปิดตัวบัตรเครดิตหลากหลายประเภทร่วมกับกลุ่มร้านค้าต่างๆ อาทิเช่น การออกบัตรร่วมกับห้างสรรพสินค้าชั้นนำ ในปี 2552 ธนาคารได้สร้างสรรค์บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ ไทยเทเนียม โรงพยาบาลรามาธิบดี อันถือได้ว่าเป็นหนึ่งในนวัตกรรมในการออกบัตรเครดิตร่วมกับโรงพยาบาลของรัฐเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ในปี 2553 ธนาคารได้ร่วมมือกับโรงพยาบาลอีก 2 แห่ง คือ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และโรงพยาบาลปิยะเวท เพื่อร่วมกันพัฒนาบริการบัตรประเภทเดียวกันนี้ สำหรับปี 2554 ธนาคารให้บริการบัตรเครดิตวีซ่าแพลทินัม โดยได้มอบสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าเมื่อใช้บริการที่ศูนย์บริการโดยได้และร้านค้าชั้นนำทั่วโลก ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าใหม่โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดในเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่เดียวกันยังคงขยายความสัมพันธ์และการให้บริการกับลูกค้าคุณภาพที่มีอยู่อย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคาร ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาอันกว้างขวางของธนาคารและความสัมพันธ์อย่างแน่นแฟ้นเป็นกลยุทธ์สำคัญในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับร้านค้า นอกเหนือจากกลยุทธ์ในการสร้างเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคง ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสรรหาลูกค้าบัตรเครดิตใหม่ซึ่งมีประวัติการเงินที่ดี ธนาคารพิจารณาคัดเลือกค่าของบัตรเครดิตโดยระบบการประเมินเครดิต (Credit Scoring) ซึ่งใช้ข้อมูลรายได้ อาชีพ ประวัติการชำระหนี้และข้อมูลอื่น ๆ ในการพิจารณานุมัติและให้วงเงินที่เหมาะสม กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ได้แก่ พนักงานบริษัท กลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลางขึ้นไปซึ่งมีรายได้ ฐานะการเงินและประวัติการเงินที่ดี ตรงตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ในปัจจุบัน ลูกค้าบัตรเครดิตส่วนใหญ่ของธนาคารมีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ทำให้สามารถเลือกชำระค่าบัตรเครดิตโดยการหักบัญชีทั้งจำนวนหรือผ่อนชำระจากบัญชีเงินฝาก รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตได้มาจากค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีในการออกบัตร ดอกเบี้ยรับจากการผ่อนชำระ และค่าธรรมเนียมรับที่ธนาคารเรียกเก็บจากร้านค้าในการทำรายการของผู้ถือบัตร

ด้านบัตรเดบิต ธนาคารได้เริ่มบริการบัตรเดบิตบีเฟิสต์ในปี 2543 เพื่ออำนวยความสะดวกด้านบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ให้กลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นฐานลูกค้าที่สำคัญของธนาคาร และธนาคารได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่โดยออกบริการบัตรเดบิตร่วมกับรถไฟฟ้า BTS ในปี 2550 และบัตรเดบิตบีเฟิสต์สมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV Chip เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ในปี 2552 ธนาคารได้มุ่งขยายฐานลูกค้าในกลุ่มคนรุ่นใหม่ โดยออกบัตรเดบิตร่วมกับสถาบันการศึกษาและบริษัทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น บัตรบีเฟิสต์ประจำตัวนักศึกษามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บัตรบีเฟิสต์ประจำตัวนักศึกษามหาวิทยาลัยรังสิต บัตรบีเฟิสต์สมาร์ทประจำตัวนักศึกษาศาสนาบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัตรบีเฟิสต์ประจำตัวพนักงาน บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร และบัตรบีเฟิสต์ประจำตัวบุคลากรสำหรับคณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาธิบดี ฯลฯ ในปี 2554 ธนาคารเปิดตัวบัตรบีเฟิสต์พลังน้ำใจไทย โดยธนาคารมีส่วนร่วมบริจาคให้โครงการพลังน้ำใจไทย เพื่อฟื้นฟูโรงเรียนที่ประสบภัยน้ำท่วม

สายปฏิบัติการสนับสนุน

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ ทำให้เกิดการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถ

พัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง การใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์มีประสิทธิภาพสูงขึ้น มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- **ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center)** ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- **ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center)** ดูแลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากและข้อมูลลูกค้า โดยได้รับ ISO 9001:2000 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 27 ธันวาคม 2551 – 27 ธันวาคม 2554 และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่เป็น ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 27 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 27 ธันวาคม 2557
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีใช้เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center)** ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center)** ดูแลงานเอกสาร พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- **ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center)** ดูแลการประเมินราคาหลักประกัน และการจดจำนอง
- **ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center)** ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2552 – วันที่ 11 เมษายน 2555
- **ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center)** ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555
- **ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center)** ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบ สาขาไมโคร สำนักงานธุรกิจ สำนักงานธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center)** ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center)** ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

นอกจากศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์แล้ว ธนาคารยังมีหน่วยงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนอีก 1 หน่วยงาน คือ ฝ่ายบริการแลกเปลี่ยนและ โอนเงินระหว่างประเทศ มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางการปฏิบัติงานในด้านบริการแลกเปลี่ยน

และโอนเงินต่างประเทศ และบริการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ตลอดจนการประสานงานและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพัฒนากระบวนการทำงาน กระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ การบริหารความรู้ การจัดการข้อมูลธุรกิจ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและการส่งเสริมการขาย โดยได้รับ ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองถึงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2554 และได้รับการต่ออายุ อีก 3 ปี ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 16 ธันวาคม 2554 – 16 ธันวาคม 2557

4.1.2 กิจการธนาคารต่างประเทศ

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ของไทยเพียงแห่งเดียวที่มีเครือข่ายสาขากระจายอยู่ในเขตเศรษฐกิจสำคัญทั่วโลกถึง 13 เขต รวม 24 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งเป็นกำลังหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของโลกในอีกไม่กี่ปีที่จะมาถึง ธนาคารมีสาขาอยู่ในประเทศ ญี่ปุ่น จีน ฮองกง ไต้หวัน สิงคโปร์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ เวียดนาม ลาว และสำนักงานตัวแทนในประเทศ เมียนมาร์ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสาขาอยู่ในศูนย์กลางทางการเงินของนิวยอร์กและลอนดอนอีกด้วย เครือข่ายสาขาที่กว้างขวางและมั่นคงนี้ ทำให้ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และพร้อมรับประโยชน์อย่างเต็มที่จากการหลอมรวมกัน ในทางเศรษฐกิจของภูมิภาคเอเชีย และการดำเนินบทบาทผู้นำของเอเชียในช่วงทศวรรษหน้า

สาขาของธนาคารในต่างประเทศให้บริการรับฝากเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและนำเข้า และการให้สินเชื่อหมุนเวียน

กลุ่มลูกค้าของสาขาต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นชาวจีนที่ประกอบธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารจัดตั้งสาขาฮองกงเป็นแห่งแรกเมื่อปี 2497 ปัจจุบันกิจการธนาคารต่างประเทศมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 24 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง ใน 13 เขตเศรษฐกิจ โดยทั้งนี้ได้โอนสาขาเซี่ยงไฮ้ ปักกิ่ง เซี่ยงไฮ้ และเสิ่นเจิ้น ในสาธารณรัฐประชาชนจีนเป็น Bangkok Bank (China) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้นเต็ม เปิดดำเนินการ 28 ธันวาคม 2552 โดยให้บริการทางการเงินพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในประเทศจีนและต่างประเทศ ด้วยประสบการณ์อันยาวนานและความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับภูมิภาคเอเชีย จีนและเขตเศรษฐกิจที่ต่อเนื่องกัน ธนาคารมีความเชี่ยวชาญเป็นพิเศษในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ เช่น บัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนและสกุลเงินต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงสินเชื่อระยะกลางถึงระยะยาว บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น โดยในปี 2554 ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) มีความก้าวหน้าทางธุรกิจเป็นอย่างดี และได้รับความสนใจจากบริษัทไทยและบริษัทในระดับภูมิภาคที่ต้องการขยายกิจการไปประเทศจีนอย่างต่อเนื่อง ธนาคารประสบความสำเร็จในการขยายฐานเงินฝากเพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อ และยังเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตจากรัฐบาลจีนในการเปิดให้บริการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินระหว่างเงินสกุลบาทและสกุลเงินหยวนของจีนโดยตรงในตลาดระหว่างธนาคาร (Interbank Market) โดยร่วมกับธนาคารชั้นนำของจีนอีก 6 แห่ง ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการเติบโตด้านการค้าและการลงทุนระหว่างไทยกับจีนให้มากขึ้น พร้อมทั้งช่วยลดค่าใช้จ่ายในการทำธุรกรรม และลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้า

นอกจากการดำเนินธุรกิจให้บริการธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าในท้องถิ่นแล้ว สาขาต่างประเทศบางแห่งที่ตั้งอยู่ในศูนย์กลางทางการเงินของโลก ยังทำหน้าที่ช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนให้ธนาคารด้วย

ธนาคารยังคงประเมินโอกาสในการขยายสาขาต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการสร้างเครือข่ายสาขาต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ทำการค้าระหว่างประเทศ และเพื่อให้ธนาคารเป็นที่รู้จักมากขึ้นในภูมิภาคนี้

ในปี 2554 Bangkok Bank Berhad ธนาคารในกลุ่มธุรกิจการเงินที่อยู่ในประเทศมาเลเซียได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 1 แห่ง เป็นสาขาที่ 5 คือ สาขาบันดาร์ โบทานิก แคลง (Bandar Botanic Klang) ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่พร้อมก้าวไปด้วยกันกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของมาเลเซีย

สถานที่ตั้งของสำนักงานในต่างประเทศของธนาคาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาย่อยเกาลูน สาขา Central District	12 ตุลาคม 2503 1 กุมภาพันธ์ 2504 เปิดเป็นสาขาแรกในปี 2497 ที่สาขาเวสต์เทิร์น ซึ่งได้ปิดทำการปี 2546
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว สาขาโอซาก้า	10 ธันวาคม 2498 13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
สหราชอาณาจักร	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป สาขาย่อยเกาสง สาขาย่อยไทจง	24 พฤษภาคม 2508 27 ตุลาคม 2533 12 ตุลาคม 2538
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน 2511
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี้ สาขาฮานอย	15 กรกฎาคม 2535 19 มกราคม 2538 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม 2538
มาเลเซีย	กัวลาลัมเปอร์ Jalan Bakri Taman Molek Penang Auto - City Bandar Botanic Klang (ในนามบริษัทย่อย Bangkok Bank Berhad)	1 กันยายน 2537 (เป็นสาขาตั้งแต่ 23 มกราคม 2502) 5 เมษายน 2553 12 เมษายน 2553 8 ตุลาคม 2553 14 กุมภาพันธ์ 2554
จีน	สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาเซี่ยเหมิน สาขากี้กิง สาขาเสิ่นเจิ้น (ในนามบริษัทย่อย Bangkok Bank (China))	10 ธันวาคม 2536 6 มีนาคม 2541 8 ธันวาคม 2548 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งแต่ปี 2529) 12 ตุลาคม 2550 28 ธันวาคม 2552
พม่า	สำนักงานตัวแทนย่างกุ้ง	18 สิงหาคม 2538

เกณฑ์การพิจารณาและตรวจสอบควบคุมสินเชื่อของสาขาต่างประเทศ จะใช้เกณฑ์เดียวกับที่ธนาคารใช้ในประเทศ และได้รับการตรวจสอบโดยทีมผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปีละครั้ง นอกจากนี้ สาขาต่างประเทศยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารกลางในประเทศที่ประกอบกิจการอีกด้วย

4.1.3 กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจจัดตั้งขึ้นในปี 2535 โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาการเงิน และธุรกรรมวานิชธนกิจอื่น ในปี 2537 ได้ขยายงานรวมถึงการจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วยสายงานดังนี้ สายวานิชธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยที่สายวานิชธนกิจจะรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจโครงการ และการจัดจำหน่าย การรับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงินรับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ

สายวานิชธนกิจ

สายวานิชธนกิจ ให้บริการทางการเงินใน 3 ด้าน คือ บริการธุรกิจโครงการ บริการทุนธนกิจ และบริการที่ปรึกษาทางการเงิน

- บริการธุรกิจโครงการ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อโครงการ และบริการที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งดำเนินโครงการขนาดใหญ่ในหลายภาคธุรกิจ เช่น โครงการโรงไฟฟ้า ปิโตรเคมี ภาคอุตสาหกรรม และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงาน และสาธารณูปโภคพื้นฐาน เป็นต้น บริการของธนาคารเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการศึกษาวิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางการเงินของโครงการ ประเมินผลและวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลตอบแทน วิเคราะห์เครดิต คุณภาพของกระแสเงินสด จัดทำประมาณการทางการเงิน พิจารณารายละเอียดของผลการวิเคราะห์ทางการเงินของโครงการที่ธนาคารจะปล่อยกู้เพื่อกำหนด โครงสร้างทางการเงิน แหล่งเงินกู้และเงินทุนที่เหมาะสมเพื่อให้โครงการสามารถมีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่จัดหาแหล่งเงินกู้และเงินทุนให้แก่โครงการ โดยปล่อยกู้ร่วมและระดมทุนด้วยตราสารหนี้ในรูปแบบอื่นๆ ให้แก่โครงการด้วย ธนาคารได้ให้บริการธุรกิจโครงการแก่โครงการต่างๆจนมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ

- บริการทุนธนกิจ

ธนาคารให้บริการด้านการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้อย่างครบวงจรเพื่อสนับสนุนลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่และรัฐวิสาหกิจในการระดมทุนด้วยตราสารหนี้ผ่านตลาดตราสารหนี้ภายในประเทศ ธนาคารได้รับใบอนุญาตจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในปี 2537 ธนาคารมีผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินที่สามารถออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะตรงตามความต้องการของตลาด บริการของธนาคารครอบคลุมถึงการช่วยลูกค้าในการเข้ารับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ การจัดโครงสร้างทางการเงินและองค์กรเพื่อสนับสนุนลูกค้าในการหาตำแหน่งที่ดีที่สุดในตลาดสำหรับการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในประเทศ โดยการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เจ้าหน้าที่ของฝ่ายทุนธนกิจรักษาความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับ 6+ นักลงทุนสถาบัน รวมทั้งฐานผู้ลงทุนรายย่อยและลูกค้าที่มีฐานะทางเศรษฐกิจในระดับสูงโดยบริหารความสัมพันธ์ผ่านเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งกลุ่มผู้ออกตราสารหนี้และกลุ่มผู้ลงทุนได้เป็นอย่างดี เครือข่ายสาขาที่กว้างขวางทั่วประเทศของธนาคารมีระบบออนไลน์ที่ให้ข้อมูล ณ เวลา

ปัจจุบัน ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของโครงการขนาดใหญ่ที่ธนาคารรับประกันการ จัดจำหน่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจในการเป็นผู้จัดจำหน่ายตรา สารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน และได้สร้างชื่อเสียงในเรื่องความสามารถในการออกแบบตราสารหนี้ ธนาคารได้รับ รางวัล Deal of the Year 2010 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 8 ปีต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเจ้าหน้าที่ผู้ได้รับ อนุญาตในการขายตราสารหนี้เป็นจำนวนมากที่สุดในประเทศ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถจัดจำหน่ายตราสารหนี้ผ่าน เครือข่ายบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยที่มีขนาดใหญ่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากการสนับสนุนลูกค้าในการระดม ทุนผ่านตลาดตราสารหนี้แล้ว บริการทุนธนกิจของธนาคารยังครอบคลุมถึงการแปลงสินทรัพย์เป็นตราสารหนี้ กองทุน รวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐานอีกด้วย นอกจากนี้ธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจทุนธ นกิจเพื่อสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการระดมทุนจากตลาดทุน

- บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

ธนาคารให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร โดยครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษา ทางการเงินสำหรับการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกแบบ Structured Finance การควบรวมและซื้อกิจการ (Merger and Acquisition) การร่วมทุน (Joint Venture) การร่วมมือเป็นพันธมิตรธุรกิจ การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นส่วนใหญ่หรือเพื่อ ซื้อกิจการ เจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารเป็นผู้ดูแลความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้าบริษัท พร้อมทั้งร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และหน่วยงานต่างๆ ในธนาคาร เพื่อนำเอาทรัพยากร ความรู้ ความสามารถ และทักษะจากภายในองค์กรไปใช้เพื่อให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน ในลักษณะ Total Solution บริการของธนาคารมี วัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจ หรือเติบโตไปได้อย่างยั่งยืน

เจ้าหน้าที่ของฝ่ายทุนธนกิจทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างสรรค์แนวทางการดำเนินการ ที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ในขณะที่เดียวกันก็ยึดถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีด้านบรรษัทภิบาลและการรักษา ความลับของลูกค้า โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อขยายธุรกิจโดยการตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้า แม้ว่าธุรกิจ ด้านทุนธนกิจจะมีการแข่งขันสูง ธนาคารเชื่อว่าความรู้ความเข้าใจอย่างถ่องแท้ในภาคธุรกิจนี้ สายสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้น และยาวนานกับลูกค้าบริษัทและรัฐวิสาหกิจชั้นนำ และศักยภาพระดับสูงในการเข้าถึงลูกค้า เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ ธนาคารยังคงมีความได้เปรียบเชิงการแข่งขัน

ธนาคารคาดหมายว่าธุรกิจในด้านนี้จะทวีความสำคัญขึ้นเป็นลำดับเมื่อเศรษฐกิจของประเทศ ไทยมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ตลาดทุนในประเทศและนอกประเทศปรับตัวดีขึ้น และตลาดบริการทางการเงินใน ประเทศไทยได้รับการพัฒนาและมีความหลากหลายมากขึ้น

สายธุรกิจหลักทรัพย์

- บริการด้านหลักทรัพย์

ธนาคารได้ดำเนินงานให้บริการด้านผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างเต็มรูปแบบสำหรับลูกค้าสถาบันทั้ง ในประเทศและต่างประเทศตั้งแต่ปี 2529 โดยได้รับใบอนุญาตให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) และผู้ดูแล ผลประโยชน์กองทุนรวม (Mutual Fund Supervisor) ในปี 2543 และ 2544 ตามลำดับ และได้มีการเริ่มให้บริการการเป็น ผู้รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลในปี 2549 งานหลักของผู้รับฝากทรัพย์สิน ประกอบด้วย การเก็บ รักษาทรัพย์สิน การรับมอบ ส่งมอบและชำระราคาหลักทรัพย์ การจดทะเบียนหลักทรัพย์ และการดูแลและติดตามสิทธิ ประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้า สำหรับงานผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม จะมีหน้าที่เพิ่มเติม คือ การ รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุน และการดูแลให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการ

ในปี 2551-2554 ธนาคารได้รับรางวัล ‘Best Sub-Custodian Bank in Thailand’ จากวารสารโกลเบลล์ไฟแนนซ์ ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 4 ปี ซึ่งเป็นการได้รับคะแนนจากลูกค้าต่างประเทศของธนาคาร ในด้านต่างๆ กล่าวคือ ด้านคุณภาพของการให้บริการ ด้านความทันสมัยของเทคโนโลยี รวมถึงการมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริการด้านหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ในปี 2554 ธนาคารได้รับการจัดอันดับเป็น Top-Rated จากการสอบถามคุณภาพการให้บริการ และความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า จากวารสารโกลเบลล์แอสโตเดียนต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยเป็นผลที่ได้รับจากการตอบแบบสอบถามของลูกค้าสถาบันการเงินต่างประเทศและลูกค้าสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ใช้บริการกับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แก่ผู้ออกหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Registrar Service) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bond – Holders’ Representative) ให้บริการปฏิบัติงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และให้บริการปฏิบัติการด้านงานสนับสนุนการจัดการกองทุน

สายบริหารการเงิน

สายบริหารการเงินรับผิดชอบดูแลการบริหารเงิน โดยรวมของธนาคาร การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด บริหารสภาพคล่อง และดูแลธุรกรรม การค้าเงินตราต่างประเทศ (รายละเอียดปรากฏตามหัวข้อ 4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง)

นอกจากนี้ สายบริหารการเงินยังเป็นผู้กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในทุกสกุลเงินสำคัญ ทำการวิเคราะห์ภาวะการผันผวน ให้ความเห็นและคำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน และการเลือกเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสม

4.1.4 ธุรกิจอื่นของบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

▪ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ก่อตั้งเมื่อเดือนมิถุนายน 2543 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์และให้บริการครอบคลุมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ วานิชธนกิจ งานวิเคราะห์ งานจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 56.34 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 7.1 พันล้านบาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 1.8 พันล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 615.8 ล้านบาท

▪ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนมีนาคม 2535 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด รวมทั้งทางตรงและทางอ้อม ร้อยละ 75.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด มีสินทรัพย์รวม 359.2 ล้านบาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 988.3 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 158.9 ล้านบาท

▪ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนธันวาคม 2542 โดยดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีสินทรัพย์รวม 9.3 พันล้านบาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 129.7 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิ 978.8 ล้านบาท

- **บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด**

ก่อตั้งเมื่อเดือนกันยายน 2537 โดยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีสถานที่ประกอบการอยู่ในประเทศมาเลเซีย (เดิมเป็นสาขาทัวลาัมเปอร์ ซึ่งเปิดดำเนินการมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2502 และได้เปลี่ยนเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซีย เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการท้องถิ่น) ในปี 2553 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่ม 3 แห่ง ได้แก่ Jalan Bakri Taman Molek และ Penang Auto-City และในปี 2554 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 1 แห่ง คือ Bandar Botanic Klang ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารถือหุ้นในบางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด มีสินทรัพย์รวม 27.0 พันล้านบาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 1.2 พันล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 118.8 ล้านบาท

- **BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.**

เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียที่ถือหุ้นโดย บางกอก แบนค์ เบอร์ฮาด ดำเนินธุรกิจให้บริการหลักประกันที่เป็นหุ้นของลูกค้าของบางกอก แบนค์ เบอร์ฮาดตามวิธีปฏิบัติของท้องถิ่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสินทรัพย์รวม 468,900.53 บาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 164,756.43 บาท และมีกำไรสุทธิ 105,399.88 บาท

- **บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด**

ก่อตั้งเมื่อเดือนพฤษภาคม 2522 โดยดำเนินธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด มีสินทรัพย์รวม 681.7 ล้านบาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 20.7 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 20.7 ล้านบาท

- **ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด**

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 ได้มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสินทรัพย์รวม 78.7 พันล้านบาท และในปี 2554 มีรายได้รวม 1.9 พันล้านบาท และกำไรสุทธิ 370.6 ล้านบาท

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ในภาพรวมที่ธนาคารยึดถือตลอดหลายปีที่ผ่านมา คือการรักษาและใช้ประโยชน์จากความเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของไทย โดยมุ่งเน้นการรักษาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่สถานภาพของธนาคารในทุกตลาดเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม ในขณะที่เดียวกันก็พยายามสร้างประโยชน์ต่อลูกค้าจากเครือข่ายบริการที่กว้างขวางและความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งสำหรับการขยายธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ยังมีสิ่งที่เป็นองค์ประกอบที่สำคัญในกลยุทธ์ของธนาคารแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญยิ่งขึ้นกับการริเริ่มกิจกรรมใหม่ๆ เพื่อสร้างความเติบโตด้านรายได้และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ขยายธุรกิจหลักอย่างรอบคอบ

การดำเนินงานที่เป็นธุรกิจหลักยังคงเป็นองค์ประกอบสำคัญในธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นปัจจัยหลักสำหรับสร้างความเจริญเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารยึดมั่นในปรัชญาทางธุรกิจที่มุ่งเป็นที่ปรึกษาและพันธมิตรที่ไว้วางใจได้ของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งได้แก่ การขยาย

ธุรกิจควบคู่ไปกับความต้องการที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจด้วยความรอบคอบอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายฐานสินเชื่อนี้ในอัตราที่สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อในระบบธนาคาร โดยรวมตามภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น พร้อมทั้งดำเนินการตามนโยบายในการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างเคร่งครัด

นอกจากด้านสินเชื่อแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นตอบสนองความต้องการเฉพาะด้านของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างสรรค์เป็นพิเศษสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมทั้งการให้คำปรึกษาและกระบวนการแก้ปัญหาสำหรับลูกค้า

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) อย่างต่อเนื่อง ด้วยธนาคารเชื่อว่าลูกค้ากลุ่มนี้คือองค์ประกอบสำคัญในการสร้างการเติบโตในระยะยาวสำหรับธนาคาร และเนื่องจากธุรกิจเอสเอ็มอีนั้นมีการเติบโตและขยายตัวตามวงจรของธุรกิจ ธนาคารจึงจัดหน่วยงานเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าแต่ละขนาดได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่องตามความต้องการในแต่ละช่วงการเติบโตของธุรกิจ การจัดโครงสร้างหน่วยงานในลักษณะนี้ ช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างและรักษาสัมพันธ์ภาพอันแข็งแกร่งและยาวนานกับลูกค้าได้ ขณะเดียวกันก็เป็นแหล่งที่สร้างรายได้อย่างสม่ำเสมอให้แก่ธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าฐานลูกค้าที่กว้างขวางและหลากหลาย ประกอบกับการให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งและยาวนาน ในฐานะพันธมิตรของลูกค้า จะส่งผลให้ธุรกิจหลักของธนาคารสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

มุ่งตอบสนองลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นโดยพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากความสัมพันธ์เดิมและความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า

ธนาคารติดตามและประเมินผลทั้งในด้าน โครงสร้างองค์กรและการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถมั่นใจได้ว่าธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและสามารถส่งมอบบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้ ธนาคารเชื่อมั่นแนวทางดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แน่นแฟ้นและดำรงความแข็งแกร่งในธุรกิจของธนาคาร การจัดโครงสร้างองค์กร โดยจัดหน่วยธุรกิจเป็น 5 หน่วยงานหลัก ได้แก่ สายลูกค้าบุคคล สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ โดยแต่ละหน่วยงานมุ่งดูแลกลุ่มลูกค้าหลักที่รับผิดชอบ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งหน่วยงานเฉพาะด้าน เช่น หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ สายการเงินชนกิจ ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ หน่วยงานบริหารสินเชื่อ สายบัตรเครดิตและศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ การพัฒนาในด้านต่างๆ เหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานและสาขางานต่างๆ ของธนาคารสามารถทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนโครงสร้างองค์กรอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่ายังคงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบและขอบเขตของความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป หากโครงสร้างองค์กรของธนาคารสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่างๆ ดังกล่าว ธนาคารจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น กิจกรรมทางการตลาดก็จะมีประสิทธิภาพสูงขึ้น รวมทั้งประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่จะสูงขึ้นในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะลดลง การทำธุรกรรมและการให้บริการลูกค้าจะมีคุณภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยง การกระจายข้อมูล และการควบคุมการดำเนินงานก็จะดีขึ้นด้วย

ธนาคารมีการประเมินประสิทธิภาพขององค์ประกอบที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านทรัพยากรบุคคล การฝึกอบรมพนักงาน ระบบเทคโนโลยี ช่องทางบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่

ลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งความเปลี่ยนแปลงของภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ ข้อกฎหมายและกฎเกณฑ์การกำกับดูแลต่างๆ

ธนาคารจัดการฝึกอบรมหลากหลายด้านให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการที่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารนำเสนอแก่ลูกค้าอยู่ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพของกิจกรรมทางการตลาดและส่งเสริมให้พนักงานนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ต่อเนื่องกันแก่ลูกค้ามากขึ้น โดยธนาคารมุ่งสร้างสรรค์โครงการฝึกอบรมใหม่ๆ โดยมีการพัฒนาปรับปรุงอยู่เสมอ เพื่อพัฒนาความสามารถของพนักงานในการแสวงหาโอกาสที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องได้มากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการฝึกอบรมดังกล่าวจะส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาทักษะและความรู้เฉพาะทางที่จะเป็นประโยชน์ต่อการตอบสนองให้สอดคล้องตรงตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารยังคงเป็นเพื่อนคู่คิดและที่ปรึกษาที่ลูกค้าให้ความเชื่อถือตลอดไป

ธนาคารมีความสัมพันธ์อันยาวนานและแน่นแฟ้นกับลูกค้าทุกกลุ่ม ตั้งแต่ลูกค้าบุคคลไปจนถึงบริษัทข้ามชาติขนาดใหญ่ เพื่อพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากความสัมพันธ์ซึ่งเปรียบเสมือนรากฐานที่แข็งแกร่งดังกล่าว ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอการบริการและคำแนะนำทางธุรกิจเฉพาะด้าน นอกเหนือจากบริการทางการเงินพื้นฐานทั่วไป ดังเช่น การริเริ่ม “โครงการเกษตรก้าวหน้า” ซึ่งสนับสนุนสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำแก่ลูกค้าสำหรับการลงทุนในเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ซึ่งจะช่วยให้เพิ่มรายได้ให้แก่เกษตรกรโดยตรง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรม “สนทนาเทคโนโลยีทางการเกษตร” เพื่อเปิดโอกาสให้เกษตรกรผู้สนใจเข้าร่วมแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีการเกษตรสมัยใหม่เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับกิจการของตน นอกจากนี้ ยังมีอีกหลากหลายกิจกรรมที่มุ่งสนับสนุนลูกค้าเอสเอ็มอี เช่น “ชมรมบัวหลวงเอสเอ็มอี” ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าซึ่งเป็นสมาชิกของชมรมได้พบปะกัน พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ระหว่างกันผ่านกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างสมาชิกในเครือข่าย เป็นต้น

พัฒนาต่อยอดธุรกิจจากฐานลูกค้าที่กว้างขวางเพื่อเพิ่มรายได้และลดต้นทุน

ธนาคารดำเนินยุทธศาสตร์ที่หลากหลายเพื่อเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมและการบริการ ซึ่งส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและการบริการต่างๆ ของธนาคารเพิ่มขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นับตั้งแต่อดีตเป็นต้นมา ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมในการพัฒนาบริการใหม่ๆ ซึ่งสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการโอนเงิน เลตเตอร์ออฟเครดิตและหนังสือค้ำประกัน กองทุนรวม ตลอดจนบริการด้านการลงทุนและบริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งและกว้างขวาง ทั้งในตลาดลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก ตลอดจนลูกค้าบุคคล เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมและการบริการด้วยกลยุทธ์ส่งเสริมให้เกิดการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ในด้านลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารเตรียมนำเสนอสมรรถนะใหม่ๆ ของหลายบริการ เช่น บริการจัดการเงินสด บริการชำระเงิน บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อสำหรับบริษัทขนาดใหญ่ โดยลูกค้าเหล่านี้ได้รับการดูแลจากเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในบริการเฉพาะด้าน นอกจากนี้ กิจการการเงินชนกิจของธนาคารยังมีบริการอีกหลายด้านที่พร้อมนำเสนอลูกค้า เช่น สินเชื่อโครงการ บริการด้านทุนชนกิจ บริการรับฝากหลักทรัพย์ เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคาร

ในด้านลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจจากจุดแข็งในด้านการนำเสนอ บริการทางการเงินผ่านความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยธนาคารทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนกิจกรรม ต่างๆ ที่ส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างลูกค้า และนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพทางการแข่งขันของเอสเอ็มอี ไทยโดยรวม อาทิเช่น การแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่สอดคล้องสภาพการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป สนับสนุนลูกค้าเพื่อรุกตลาดใหม่ การเชื่อมโยงผู้ประกอบการกับคู่ค้าในอนาคต และการร่วมมือกันระหว่างธนาคาร ลูกค้าธุรกิจ และสถาบันการศึกษาเพื่อยกระดับความสามารถทางการแข่งขันของลูกค้า เป็นต้น

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งเพิ่มรายได้จากบริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการ ด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และบริการบริหารทรัพย์สิน โดยใช้กลยุทธ์ส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่อง ที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นให้รองรับกลยุทธ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความ ต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และดำเนินกลยุทธ์เพื่อส่งเสริมให้มีการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องของบริษัท ใน เครื่องมือของธนาคารแก่ลูกค้าปัจจุบันที่อยู่ในความดูแลของหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคารยังจะเป็น โอกาสให้ธนาคารได้พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้ารายใหม่ผ่านเครือข่ายการค้าของลูกค้า โดยธนาคารจะแสวงหา ช่องทางและใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ๆ ดังกล่าวเพื่อขยายฐานลูกค้า

นอกจากการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าที่กว้างขวางเพื่อเพิ่มรายได้แล้ว ธนาคารยังใช้ประโยชน์ ของความเป็นองค์กรขนาดใหญ่เพื่อลดต้นทุน โดยเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินงานให้สูงขึ้น โดยธนาคารได้จัดตั้ง ศูนย์ปฏิบัติการขึ้น 12 ศูนย์ เพื่อรวมศูนย์ระบบงานปฏิบัติการสนับสนุนของบริการในด้านต่างๆ ไว้ในจุดที่เหมาะสม สำหรับงานด้านนั้นๆ ซึ่งส่งผลให้ระบบงานสนับสนุนมีความคล่องตัวขึ้น

สานต่อกลยุทธ์การขยายสู่ระดับภูมิภาค

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่จัดตั้งเครือข่ายสาขาต่างประเทศ โดยได้เปิด สาขาต่างประเทศแห่งแรกในฮ่องกงในปี 2497 และตลอดระยะเวลา 57 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสาขาและ สำนักงานเพื่อที่จะได้ให้บริการตอบสนองลูกค้าในตลาดต่างประเทศ ธนาคารเติบโตไปพร้อมกับธุรกิจและความ ต้องการของลูกค้าในต่างประเทศ ปัจจุบันธนาคารมีสาขาต่างประเทศ 24 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง ซึ่ง ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาต่างประเทศเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งกับธนาคารพาณิชย์ไทย อื่นๆ และธนาคารต่างชาติในประเทศไทย และช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานรายได้และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารคาดว่า การเติบโตอย่างต่อเนื่องของเครือข่ายธนาคารในภูมิภาค จะเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารมี รายได้เพิ่มขึ้นในอนาคตอันใกล้

การขยายเครือข่ายสาขาต่างประเทศยังคงเป็นกุญแจสำคัญในยุทธศาสตร์เพื่อการเจริญเติบโตของ ธนาคาร เพราะความต้องการของลูกค้าในต่างประเทศกำลังเพิ่มขึ้นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ธนาคารจึงมุ่ง เสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจ在不同ประเทศด้วยความรู้ความเข้าใจ การสนับสนุนและทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ในเดือนธันวาคม 2552 ธนาคารได้รับอนุญาตให้ดำเนินกิจการ ธนาคารในประเทศจีน อันเป็นการเปลี่ยนสถานะของสาขาทั้งสี่ของธนาคารในประเทศจีน คือ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น ให้เป็นสาขาของธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) โดยธนาคารถือหุ้นทั้งหมด

สถานการณ์ของธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนจะช่วยให้ธนาคารมีส่วนร่วมในการเจริญเติบโตและ การพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศจีนที่กำลังดำเนินไปอย่างรวดเร็ว เช่นเดียวกับที่ธนาคารเชื่อว่า การที่ธนาคารขยาย

เครือข่ายสาขาต่างประเทศในภูมิภาคนี้อย่างต่อเนื่อง จะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งพร้อมที่จะรับประโยชน์จากการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาค

ปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงดำเนินการพัฒนาปรับปรุงนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้มีการพัฒนาปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งรวมถึง การพิจารณาและการอนุมัติสินเชื่อ และการสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง โดยดูแลให้การอำนวยสินเชื่อสอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อของธนาคาร โดยมีการกระจายสินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรมและคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจด้วย สำหรับเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ซึ่งได้ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ระบบเศรษฐกิจในวงกว้างนั้น ธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และเตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ เพื่อรองรับสถานการณ์ ตลอดจนการกำหนดนโยบายและมาตรการในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า โดยครอบคลุมทั้งลูกค้าสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล ด้วยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเดิมที่ลูกค้ามีอยู่กับธนาคาร หรือการให้สินเชื่อเพิ่ม ทั้งเพื่อช่วยเสริมสภาพคล่อง และเพื่อการฟื้นฟูซ่อมแซม เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้ขยายขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมบริษัทในกลุ่มตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับดูแลในเชิงคุณภาพ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มของธนาคาร และได้ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มเพื่อดูแลให้แนวทางการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทสอดคล้องกับแนวทางของธนาคาร และด้วยการกำกับดูแลในเชิงคุณภาพ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นมา

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการศึกษาและเตรียมการเพื่อรองรับสำหรับอนาคตในการบังคับใช้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่ง Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ใหม่ ครอบคลุมถึงเรื่องการดำรงเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเพิ่มมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก

4.2.2 นโยบายราคา

- อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้รับผลกระทบจากระดับผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์เฉลี่ย ต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ย ทั้งนี้ ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป อัตรา

ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญาผู้เบิกเงินเกินบัญชี และสินเชื่อระยะสั้น หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้นขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MRR MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

▪ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลกระทบต่อผลการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทของเงินฝาก และประเภทของผู้ฝาก ในด้านประเภทของเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำ Step Plus ในด้านผู้ฝาก ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ออกเป็นลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติบุคคล ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ลูกค้าสถาบันการเงิน เป็นต้น สำหรับเงินฝากประจำ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแยกตามวงเงินด้วย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

ตารางข้างล่างต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภทและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารโดยเฉลี่ยรายปีสำหรับช่วงเวลาที่ระบุไว้

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2554	2553	2552
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
- เงินฝากออมทรัพย์	0.78%	0.50%	0.54%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.77%	0.85%	0.89%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	2.09%	0.93%	1.00%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	2.35%	1.03%	1.05%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
- MOR	7.14%	6.18%	6.29%
- MLR	6.89%	5.92%	6.04%
- MRR	7.59%	6.42%	6.54%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	2.90%	1.34%	1.34%

4.2.3 ภาวะการแข่งขัน

▪ สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันสูงทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทยเอกชน ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ต่างชาติร่วมทุน ธนาคารต่างประเทศ และธนาคารพาณิชย์ของรัฐ โดยภาพรวม แต่ละธนาคารต่างมีการปรับตัวในประเด็นต่างๆ ที่คล้ายคลึงกัน คือ

ด้านโครงสร้างองค์กร มีการปรับขนาดองค์กรให้เล็กลง จัดหน่วยงานให้บริการลูกค้าโดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus) แบ่งหน้าที่การบริการด้านสินเชื่อแยกจากสาขาที่ทำหน้าที่ให้บริการพื้นฐานทั่วไป และจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการทำหน้าที่ด้านปฏิบัติการและให้บริการงานเอกสารสนับสนุนลูกค้า

ด้านระบบงาน ทุกธนาคารมุ่งการปรับระบบงานบริการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว มีระบบการทำงานและการติดตามที่เป็นมาตรฐานขึ้น ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ต่างมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับกลุ่มตลาดลูกค้า พร้อมทั้งเสนอช่องทางบริการที่ใช้อิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

ด้านสถานที่ทำการ มีการขยายเครือข่ายให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น และมีการปรับปรุงการตกแต่งภายในอาคารให้มีลักษณะที่ทันสมัยขึ้น เพื่อสร้างความใกล้ชิดลูกค้ามากขึ้น

ด้านราคา แม้จะปรับลดไม่ได้มาก แต่ก็มียกยู่ในเรืองของการนำระยะเวลามาเป็นเงื่อนไข เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้รับราคาพิเศษในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่กำหนดไว้ จะเห็นได้ว่าบริการด้านบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีการแข่งขันด้านราคา

ด้านข้อมูลลูกค้า เป็นเรื่องที่ทุกธนาคารให้ความสนใจเป็นพิเศษ ต่างมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลให้สามารถนำไปเป็นประโยชน์ต่อการตลาด การขาย และการกำหนดนโยบายมากขึ้น

ในปี 2554 การแข่งขันในภาคธุรกิจธนาคารเป็นไปอย่างเข้มข้นดังที่มีการคาดการณ์ไว้ ธนาคารทั้งรายใหม่และรายเดิมต่างพยายามขยายส่วนแบ่งทางการตลาด ด้วยการแข่งขันกันสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินด้วยนวัตกรรมที่หลากหลาย และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เชื่อมโยงกันแก่ลูกค้า โดยส่วนใหญ่การแข่งขันจะมุ่งเน้นไปที่ผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและสินเชื่อ ซึ่งธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดทั้งสองด้าน ในขณะที่เดียวกันก็สามารถรักษาอัตรากำไรได้ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน ประเทศไทยมีธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศจำนวน 15 แห่ง สาขาของธนาคารต่างชาติจำนวน 15 แห่ง และธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างชาติอีก 1 แห่ง ซึ่งตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะที่ 2 จะมีการเปิดเสรีภาคธุรกิจธนาคารมากขึ้นอีก โดยธนาคารต่างชาติที่มีสาขาดำเนินธุรกิจในประเทศไทยอยู่แล้ว สามารถยื่นขออนุญาตเพื่อเปิดสาขาเพิ่มได้อีกไม่เกิน 2 แห่ง นอกจากนี้ สาขาธนาคารต่างชาติ ยังสามารถยื่นขออนุญาตเพื่อเปลี่ยนสถานภาพเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ อันจะทำให้มีสิทธิ์เปิดสาขาได้สูงสุดถึง 20 แห่ง และให้บริการเครื่องเอทีเอ็มนอกสำนักงานได้ไม่เกิน 20 เครื่อง ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังประกาศ

ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพเตรียมพร้อมรับการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้นด้วยการพัฒนาศักยภาพการให้บริการและเครือข่ายสาขา เพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันในประเทศและเพิ่มความเข้มแข็งของสาขาธนาคารทั่วภูมิภาค โดยธนาคารยังคงดำเนินบทบาทความเป็นผู้นำในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยและเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ พร้อมทั้งสร้างความร่วมมือและความสัมพันธ์กับประเทศผู้ลงทุนหลักที่ดำเนินธุรกิจอยู่ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ญี่ปุ่น และจีน

▪ จำนวนคู่แข่งชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น 31 แห่ง จำแนกเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย 16 แห่ง (รวมธนาคารที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างชาติ 1 แห่ง) และธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 15 แห่ง มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 12,981.4 พันล้านบาท เงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 7,864.6 พันล้านบาท และเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักสำรองค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) รวมทั้งสิ้น 8,462.3 พันล้านบาท

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย 16 แห่ง ยังคงครองส่วนแบ่งตลาดสูงสุดทั้งในด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อถึงร้อยละ 86.4 ร้อยละ 92.3 และร้อยละ 92.8 ตามลำดับ ส่วนในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีส่วนแบ่งตลาดในด้านสินทรัพย์ร้อยละ 13.6 ด้านเงินรับฝากร้อยละ 7.7 และด้านเงินให้สินเชื่อร้อยละ 7.2

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง มีส่วนแบ่งการตลาดรวมด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 56.7 ร้อยละ 66.6 และร้อยละ 63.0 ตามลำดับ โดยธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 15.7 ร้อยละ 19.4 และร้อยละ 16.9 ตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์

กลุ่มธนาคาร	สินทรัพย์					
	ธันวาคม 2554		ธันวาคม 2553		ธันวาคม 2552	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (4 แห่ง)	7,365.7	56.7	6,592.5	56.1	5,834.5	56.4
ธนาคารกรุงเทพ	2,034.0	15.7	1,916.0	16.3	1,740.2	16.8
ธนาคารกรุงไทย	1,959.1	15.1	1,756.1	15.0	1,539.7	14.9
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,768.0	13.6	1,465.9	12.5	1,268.1	12.3
ธนาคารกสิกรไทย	1,604.6	12.4	1,454.5	12.4	1,286.5	12.4
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (12 แห่ง)	3,846.1	29.6	3,443.1	29.3	3,163.0	30.6
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (16 แห่ง)	11,211.8	86.4	10,035.6	85.4	8,997.5	86.9
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	1,769.6	13.6	1,710.3	14.6	1,355.9	13.1
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	12,981.4	100.0	11,745.9	100.0	10,353.4	100.0

กลุ่มธนาคาร	เงินรับฝาก					
	ธันวาคม 2554		ธันวาคม 2553		ธันวาคม 2552	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (4 แห่ง)	5,233.9	66.6	4,809.4	65.3	4,481.9	64.0
ธนาคารกรุงเทพ	1,524.8	19.4	1,368.5	18.6	1,343.0	19.2
ธนาคารกรุงไทย	1,285.7	16.3	1,248.2	16.9	1,208.1	17.2
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,179.5	15.0	1,090.5	14.8	952.7	13.6
ธนาคารกสิกรไทย	1,243.9	15.8	1,102.2	15.0	978.1	14.0
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (12 แห่ง)	2,025.5	25.8	2,065.7	28.0	2,069.6	29.5
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (16 แห่ง)	7,259.4	92.3	6,875.1	93.3	6,551.5	93.5
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	605.2	7.7	490.4	6.7	452.7	6.5
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	7,864.6	100.0	7,365.5	100.0	7,004.2	100.0

กลุ่มธนาคาร	เงินให้สินเชื่อ					
	ธันวาคม 2554		ธันวาคม 2553		ธันวาคม 2552	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (4 แห่ง)	5,327.1	63.0	4,572.2	62.2	4,018.7	60.9
ธนาคารกรุงเทพ	1,428.1	16.9	1,210.9	16.5	1,101.3	16.7
ธนาคารกรุงไทย	1,427.3	16.9	1,250.7	17.0	1,074.6	16.3
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,270.4	15.0	1,042.9	14.2	908.9	13.8
ธนาคารกสิกรไทย	1,201.3	14.2	1,067.7	14.5	933.9	14.2
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (12 แห่ง)	2,524.4	29.8	2,277.2	31.0	2,094.8	31.8
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (16 แห่ง)	7,851.5	92.8	6,849.4	93.1	6,113.5	92.7
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	610.8	7.2	504.6	6.9	483.6	7.3
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	8,462.3	100.0	7,354.0	100.0	6,597.1	100.0

ที่มา : งบการเงินตลาดหลักทรัพย์ ธ.พ. 1.1 และ ธ.พ. 1.2

4.2.4 แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี ก่อนที่จะเกิดปัญหาอุทกภัย การแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ทวีความรุนแรงมากขึ้น ทั้งในส่วนของ (1) การระดมเงินฝาก ซึ่งธนาคารพาณิชย์และสถาบันเฉพาะกิจของภาครัฐบางแห่งได้มีการออกผลิตภัณฑ์ระดมเงินฝากใหม่ๆ นำเสนอแก่ผู้ฝากเงินอย่างต่อเนื่อง โดยอาศัยอัตราดอกเบี้ยในระบบที่ดึงดูดใจ และเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายดอกเบี้ยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้น 6 ครั้ง จนถึงช่วงปลายเดือนสิงหาคม และ (2) การปล่อยสินเชื่อ ที่มีการแข่งขันกันในทุกระดับ ทั้งในส่วนของรายใหญ่ รายกลาง รายเล็ก และรายปลีก ตามสภาพเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว และตามวัฏจักรการลงทุนรอบใหม่ที่เริ่มต้นขึ้น

อย่างไรก็ตาม อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงเดือนตุลาคม – ธันวาคม ส่งผลให้การแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยเศรษฐกิจโดยรวมได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมอย่างรุนแรง กระจายตัวไปตามห่วงโซ่อุปทาน ทำให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ขยายตัวติดลบถึงร้อยละ 9 นำมาซึ่งการประกาศคงดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงเดือนตุลาคม และการลดดอกเบี้ยลงในเดือนธันวาคม ซึ่งส่งผลให้การแข่งขันระดมเงินฝากของภาคธนาคารลดความรุนแรงลงมาก และการปล่อยสินเชื่อในช่วงดังกล่าว ได้เปลี่ยนเป็นการปล่อยสินเชื่อเพื่อบรรเทาผลกระทบจากน้ำท่วมและการช่วยภาครัฐกิจและลูกค้าให้สามารถฟื้นตัวได้อีกครั้งหนึ่ง

ในช่วงต่อไป จากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวจากปัญหาน้ำท่วมได้อย่างน่าพึงพอใจ และจากการที่ภาครัฐได้เตรียมการที่จะลงทุน ทั้งในส่วนของการบริหารจัดการน้ำ และโครงสร้างพื้นฐานใหม่ๆ ที่จะช่วยยกระดับการพัฒนาเศรษฐกิจของไทย วัฏจักรการลงทุนรอบใหม่ของภาคเอกชน ก็น่าจะกลับมาดำเนินต่อไปได้ นำมาสู่การแข่งขันปล่อยสินเชื่อและระดมเงินฝากของภาคธนาคารพาณิชย์อีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ การขยายตัวด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ต้องแข่งขันกับการพัฒนาของตลาดทุน โดยกิจการขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นต่างมีโอกาสรระดมทุนหรือออกหุ้นกู้โดยตรงกับผู้ที่มีเงินออม ดังนั้นในระยะยาว การแข่งขันในตลาดสินเชื่อของธนาคารจะมุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้าขนาดกลาง ลูกค้ายรายปลีกและสินเชื่อรายบุคคล ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่จะเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจด้านตลาดทุนมากขึ้น โดยผ่านหน่วยงานด้านการเงินธนกิจ ภายในธนาคารหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต่างเร่งขยายเครือข่ายสาขาและช่องทางบริการ โดยเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์สโตร์ อาคารสำนักงาน และมหาวิทยาลัย

เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการใช้บริการทางการเงิน เป็นการเสริมสร้างการขยายตัวของฐานรายได้ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียม และปรับลดขนาดของสาขาโดยนำงานสนับสนุนไปดำเนินการตามศูนย์ปฏิบัติการ จึงมีผลให้เครือข่ายสาขามีประสิทธิภาพขึ้นและลดต้นทุนการประกอบการ ตลอดจนแข่งขันกันพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินใหม่เพื่อสร้างความแตกต่างและจงใจให้ลูกค้าสนใจใช้บริการของตน โดยกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ต่างชาติร่วมลงทุนมีความได้เปรียบ เนื่องจากสามารถนำเทคโนโลยีที่ใช้อยู่จากต่างประเทศเข้ามาพัฒนาปรับใช้ได้อย่างรวดเร็วในขณะเดียวกัน ธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินและมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตลอดจนเกณฑ์ Basel ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับประเทศในอนาคต โดยระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยยังอาจได้รับผลกระทบจากภาวะการณ์ในต่างประเทศ เช่น การไหลเข้าของเงินทุนจากต่างประเทศสู่ภูมิภาคเอเชีย เศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมซึ่งยังคงต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว ภาวะความผันผวนในตลาดอัตราแลกเปลี่ยน ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ตลาดพันธบัตร และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งจะเพิ่มความไม่แน่นอนต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

4.2.5 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าธนาคารมีจุดเด่นที่สำคัญซึ่งทำให้ธนาคารสามารถคงความเป็นผู้นำ และมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตทางเศรษฐกิจ ธนาคารยังมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้อยู่ตลอดเวลา เพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

- การได้รับการยอมรับและความไว้วางใจในชื่อเสียงของธนาคาร

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ ธนาคารยังคงความเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับหนึ่งในเชิงสินทรัพย์รวม และได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับการยกย่องในเรื่องของคุณภาพของการให้บริการมาเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2554 ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากหลายองค์กร เช่น ธนาคารแห่งปี 2554 (5 ปีต่อเนื่อง) จากวารสารการเงินธนาคาร ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยจากวารสารเดอะแบงก์เกอร์ (2 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าจากวารสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ (2 ปีต่อเนื่อง) ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้า (4 ปีต่อเนื่อง) และธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการสำหรับเอสเอ็มอี (2 ปีต่อเนื่อง) จากวารสารอัลฟ่าเซาท์อีสเอเชีย เป็นต้น

- ฐานลูกค้าที่มั่นคง ความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่องครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล

ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจทั้งรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกที่กว้างขวาง โดยการสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเข้าใจธุรกิจของลูกค้า และการให้คำแนะนำที่ได้ช่วยสร้างความสำเร็จให้ลูกค้าเป็นจำนวนมาก และหลายรายได้เจริญเติบโตจากธุรกิจขนาดครอบครัวจนเป็นธุรกิจข้ามชาติ การสร้างรากฐานความสัมพันธ์ที่ดีตั้งแต่ลูกค้ายังเป็นธุรกิจขนาดเล็กหรือขนาดกลางจึงเป็นหัวใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้พัฒนาคุณภาพบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่เหมาะสมและสะดวกรวดเร็ว และเพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจไทยภายใต้การบริหารงานของคนรุ่นใหม่สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคง ธนาคารได้ร่วมมือกับสถาบันส่งเสริมผู้ประกอบการเชิงสร้างสรรค์ (CED) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ และ Babson College ซึ่งเป็นมหาวิทยาลัยชั้นนำของโลกด้านการพัฒนาหลักสูตรการอบรมสำหรับผู้ประกอบการ จัดทำโครงการ ‘เพื่อนคู่คิด วิชาธุรกิจครอบครัว’ (Bualuang SMART Family Enterprise) โดยได้ร่วมกันพัฒนาหลักสูตรและการอบรมเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับการเป็นผู้ประกอบการที่เหมาะสมสำหรับวิสาหกิจครอบครัวไทย ซึ่งในเบื้องต้นมุ่งเน้นการวางแผนสืบทอดธุรกิจ

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้พัฒนาบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (BIZ iBanking) ตั้งแต่ปี 2550 เพื่อเพิ่มความสะดวกในการดูแลเรื่องการเงินของธุรกิจ และเสนอบริการ Bualuang iTrade เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจการส่งออกและนำเข้า ที่เพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการรับบริการด้วยระบบออนไลน์ที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้

ธนาคารเปิดให้บริการออกหนังสือรับรองนิติบุคคลอิเล็กทรอนิกส์ (e-Certificate) ผ่านธนาคาร ภายใต้ความร่วมมือกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งอำนวยความสะดวกให้บริษัทยื่นขอหนังสือรับรองนิติบุคคลที่เว็บไซต์ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า และสามารถเลือกที่จะรับหนังสือรับรองที่สาขาธนาคารกรุงเทพ หรือมอบอำนาจให้ธนาคารยื่นคำขอหนังสือรับรองแทน

สำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างความแตกต่างโดยการประสานศักยภาพด้านต่างๆ เพื่อนำเสนอบริการที่มีความเป็นเอกลักษณ์และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การเสนอบริการ Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการที่ให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งในส่วนของบริษัทและคู่ค้าของบริษัทด้วย เป็นการเพิ่มความสะดวกในการดำเนินธุรกิจระหว่างบริษัทและคู่ค้า และในปี 2553 ธนาคารได้สนับสนุนลูกค้าที่ขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศด้วยบริการ International Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการสินเชื่อที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าในต่างประเทศ ธนาคารยังเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่อุตสาหกรรมทองคำ ได้ต่อยอดทางธุรกิจด้วยนวัตกรรม โดยให้บริการบัตรเดบิตสำหรับการซื้อขายทองคำทั้งสำหรับผู้ซื้อและผู้ขาย ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกและปลอดภัยแก่ลูกค้ามากกว่าการทำธุรกรรมด้วยเงินสด

เพื่อเป็นการสนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารได้พัฒนาเพื่อเพิ่มสมรรถนะของระบบการให้บริการที่เชื่อมต่อระหว่างระบบงานของลูกค้าเข้ากับระบบงานของธนาคารโดยตรง และธนาคารยังดูแลลูกค้าเสมือนเป็นส่วนส่วนทางธุรกิจ โดยได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญคอยให้คำแนะนำและทำงานร่วมกับลูกค้า เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้งานบริการ Cash Management และบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจส่งออกอย่างมีประสิทธิภาพ โดยทำธุรกรรมผ่านระบบคอมพิวเตอร์ของลูกค้าเอง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจการเงินธนกิจ ทั้งในด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และในด้านการออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะที่ตรงตามความต้องการของตลาด และยังรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ออกตราสารด้วย ซึ่งธนาคารได้มีบทบาทที่สำคัญในการออกแบบตราสารหลายรายการที่ได้รับการยกย่องทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค และธนาคารได้รับรางวัล Deal of the Year 2010 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 8 ปีต่อเนื่อง ระหว่างปี 2546 – 2553

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารได้มุ่งเน้นการนำเสนอบริการที่หลากหลายในการออมเงินและการลงทุน ทั้งในรูปแบบของเงินฝาก กองทุนรวม ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange หรือ B/E) ตราสารหนี้ และพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนบริการประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) ที่ให้ผลตอบแทนทั้งในรูปแบบของดอกเบี้ยและการคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งต่างได้รับการตอบสนองจากลูกค้าเป็นอย่างดี และสะท้อนถึงศักยภาพของธนาคารทั้งในด้านการออกแบบบริการที่มีคุณภาพและในด้านความสามารถในการจัดจำหน่าย สำหรับบริการกองทุนรวมที่ธนาคารนำเสนอให้แก่ลูกค้า เป็นกองทุนที่บริหารจัดการ โดยบริษัทย่อยของธนาคาร คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ดำเนินการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนให้บริการของธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ในปี 2550 ธนาคารได้นำเสนอบริการบัตรบีพีเอส บีทีเอส ที่มีจุดเด่นเป็นบัตรเดบิตที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัส เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้จ่ายชำระค่าสินค้าและค่าเดินทางด้วยรถไฟ ปี 2551 ธนาคารได้นำบริการบัตรวีซ่า บลูเวฟ ซึ่งเป็นบัตรเครดิตบัตรแรกของประเทศไทยที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัสเช่นกัน ปี 2552 ธนาคารได้ให้บริการบัตรบีพีเอส สมาร์ท โดยเป็นบัตรเดบิตที่ติดชิพอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้มาตรฐานอีเอ็มวี เพื่อป้องกันการปลอมแปลงบัตร ปี 2553 ธนาคารได้ขยายบริการที่ใช้เทคโนโลยี Smart Card ไปยังกลุ่มลูกค้าถึงสถานที่ทำงานและสถานศึกษา โดยธนาคารได้ให้บริการบัตรเดบิต บีพีเอสสมาร์ท สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัย และธนาคารให้บริการบัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่ต้องถือเงินสดจำนวนมาก และในปี 2554 ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรองค์กรธุรกิจชั้นนำของไทยจัดตั้งโครงการ ‘พลังน้ำใจไทย’ เพื่อระดมทุนสำหรับการฟื้นฟูประเทศ โดยมุ่งเน้นการช่วยเหลือ โรงเรียนและการศึกษาเป็นหลัก ซึ่งธนาคารได้เปิดตัวบัตรบีพีเอสพลังน้ำใจไทย โดยธนาคารบริจาคค่าธรรมเนียมการออกบัตรส่วนหนึ่งสมทบเข้ากองทุนพลังน้ำใจไทย

ด้านบริการบัตรเครดิต สำหรับปี 2554 ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมทางการตลาดอย่างต่อเนื่องด้วยการเปิดตัวบัตรเครดิตและแคมเปญการตลาดใหม่ๆ เช่น บัตรเครดิตวีซ่าแพลทินัม โตโยต้า ธนาคารกรุงเทพ และแคมเปญที่มอบสิทธิพิเศษเพิ่มเติมแก่สมาชิกบัตรเครดิตท่องเที่ยวธนาคารกรุงเทพ นอกจากนี้ ยังได้เปิดตัวนวัตกรรมด้านการมอบสิทธิประโยชน์แก่ลูกค้า ด้วยบริการแลกคะแนนสะสม ณ ร้านค้าโดยตรง แทนการแลกคะแนนสะสมตามแคตตาล็อกแบบเดิม

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อบุคคลรูปแบบใหม่ สำหรับข้าราชการบำนาญและพนักงานรัฐวิสาหกิจที่เกษียณแล้ว

- ความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้ความสำคัญแก่ลูกค้าธุรกิจ โดยเสนอบริการที่ครอบคลุมทั้งการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเอื้อประโยชน์แก่การค้าภายในและระหว่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยในปี 2544 ถึงปี 2550 ธนาคารได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากวารสารโกลด์เบิลไฟแนนซ์ และรางวัลดีเด่นด้านบริการโอนเงินต่างประเทศจากสถาบันของต่างประเทศ คอยซ์แบงก์ และธนาคารเจพี มอร์แกน เชส และในปี 2554 ได้รับรางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และยูโรจากคอยซ์แบงก์ รางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศจากธนาคารเจพี มอร์แกน เชส

- เครือข่ายการดำเนินงานครอบคลุมทั่วประเทศ

ธนาคารมีสาขาเต็มรูปแบบในประเทศจำนวน 672 แห่ง และจุดให้บริการลูกค้าทั่วไป ณ สาขาไมโครที่ตั้งในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงานอีก 367 แห่ง โดยมีจุดให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ ผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยรวม 234 แห่ง อีกทั้งให้บริการธนาคารอัตโนมัติทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์ และโทรศัพท์มือถือ และยังมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 24 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่งใน 13 เขตเศรษฐกิจ

- **เติบโตโดยมีผลกำไรอย่างยั่งยืนในทุกช่วงวัฏจักรธุรกิจ**

ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มกำไรสุทธิอย่างสม่ำเสมอตลอดมา แม้ในภาวะที่แตกต่างกันของวงจรธุรกิจ นับตั้งแต่วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก และสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ ช่วงตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2544 ถึง 31 ธันวาคม 2553 กำไรสุทธิของธนาคารมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 18.9 และปี 2554 กำไรสุทธิของธนาคารเติบโตร้อยละ 14.2 จากปี 2553

ธนาคารมีจุดแข็งทางการแข่งขันที่มีความยั่งยืนเหนือกว่าหลายๆ ธนาคารในระดับเดียวกัน และเป็นจุดแข็งที่ธนาคารคาดว่าจะยังคงมีอยู่ในอนาคต ซึ่งรวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเงินทุนที่ต่ำกว่าและเสถียรภาพของความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของบริการทำธุรกรรมและประสิทธิภาพในการจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จุดแข็งทางการแข่งขันของธนาคารยังปรับตัวเพิ่มขึ้นอีกจากการที่มีลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพมากขึ้น โดยเฉพาะลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อขนาดใหญ่ จากการที่ผลการดำเนินงานด้านทุนชนกิจและนายหน้าหลักทรัพย์ดีขึ้นจากผลงานของ บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ และจากการที่ฐานรายได้ของธุรกิจ在不同ประเทศปรับตัวดีขึ้น เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศ (รวมธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด และบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด) เติบโตรวมทั้งสิ้นจาก 200,996 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 232,797 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยคิดเป็นร้อยละ 15.8 ของเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร

- **คุณภาพของสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอ**

การดำเนินการเพื่อลดเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารมีประสิทธิภาพที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงระหว่าง 31 ธันวาคม 2548 – 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก และเหตุการณ์อุทกภัยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคาร และธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังอย่างคงเส้นคงวาเพื่อดูแลให้มีการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอ (โดยคำนวณเป็นสัดส่วนสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม) ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาซึ่งทำให้ธนาคารมีสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นสัดส่วนสูงที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย สัดส่วนสำรองดังกล่าวยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเปรียบเทียบกับปีต่อปี สัดส่วนสำรองของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 159.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นร้อยละ 199.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารคาดว่าคุณภาพของสินทรัพย์และสถานภาพของสินเชื่อจะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีลูกค้าบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงน้อยลง และจากการพัฒนาในเชิงคุณภาพของระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถทำความเข้าใจ ประเมินและเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

- **เป็นผู้นำของระบบธนาคารในด้านสถานภาพของเงินกองทุนและสภาพคล่อง**

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอสำหรับสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวของธุรกิจ ธนาคารดำเนินการด้วยความระมัดระวังมากกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นในประเทศไทยในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ดังจะเห็นได้จากการที่ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าคู่แข่ง ในขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า อัตราส่วน

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นระดับที่สูงกว่าร้อยละ 4.25 ซึ่งเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างชัดเจน และยิ่งสูงกว่าเกณฑ์ร้อยละ 6 ที่คณะกรรมการบาเซล (BCBS) เสนอล่าสุดเพื่อกำหนดเป็นเกณฑ์ของ Basel III ธนาคารเชื่อว่านโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาว จะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุนอันเป็นผลมาจากความท้าทายทางธุรกิจ

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

4.3.1 นโยบายในการจัดหาเงิน

(ก) แหล่งที่มาของเงิน

แหล่งที่มาของเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืม การออกหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินต่างๆ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเงิน และตามที่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการสนับสนุนแหล่งเงินในประเทศอย่างเพียงพอผ่านทางเงินฝาก โดยยอดเงินรับฝากรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 91.0 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 92.4 ในปี 2553 และร้อยละ 92.5 ในปี 2552 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คิดเป็นร้อยละ 9.0 ของเงินรับฝากรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.6 ในปี 2553 และร้อยละ 7.5 ในปี 2552 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) เพื่อเป็นทางเลือกการออมเงินสำหรับลูกค้า ตลอดจนการเสนอขายตราสารหนี้อีกด้วย

	ณ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	2552
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
เงินรับฝาก			
ในประเทศ	1,445,377	1,289,056	1,258,557
ต่างประเทศ	142,457	105,332	102,159
รวมเงินรับฝาก	1,587,834	1,394,388	1,360,716
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน			
ในประเทศ	67,095	93,936	43,064
ต่างประเทศ	23,722	37,590	46,338
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	90,817	131,526	89,402
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
ในประเทศ	71,697	94,139	71,819
ต่างประเทศ	45,231	35,741	8,304
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,928	129,880	80,123
รวมหนี้สิน	1,862,226	1,718,340	1,578,258
โครงสร้างของเงินรับฝาก :			
ในประเทศ	91.0 %	92.4 %	92.5 %
ต่างประเทศ	9.0 %	7.6 %	7.5 %
โครงสร้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน :			
ในประเทศ	73.9 %	71.4 %	48.2 %
ต่างประเทศ	26.1 %	28.6 %	51.8 %

ณ 31 ธันวาคม

	2554	2553	2552
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
โครงสร้างของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม :			
ในประเทศ	61.3 %	72.5 %	89.6 %
ต่างประเทศ	38.7 %	27.5 %	10.4 %
ร้อยละของหนี้สินรวม :			
เงินรับฝาก	85.3 %	81.1 %	86.2 %
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	4.9 %	7.7 %	5.7 %
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.3 %	7.6 %	5.1 %

ธนาคารมีบัญชีเงินฝากหลากหลายประเภท ได้แก่ บัญชีเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามซึ่งไม่มีดอกเบี้ย บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ย และเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี และเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดในแต่ละช่วงเวลา (Step Plus) ธนาคารได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายสำหรับเงินฝากตามสภาพของตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยที่เสนอจะแตกต่างกันไปตามกำหนดชำระคืน รวมถึงประเภทลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินหรือไม่ใช่สถาบันการเงิน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลา ดอกเบี้ยที่จ่ายจะเป็นอัตราคงที่ โดยเมื่อเงินฝากประจำมีกำหนดเวลานั้นได้มีการต่ออายุการฝากเงินแล้ว อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับช่วงเวลาก่อนการต่ออายุการฝากเงินจนถึงครบกำหนดในคราวต่อไปจะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ต่ออายุการฝากเงิน สำหรับเงินฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้บังคับจะมีการปรับเปลี่ยนไปตามสภาพตลาดและสภาพการแข่งขัน

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากแยกตามวันครบกำหนดชำระคืน

	ณ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
0 ถึง 3 เดือน	1,074,664	70.5	1,092,742	79.8	1,170,231	87.1
เกินกว่า 3 ถึง 6 เดือน	170,987	11.2	55,595	4.1	74,874	5.6
เกินกว่า 6 ถึง 12 เดือน	249,979	16.4	71,644	5.2	64,032	4.8
เกินกว่า 12 เดือน	29,166	1.9	148,512	10.9	33,841	2.5
รวม	1,524,796	100.0	1,368,493	100.0	1,342,977	100.0

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากแยกตามประเภทเงินรับฝาก

	ณ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เมื่อทวงถาม	68,571	4.5	62,575	4.6	56,589	4.2
ออมทรัพย์	645,898	42.4	616,604	45.0	581,393	43.3
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	810,327	53.1	689,314	50.4	704,995	52.5
รวม	1,524,796	100.0	1,368,493	100.0	1,342,977	100.0

(ข) การจัดหาเงินหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายละเอียดดูได้จากหัวข้อที่ 10. รายการระหว่างกัน

4.3.2 นโยบายการให้กู้ยืม

การอำนวยการสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินที่ดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ นอกจากนี้ ในภาพรวมธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงการอำนวยการสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ และมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารได้จัดตั้งสายบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่นๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในการอำนวยการสินเชื่อ โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วยหน่วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) หน่วยงานกั้นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance) หน่วยงานบริหาร Portfolio (Portfolio Management) หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน รายละเอียดของงานดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executives) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด คือ ระดับคณะกรรมการบริหาร (Executive Board) อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับวงเงินและ/หรือมูลหนี้คงค้างของลูกค้า หรือของกลุ่มลูกหนี้เหล่านั้นๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันค้ำประกันหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่ มีหลักประกัน

- กลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus)

ธนาคารได้จัดกลุ่มลูกค้าเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) ลูกค้าธุรกิจรายกลาง (Commercial) ลูกค้าธุรกิจรายปลีก (Business) และลูกค้าบุคคล (Consumer) โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager) เจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Officer) และผู้จัดการสาขาเป็นผู้ติดตามและเสนอแนะให้ลูกค้าใช้บริการสินเชื่อจากธนาคาร คำขอสินเชื่อโดยทั่วไปของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก จะนำเสนอให้หน่วยงานกั้นกรองสินเชื่อ เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้มีอำนาจ และสำหรับลูกค้าบุคคล สาขาจะนำเสนอคำขอสินเชื่อไปยังศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภคเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decisions)

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้โดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์ต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของ

ธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร หลักทรัพย์ที่จะนำมาค้าประกัน และเทคโนโลยีที่ใช้ ทั้งนี้ บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนินธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้จากแหล่งต่างๆ เช่น ข้อมูลจากการไปเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence Investigations) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ ฝ่ายวิจัย (Research Department) เป็นหน่วยงานสนับสนุนในการศึกษาสภาพและความเป็นไปของสถานะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว โดยทั่วไปธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อตามกระบวนการที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการสอบทานอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง และหน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงจะสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4.3.3 นโยบายในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของ ธนาคาร และเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สำหรับช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ Basel II นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการศึกษาและเตรียมการเพื่อรองรับสำหรับอนาคตในการบังคับใช้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่ง Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ใหม่ ครอบคลุมถึงเรื่องการดำรงเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเพิ่มมาตรการกำกับดูแลสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบการเงินโลก โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่สำคัญ มีดังนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และหัวข้อที่ 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ตารางต่อไปนี้เป็นารแสดงส่วนต่างของสินทรัพย์และของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ในแต่ละรอบระยะเวลาการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ 31 ธันวาคม 2554

	ภายใน 1 เดือน	เกินกว่า 1	เกินกว่า 3	เกินกว่า 1 ปี		ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อยุติรับรู้อยู่ได้	รวม
		เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี			
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน.....	1,098,089	296,322	252,125	157,953	38,791	28,780	37,796	1,909,826
หนี้สินทางการเงิน.....	859,064	289,607	431,872	42,248	33,058	82,656	-	1,738,505
สุทธิ	239,025	6,715	(179,747)	115,705	5,733	(53,906)	37,796	171,321

ณ 31 ธันวาคม 2553

	ภายใน 1 เดือน	เกินกว่า 1	เกินกว่า 3	เกินกว่า 1 ปี		ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อยุติรับรู้อยู่ได้	รวม
		เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี			
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน.....	1,113,027	205,256	242,622	120,485	25,264	112,497	39,690	1,858,841
หนี้สินทางการเงิน.....	925,885	294,515	149,787	160,840	31,084	73,322	-	1,635,433
สุทธิ	187,142	(89,259)	92,835	(40,355)	(5,820)	39,175	39,690	223,408

(3) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(4) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

(5) การบริหารจัดการเงินทุน

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคาร แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

ณ 31 ธันวาคม

	2554	2553	2552
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)			
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น.....	75,434	75,434	75,434
หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	16,000	15,000	14,000
สำรองอื่น	66,500	61,500	56,500
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	26,724	16,454	11,104
รายการหัก อื่นๆ.....	(487)	-	(3,307)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งหมด.....	<u>184,171</u>	<u>168,388</u>	<u>153,731</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2.....	<u>47,354</u>	<u>48,121</u>	<u>36,215</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>231,525</u>	<u>216,509</u>	<u>189,946</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)	12.2%	12.5%	12.6%
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)	15.4%	16.1%	15.5%

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 13.2 และ 16.3 ตามลำดับ ในกรณีที่ได้มีการนำกำไรสุทธิของงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เข้ามานับรวมเป็นเงินกองทุน

4.4 สินทรัพย์และหนี้สิน

4.4.1 เงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,432.2 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 70.4 ของสินทรัพย์รวม โดยที่เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 87.3 เป็นเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,428.1 พันล้านบาท

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ในด้านของลูกค้าสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลูกค้าสินเชื่อ 10 อันดับแรก มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 239.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น และลูกค้าสินเชื่อ 20 อันดับแรก มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 301.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.4 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ซึ่งลูกค้าสินเชื่อ 5 อันดับแรก เป็นผู้ประกอบการภาคธุรกิจ การเงิน ภาคการบริการ ภาคการสาธารณสุข ปลอดภัย และภาคอุตสาหกรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการจำกัดการให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันให้แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่ง หรือกลุ่มลูกค้าที่นับเป็นกลุ่มเดียวกันหรือภายใต้โครงการเดียวกัน ในระดับที่สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร โดยมีการพิจารณาเป็นรายวัน ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทที่นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกับกลุ่มลูกค้าของธนาคารจะหมายถึง บริษัทที่ลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเข้าถือหุ้นทั้งทางตรง

และทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 20 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น นอกจากนี้ ในการคำนวณ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมคำนวณทั้งเงินให้สินเชื่อ วงเงินภาระผูกพัน ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญารับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ เงินลงทุน และ Currency Agreement (เช่น Currency Option) และ Interest Rate Agreement (เช่น Interest Rate Swaps เป็นต้น) ของลูกค้านั้นๆ และของบริษัทที่นับรวมเป็นกลุ่มตามความหมายที่กล่าวไว้ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าเดียวกัน เท่ากับ 57.9 พันล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่อภายในประเทศจำแนกตามขนาดของเงินต้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สรุปได้ดังนี้

ขนาดของเงินกู้ (ล้านบาท)	ณ 31 ธันวาคม 2554		ณ 31 ธันวาคม 2553	
	ยอดคงค้าง	ร้อยละ	ยอดคงค้าง	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)			
ต่ำกว่า 10	237,050	17.3	227,532	17.2
ตั้งแต่ 10 แต่น้อยกว่า 100	238,429	17.4	219,487	16.5
ตั้งแต่ 100 แต่น้อยกว่า 500	219,488	16.1	202,433	15.3
ตั้งแต่ 500	672,141	49.2	676,421	51.0
รวม (1)	1,367,108	100.0	1,325,873	100.0

(1) ข้อมูลดังกล่าวได้นิยามตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมข้อมูลเงินกู้ระหว่างธนาคารและเงินกู้ในตลาดเงิน และไม่สอดคล้องกับข้อมูลตัวเลขเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏในงบการเงินที่แสดงไว้ในที่อื่นใดในรายงาน 56-1 ฉบับนี้

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ตามการจัดแบ่งกลุ่มธุรกิจหลัก

	ณ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
การเกษตรและป่าไม้.....	17,848	1.2	17,045	1.2	16,068	1.3
การเหมืองแร่.....	13,904	0.9	19,202	1.3	6,262	0.5
การอุตสาหกรรม.....	409,680	26.4	336,543	22.7	315,033	25.5
การก่อสร้าง.....	32,178	2.1	27,288	1.8	24,181	2.0
การพาณิชย์.....	239,451	15.4	229,355	15.5	223,054	18.1
การธนาคารและธุรกิจการเงิน (1)	199,943	12.9	330,409	22.3	181,191	14.7
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์	64,511	4.2	54,814	3.7	59,079	4.8
การสาธารณูปโภค.....	90,112	5.8	64,832	4.4	55,823	4.5
การบริการ (2)	131,519	8.5	94,595	6.4	73,308	5.9
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (3).....	167,962	10.8	151,790	10.3	136,696	11.1
เงินให้สินเชื่อภายในประเทศ	1,367,108	88.2	1,325,873	89.6	1,090,695	88.4
เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ.....	183,230	11.8	153,301	10.4	143,726	11.6
เงินให้สินเชื่อรวม (1), (4).....	1,550,338	100.0	1,479,174	100.0	1,234,421	100.0

- (1) รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้เงินให้สินเชื่อรวมแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงกับที่แสดงไว้ในที่อื่นๆ ในแบบแสดงรายงาน 56-1 ฉบับนี้
- (2) รวมเงินให้สินเชื่อสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและเงินให้สินเชื่ออื่นๆ ที่ให้แก่ธุรกิจ โรงแรมและร้านอาหาร
- (3) ส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย
- (4) เงินให้สินเชื่อในประเทศ และเงินให้สินเชื่อรวมตามตารางดังกล่าว แสดงไว้ไม่ตรงกับที่แสดงไว้ในที่อื่นๆ ในแบบแสดงรายงาน 56 - 1 ฉบับนี้ ทั้งนี้ เนื่องจากเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารได้แสดงรวมไว้ในเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ แต่เมื่อแสดงในงบการเงินจะแสดงแยกออกมาเป็นรายการต่างหาก

ธนาคารได้ให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจหลัก 4 ภาค ได้แก่ ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) ภาคการพาณิชย์ (Commercial) ภาคการธนาคารและธุรกิจการเงิน (Banking and Finance) และภาคการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (Consumer) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนรวมกันร้อยละ 65.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ข้อมูลต่อไปนี้ เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจที่สำคัญๆ ของธนาคาร

- *ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) และการพาณิชย์ (Commercial)*

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ซึ่งเป็นประมาณ ร้อยละ 26.4 และร้อยละ 15.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 78.9 อยู่ในเขตนครหลวง ผู้กู้ในสองภาคธุรกิจนี้ประกอบด้วยธุรกิจหลายประเภท ตัวอย่างเช่น ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้าหลากหลายประเภท เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ค้าไม้ เชื้อกระดาษ และผลิตภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- *การธนาคารและธุรกิจการเงิน (Banking and Finance)*

สินเชื่อภาคดังกล่าว โดยหลักเป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงินที่เป็นสถาบันการเงิน และการประกอบธุรกิจการเงินประเภทต่างๆ ซึ่งเป็นประมาณร้อยละ 12.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 94.7 อยู่ในเขตนครหลวง ผู้กู้ในภาคธุรกิจนี้ ประกอบด้วย ธนาคารและสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร และโรงรับจำนำ เป็นต้น ผู้กู้ในภาคธุรกิจนี้ส่วนใหญ่กู้เงินในระยะสั้นและปานกลางเพื่อปรับสภาพคล่องของกิจการให้อยู่ในระดับสมดุล

- *ภาคการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล (Consumer Sector)*

สินเชื่อภาคดังกล่าวมีประมาณร้อยละ 10.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการให้กู้เพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยหรือสินค้าคงทน (Durable Goods) เช่น รถยนต์ และเครื่องใช้ต่างๆ เป็นต้น ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ ช่วงเวลาดังกล่าวมีมูลค่าประมาณร้อยละ 82.1 ของสินเชื่อภาคการบริโภค วงเงินต่อรายจะอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 20 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน โดยทั่วไป ธนาคารจะให้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงทนกับลูกค้าที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอยู่แล้ว โดยใช้ที่อยู่อาศัยที่เป็นหลักประกันเดิมเป็นหลักประกันวงเงินส่วนเพิ่ม ทั้งนี้ ระยะเวลาการให้กู้ระหว่าง 3-5 ปี ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้รวมแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาสินค้าที่ลูกค้าต้องชำระ

- เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อสาขาต่างประเทศมีจำนวน 183.2 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม สูงกว่าสิ้นปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 153.3 พันล้านบาท และสูงกว่าสิ้นปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 143.7 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ

สำหรับภาคธุรกิจอื่นๆ ที่มีความสำคัญ ประกอบด้วย

- ธุรกิจบริการโดยหลักจะเป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจ โรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร และธุรกิจเกี่ยวกับบันเทิง เป็นต้น
- ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินและอาคาร การจัดสรรที่ดิน การก่อสร้างอาคารเพื่อให้เช่า หรือจำหน่าย และการให้เช่าที่ดินและอาคาร เป็นต้น
- ธุรกิจการสาธารณูปโภค ประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่ดำเนินการเกี่ยวกับการขนส่ง การไฟฟ้า การประปา การไปรษณีย์ และโทรคมนาคม

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดต่ำกว่า 1 ปี อยู่ที่ร้อยละ 52.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ในจำนวนดังกล่าวได้นับรวมเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีที่มีจะมีการใช้ต่อเนื่อง จึงมีลักษณะคล้ายกับเงินให้กู้ระยะยาว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี มีจำนวนร้อยละ 30.0 ของเงินให้สินเชื่อรวมที่เป็นเงินให้สินเชื่อระหว่าง 1-5 ปี และร้อยละ 17.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นเงินให้สินเชื่อที่มากกว่า 5 ปี

ข้อมูลดังต่อไปนี้แสดงเงินให้สินเชื่อตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ

	ณ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
0 ถึง 3 เดือน (1).....	475,016	33.3	378,074	31.2	371,249	33.7
เกินกว่า 3 ถึง 6 เดือน	139,370	9.8	131,246	10.8	116,750	10.6
เกินกว่า 6 ถึง 12 เดือน	134,808	9.4	119,344	9.9	122,279	11.1
เกินกว่า 12 เดือน	678,936	47.5	582,197	48.1	491,067	44.6
รวม	1,428,129	100.0	1,210,861	100.0	1,101,345	100.0

(1) รวมเงินเบิกเกินบัญชี

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารมีการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า จำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

ณ 31 ธันวาคม

	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เงินเบิกเกินบัญชี.....	102,334	7.2	101,086	8.4	98,482	8.9
ตัวเงิน	411,613	28.8	296,872	24.5	276,022	25.1
เงินให้กู้ยืม.....	914,182	64.0	812,903	67.1	726,841	66.0
รวม.....	1,428,129	100.0	1,210,861	100.0	1,101,345	100.0

เงินให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties Lending)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศห้ามมิให้ธนาคารพาณิชย์ให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อหรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าเป็นอย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่การให้สินเชื่อในรูปแบบของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ และห้ามมิให้ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของธนาคารเกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดดังนี้ ห้ามมิให้มีภาระหนี้คงค้างเกิน (1) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของธนาคาร หรือ (2) ร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดที่ลูกหนี้ดังกล่าวมีอยู่ แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทยโดยทั่วไป ทั้งนี้หลักประกันส่วนใหญ่จะประกอบด้วยที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลังและเครื่องจักร หรือในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นผู้ค้ำประกัน ในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินประมาณร้อยละ 50 ถึงร้อยละ 80 ของราคาประเมิน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกันด้วย ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินระหว่างร้อยละ 80 ถึงร้อยละ 90 ของราคาซื้อ ธนาคารมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1 – 3 ปี ตามขนาดของวงเงินกู้

4.4.1.1 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรอง
การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง จัดชั้นสินเชื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส ซึ่งการจัดชั้นดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำหนดระดับการตั้งสำรองหนี้สูญขั้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติอยู่ และการกำหนดระดับการตั้งสำรองหนี้สูญขั้นต่ำ ถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคารในงบดุลไม่เกินกว่ารอบ 6 เดือน อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งสำรองหนี้สูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้น เพื่อประโยชน์ของธนาคาร

ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ ดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติคือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ และสำหรับในกรณีของวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีลักษณะคือ (ก) วงเงินเบิกเกินบัญชียังไม่มีวงเงินเบิกถอนเต็มจำนวน และวงเงินยังไม่ถูกยกเลิก (ข) ระยะเวลาสำหรับการเบิกเงินเกินบัญชียังไม่ครบกำหนด หรือ (ค) ดอกเบี้ยค้างชำระสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีน้อยกว่า 1 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคือ สินเชื่อที่ผู้กู้มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน จากวันครบกำหนด และในกรณีของวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีลักษณะคือ (ก) ผู้กู้ไม่มีวงเงิน (ข) วงเงินไม่ถูกถอดถอน (ค) ยอดเงินกู้สุทธิเกินกว่าวงเงิน (ง) สัญญาของผู้กู้ถือเป็นอันสิ้นสุด และไม่มีเงินสำหรับบัญชีการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มียอดสะสมมากกว่า 1 เดือน จากกำหนดวันที่วงเงินถูกถอดถอน หรือจากวันที่ยอดเงินกู้สุทธิเกินกว่ากำหนด หรือจากวันครบกำหนดอายุสัญญา แล้วแต่เหตุการณ์ใดที่เกิดขึ้นก่อน

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกินกว่า 6 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกินกว่า 12 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญคือ สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระแล้วและมีการดำเนินการตามสมควรเพื่อให้ได้มาซึ่งการชำระหนี้ รวมทั้งมีข้อบ่งชี้ว่าการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระจะไม่สามารถดำเนินการได้

ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งสำรองหนี้สูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งสำรองเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้นั้น และตั้งสำรองตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

▪ การตั้งสำรองหนี้สูญ

ธนาคารพิจารณาการตั้งสำรองหนี้สูญในทุกๆ ไตรมาส จากรายการการจัดชั้นหนี้สูญ ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนของทางธนาคาร มูลค่าการจัดชั้นหนี้สูญในแต่ละช่วงเวลา ได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งสำรองจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่ายอดรวมของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งสำรองหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญและหนี้สูญได้รับคืน ผลกำไรสุทธิ และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพด้วยผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ในส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ด้วยคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดโดยสินเชื่อที่มีลักษณะความ

เสียงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน อาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ได้ในปัจจุบัน (current observable data) นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ กระทำในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

เมื่อธนาคารเกิดผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย พร้อมทั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียขั้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียขั้นต่ำ
สินเชื่อจัดชั้นปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 199.6 เทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 159.6 สำหรับค่าเผื่อนี้สูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 36.7 พันล้านบาท

4.4.1.2 นโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการบันทึกล้างดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้ไปแล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

4.4.1.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำแนกตามภาคธุรกิจตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงได้ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2554				ณ 31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	ร้อยละของ เงินให้สินเชื่อ รวมของกลุ่ม	ร้อยละของ เงินให้สินเชื่อ รวมของกลุ่ม	จำนวนเงิน	ร้อยละ	ร้อยละของ เงินให้สินเชื่อ รวมของกลุ่ม	ร้อยละของ เงินให้สินเชื่อ รวมของกลุ่ม
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)							
การเกษตรและป่าไม้.....	375	1.0	17,848	2.1	231	0.6	17,045	1.4
การเหมืองแร่.....	34	0.1	13,904	0.2	84	0.2	19,202	0.4
การอุตสาหกรรม.....	17,267	47.3	409,680	4.2	16,730	45.6	336,543	5.0
การก่อสร้าง.....	2,449	6.7	32,178	7.6	3,447	9.4	27,288	12.6
การพาณิชย์.....	7,317	20.1	239,451	3.1	7,119	19.4	229,354	3.1
การธนาคารและธุรกิจการเงิน.....	296	0.8	199,943	0.1	294	0.8	330,409	0.1
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์.....	3,072	8.4	64,511	4.8	2,945	8.1	54,815	5.4
การสาธารณูปโภค.....	174	0.5	90,111	0.2	260	0.7	64,832	0.4
การบริการ.....	1,383	3.8	131,519	1.1	1,426	3.9	94,595	1.5
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	4,111	11.3	167,963	2.4	4,132	11.3	151,790	2.7
รวมเงินให้สินเชื่อในประเทศ	36,478	100.0	1,367,108	2.7	36,668	100.0	1,325,873	2.8
เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ	4,906				7,472			
รวม *	41,384				44,140			
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	-				-			
รวมเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	41,384				44,140			

* หักรายได้รอการตัดบัญชีแล้ว

▪ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ 10 อันดับแรก มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 7.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.2 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งสิ้น และคิดเป็นร้อยละ 0.5 ของเงินให้สินเชื่อ

4.4.1.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

▪ หลักการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย วงเงินให้สินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ

ธนาคารมีการกำหนดให้แนวทางในการปรับ โครงสร้างหนี้ขึ้นอยู่กับพื้นฐานความเป็นจริงในสภาพเศรษฐกิจ ให้สอดคล้องกับแต่ละสภาพการณ์ของแต่ละผู้กู้ ซึ่งในบางกรณีอาจมีความซับซ้อนในการบริหารจัดการ ทางธนาคารได้คำนึงถึงความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจของบริษัทหรือของกลุ่มบริษัท ทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ถึงความสามารถและความเต็มใจในการชำระคืนของผู้กู้ ยิ่งไปกว่านั้น เพื่อให้ได้ข้อสรุปของการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้พิจารณาทางเลือกแต่ละทางเลือกที่เป็นไปได้เพื่อให้ได้ทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่าย

การปรับ โครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ ขึ้นกับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการของลูกค้า โดยในบางกรณี หากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ระยะหนึ่ง ลูกหนี้ก็สามารถดำเนินการชำระหนี้ต่อไปได้ หรือในบางกรณี อาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือมีการตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก

ธนาคารจะร่วมปรึกษากับลูกหนี้ เพื่อพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ ซึ่งอาจหมายถึงการจำหน่ายทรัพย์สินบางอย่างของลูกหนี้ หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ และธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกหนี้ตามที่กฎหมายกำหนด

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2549 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้ว 113,580 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 394.6 พันล้านบาท (ปี 2554 จำนวน 60.8 พันล้านบาท ปี 2553 จำนวน 58.8 พันล้านบาท ปี 2552 จำนวน 86.2 พันล้านบาท และปี 2551 จำนวน 74.5 พันล้านบาท) สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว แยกตามภาคธุรกิจในแต่ละปี สรุปได้ดังนี้

12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)						
การเกษตรและป่าไม้.....	1,698	2.8	2,320	4.0	3,284	3.8
การเหมืองแร่.....	90	0.2	258	0.4	265	0.3
การอุตสาหกรรม.....	20,167	33.2	16,078	27.4	17,772	20.6
การก่อสร้าง.....	1,515	2.5	1,867	3.2	2,052	2.4
การพาณิชย์.....	9,915	16.3	10,937	18.6	14,253	16.5
การธนาคารและธุรกิจการเงิน.....	86	0.1	190	0.3	385	0.5
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์.....	6,345	10.5	7,550	12.9	12,362	14.3
การสาธารณูปโภค.....	500	0.8	1,897	3.2	4,903	5.7
การบริการ.....	15,034	24.7	12,461	21.2	21,970	25.5
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล.....	5,420	8.9	5,202	8.8	8,988	10.4
รวม.....	60,770	100.0	58,760	100.0	86,234	100.0

สำหรับสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว แยกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้ สรุปได้ดังนี้

12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2554		2553		2552	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)						
รับโอนสินทรัพย์.....	107	1,890	117	1,075	357	3,698
รับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้.....	3	55	13	315	9	93
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ.....	13,035	58,825	14,605	57,370	22,176	82,443
รวม.....	13,145	60,770	14,735	58,760	22,542	86,234

▪ **การย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ**

ปัญหาหลักประการหนึ่งซึ่งมีผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ทั้งหลายในปัจจุบันได้แก่ ปัญหาของการย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้เนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ละรายจะต้องมีการประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ โดยอิงจากสมมติฐานต่างๆ ทั้งที่เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะการประกอบการของธุรกิจ และภาวะของบริษัทแต่ละบริษัท ซึ่งในบางครั้ง ก็อาจคลาดเคลื่อนไป เป็นผลให้หนี้ที่ได้ปรับปรุง โครงสร้างหนี้แล้ว กลับมาเป็นหนี้ด้วยคุณภาพอีก

เพื่อเป็นการควบคุมปัญหาการย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารได้มีการกำหนดมาตรการหลายอย่างในการดูแลสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิด เช่น การดูแลการตีราคาทรัพย์สินชำระหนี้ การดูแลติดตามความคืบหน้าในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้อย่างใกล้ชิด การส่งหนังสือแจ้งกำหนดการชำระหนี้ก่อนวันครบกำหนด การปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้เป็นระยะๆ ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาความเพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเป็นต้น

▪ **ทรัพย์สินรอการขาย**

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บางกรณี ธนาคารจะมีการรับโอนสินทรัพย์เพื่อเป็นการชำระหนี้ ซึ่งธนาคารจะดำเนินการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวต่อไป โดยผ่านการประมูล (Public Auction) หรือการขายแบบเฉพาะเจาะจง (Private Sale)

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554, 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	ณ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	2552
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)		
ยอด ณ ต้นงวด.....	30,761	35,627	37,588
เพิ่มขึ้น	2,399	1,627	4,106
ลดลง	(8,214)	(6,493)	(6,067)
ยอด ณ ปลายงวด	24,946	30,761	35,627
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7,230)	(7,943)	(8,123)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ.....	17,716	22,818	27,504

▪ **การโอนสินทรัพย์ไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)**

ในช่วงปี 2544 บสท. ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยกระทรวงการคลังเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถจัดซื้อ บริหาร ปรับปรุงโครงสร้าง และโอนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามอำนาจที่ได้รับในการปรับโครงสร้างสินเชื่อ การบังคับจำหน่ายหลักประกัน การจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ภายใต้สัญญาที่ธนาคารได้ทำกับ บสท. ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้มีการโอนสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพไปยัง บสท. ในราคาตามทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหักด้วยสำรองที่ตั้งไว้แล้ว ตั้งแต่วันที่ธนาคารได้ทำสัญญา จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้โอนไปทั้งหมดมีจำนวน 25.5 พันล้านบาท

ธนาคารได้รับชำระค่าโอนสินทรัพย์ดังกล่าว เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ที่อ่าววัด โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับจากวันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ ธนาคารและ บสท. ได้ตกลงการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่ได้โอนให้ บสท. โดยในกรณีที่มีผลกำไร ให้จัดสรรกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน โดยแบ่งในสัดส่วนเท่ากันระหว่าง บสท. และธนาคาร สำหรับผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารจะได้รับไปโดยยอดเงินทั้งหมดที่ธนาคารได้รับต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของธนาคารและราคาที่โอนให้ บสท. และกำไรส่วนที่เหลือเป็นของ บสท. ส่วนในกรณีที่มีผลขาดทุน ธนาคารจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน และ บสท. และธนาคาร จะร่วมรับผลขาดทุนในส่วนที่สองไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอนในสัดส่วนเท่ากัน และผลขาดทุนที่เหลือ บสท. จะเป็นผู้รับไปทั้งหมด

ในเดือนมีนาคม 2550 ธนาคารได้รับแจ้งผลการจัดสรรกำไรขาดทุน ณ สิ้นปีที่ 5 จาก บสท. เป็นกำไรจำนวน 392.8 ล้านบาท โดยยังไม่มีชำระเงิน และต้องมีการจัดสรรกำไรขาดทุนทั้งสิ้นเมื่อครบปีที่ 10

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ก่อนกำหนดจำนวน 11.6 พันล้านบาท และ 754 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้จาก บสท. เพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าว คงเหลือจำนวน 533 ล้านบาท และ 12.1 พันล้านบาท ตามลำดับ

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554 บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 ธนาคารได้ดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บสท. อยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งตามพระราชกำหนด พ.ศ. 2554 กำหนดให้มีการชำระบัญชีให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปีที่ 12 นับตั้งแต่วันที่พระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2554 ใช้บังคับ

▪ การโอนสินทรัพย์ไปยังบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด

ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (บริษัท) ขึ้นเป็นบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารไปบริหารต่อไป เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้มีการ โอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3.3 พันล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสดรับจากการ โอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เพื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ในปี 2549 บริษัทย่อยได้จำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบางส่วน และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน จำนวน 1.3 พันล้านบาท ธนาคารบันทึกการขายดังกล่าวโดยลดหนี้สินอื่น จำนวน 1.7 พันล้านบาท และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 1.3 พันล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด จำนวน 1.2 พันล้านบาท ในราคา 1.0 พันล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้แล้วก่อนหน้านี้ จำนวน 184 ล้านบาท ดังนั้น รายการขายดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินรอกการขายให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด จำนวน 3.7 พันล้านบาท ในราคา 2.9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายไว้แล้วก่อนหน้านี้ จำนวน 809 ล้านบาท ดังนั้น รายการขายดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร

4.4.2 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 17.3 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีส่วนสูงที่สุด ร้อยละ 64.8 รองลงมาคือ ตราสารทุนภายในประเทศ ร้อยละ 11.1

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการลงทุนในตราสารทุนรวม 83.9 พันล้านบาท เป็นการลงทุนในตราสารทุนทั่วไปในประเทศ จำนวน 38.9 พันล้านบาท ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จำนวน 26.9 พันล้านบาท ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศจำนวน 17.1 พันล้านบาท และมีการลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1.0 พันล้านบาท รายละเอียดดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม					
	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
ตราสารหนี้:						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	227,510	64.8	175,721	57.7	261,628	71.6
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,259	2.6	9,640	3.2	9,853	2.7
ตราสารหนี้ต่างประเทศ.....	30,502	8.7	35,035	11.5	31,177	8.6
รวมตราสารหนี้.....	267,271	76.1	220,396	72.4	302,658	82.9
ตราสารทุน:						
ตราสารทุนภายในประเทศ.....	38,887	11.1	43,153	14.2	27,035	7.4
ตราสารทุนต่างประเทศ.....	17,061	4.8	14,502	4.7	9,051	2.5
ตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้.....	1,007	0.3	892	0.3	902	0.2
อื่นๆ.....	26,926	7.7	25,595	8.4	25,596	7.0
รวมตราสารทุน.....	83,881	23.9	84,142	27.6	62,584	17.1
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์.....	351,152	100.0	304,538	100.0	365,242	100.0

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนของธนาคารในปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 13.3 ของรายได้จากการดำเนินงาน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีส่วนเกินทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 21.7 พันล้านบาท ซึ่งยังมีได้มีการรับรู้เป็นรายได้

ธนาคารได้มีการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารทุนในขนาดที่มีนัยสำคัญ โดยธนาคารได้จำหน่ายหุ้นที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือ หุ้นของบริษัท สามมิตรมอเตอร์ส แมนูแฟคเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 19,693,375 หุ้น ให้แก่ บริษัท สามมิตร โอโตพาร์ท จำกัด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ดังนี้

- สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 8 ไร่ 66.8 ตารางวา เป็นอาคารสูง 32 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- สำนักงานถนนพระราม 3 ตั้งอยู่เลขที่ 2222 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 29 ไร่ 171.3 ตารางวา เป็นอาคารสูง 10 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 34.3 พันล้านบาท เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552
ที่ดิน	19,507	19,358	16,569
อาคาร	10,989	12,337	7,431
อุปกรณ์	3,628	4,272	3,923
อื่นๆ	185	185	1,282
รวม	34,309	36,152	29,205

5.2 เงินให้สินเชื่อ (รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 4.4.1)

5.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบกิจการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 34 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้ โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้

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

ธนาคารมีการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทีวี จำกัด บางกอก แแบงค์ เบอร์ฮาด ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd. และบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.4 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

โดยปกติ ธนาคารมีการแต่งตั้งผู้บริหารเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อติดตามการบริหารงาน ฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทเหล่านั้น ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้พิจารณาการดำเนินการที่อาจกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว จึงไม่ได้แต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เว้นแต่บางบริษัทที่เชิญผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมเป็นกรรมการของบริษัทด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนที่นับได้เป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ บริษัท ไทยพีริซิชั่น แมนูแฟกเจอร์ จำกัด

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2554 ดังนี้

1. ชื่อคู่ความ บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด (เป็นจำเลยในคดีแพ่งของศาลทรัพย์สินทางปัญญา) ได้ยื่นฟ้องแย้งธนาคารและโจทก์ร่วมคนอื่นต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง กล่าวหาว่า ธนาคารได้ดำเนินการร้องต่อศาลขอให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บริวเวอรี่ จำกัด ในฐานะเจ้าหนี้เสี่ยงข้างมากลงมติตั้งบริษัท ไพร์ส วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ คอปอเรท ริสตรัคเจอร์ริง จำกัด เป็นผู้ทำแผน และได้ร่วมกันสมคบไม่ให้โจทก์เป็นตัวแทนจำหน่ายเบียร์คลอสเตอร์แต่เพียงผู้เดียวในประเทศไทย ทำให้เสียหายทุนทรัพย์ 10,880.8 ล้านบาท ต่อมาเมื่อศาลได้สืบพยานโจทก์และจำเลยเสร็จแล้ว ได้มีคำพิพากษายกฟ้องแย้งดังกล่าว เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2549 โดยห้ามบริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ใช้ชื่อและเครื่องหมายการค้า “คลอสเตอร์” ต่อไป รวมถึงให้ใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนธนาคารและโจทก์ร่วมอื่นด้วย

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาต่อศาลฎีกา (การยื่นอุทธรณ์คดีของศาลทรัพย์สินฯ ให้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา) และธนาคารได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เนื่องจากธนาคารมิได้กระทำละเมิดตามฟ้องแย้ง แต่ใช้สิทธิตามกฎหมายในการยื่นคำร้องขอให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บริวเวอรี่ จำกัดตามพระราชบัญญัติล้มละลาย คำพิพากษาของศาลทรัพย์สินฯ ที่ยกฟ้องแย้งดังกล่าวจึงชอบด้วยเหตุผล ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

2. **ข้อมูลความ กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด** ประกอบด้วย บริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด, นายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ บริษัท แอ็ดวานซ์ทีดิน จำกัด, บริษัท ฟูล-ฟิล จำกัด, บริษัท เฉียง-เซีย กัตตาการ (1994) จำกัด, ห้างหุ้นส่วนจำกัด หอพักเมย์แฟร์ และ ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอากเนย์ก่อสร้าง เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารรวม 7 คดี ดังนี้

- **บริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 9885/2549 ข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 231,892.8 ล้านบาท เมื่อสืบพยานโจทก์จำเลยเสร็จแล้ว ศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **นายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 9884/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 885/2551) ข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 128,534.0 ล้านบาท ศาลอุทธรณ์ มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท แอ็ดวานซ์ทีดิน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 9882/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 7138/2551) ข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหายจำนวนทุนทรัพย์ 116,760.7 ล้านบาท ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท ฟูล-ฟิล จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3828/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด จำนวนทุนทรัพย์ 96,048.6 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้วจึงมีคำสั่งสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท เฉียง-เซีย กัตตาการ (1994) จำกัด** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3829/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด เรียกทรัพย์สิน ทุนทรัพย์ 116,742.7 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้วจึงมีคำสั่งสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **ห้างหุ้นส่วนจำกัด หอพักเมย์แฟร์** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3827/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด เรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 118,218.2 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจสอบแล้วจึงมีคำสั่งสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอากเนย์ก่อสร้าง** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3826/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด เรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 145,938.0 ล้านบาท

ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้วจึงมีคำสั่งสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

ทั้งนี้ ลูกหนี้กลุ่มนี้ได้ถูกธนาคารยื่นฟ้องเป็นคดีแพ่งก่อนหน้านี้ เพื่อเรียกหนี้คืนมาก่อนแล้ว รวม 3 คดี กล่าวคือ

- คดีของศาลแพ่ง หมายเลขคำที่ ร.3031/2544 ระหว่างธนาคาร (โจทก์) กับบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัดกับพวก (จำเลย) ขอให้ คู่เงิน จำนอง จำนวนทุนทรัพย์ 14.1 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ ร.6251/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมา จำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา
- คดีของศาลแพ่งกรุงเทพใต้ หมายเลขคำที่ 7863/2543 ระหว่างธนาคาร (โจทก์) กับนายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ (จำเลย) ขอให้เบิกเงินเกินบัญชี จำนวนทุนทรัพย์ 4.9 ล้านบาท ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 791/2544 โดยคดีถึงที่สุดแล้ว
- คดีของศาลแพ่งธนบุรี หมายเลขคำที่ 5790/2543 ระหว่างธนาคารกรุงเทพ (โจทก์) กับบริษัท แอ็ดวันซ์ ที่ดิน จำกัดกับพวก (จำเลย) ขอให้ คู่ยืม ค่าประกัน จำนวนทุนทรัพย์ 1.5 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยกับพวกชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 4823/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมาจำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ ทั้งเจ็ดคดีที่กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด ยื่นฟ้องธนาคารนั้น เนื่องจากธนาคารมิได้ปฏิบัติคดีสัญญาจึงไม่เป็นเหตุให้โจทก์ได้รับความเสียหายจริงตามฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

3. ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เป็นจำเลยที่ 2 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 3 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 4 และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ในคดีความแพ่ง ขอให้ศาลพิพากษาเพิกถอน การฟ้อง และเรียกค่าเสียหายทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท เป็นคดีหมายเลขคดีที่ 1215/2550 โดยขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพระหว่างธนาคารกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิจำนองที่ธนาคารโอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยาน โจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำ พิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย แล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหาย ตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

4. ข้อคู่ความ บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 9412/2550 ขอให้พิทักษ์สัญญาและเรียกค่าเสียหาย สรุปคำฟ้องได้ว่า โจทก์มีความประสงค์ประกอบกิจการโรงงานผลิตเหล็กครบวงจร จึงติดต่อขอสินเชื่อกับจำเลย เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2539 จำเลย และสถาบันการเงินรวม 9 แห่ง ตกลงร่วมกันให้สินเชื่อหลายประเภทจำนวน 35,000 ล้านบาท โดยจำเลยและสถาบันการเงินดังกล่าวจะได้รับประโยชน์จากดอกเบี้ยสินเชื่อและค่าธรรมเนียมจากการจัดหาและให้สินเชื่อ

โจทก์ได้ชำระค่าธรรมเนียมให้แก่จำเลยและสถาบันการเงินต่าง ๆ แต่จำเลยและผู้ให้กู้ร่วมไม่ดำเนินการตามสัญญาให้สินเชื่อ โดยไม่ให้โจทก์ใช้สินเชื่อและไม่จัดทำสัญญาหลักประกันต่าง ๆ เป็นเหตุให้โจทก์ถูกระงับสินเชื่อจากผู้ให้กู้ร่วม โจทก์จึงขาดสภาพคล่องและจำเป็นต้องชะลอโครงการ โจทก์ได้มีหนังสือขอคืนค่าธรรมเนียมเงินกู้ทั้งหมดจำนวน 150.8 ล้านบาท

เมื่อเดือนกันยายน 2539 จำเลยได้อนุมัติให้โจทก์ใช้วงเงินสินเชื่อชั่วคราว (Bridging Loan) เป็นวงเงินเบิกเงินเกินบัญชีจำนวน 25 ล้านบาท และเงินกู้จำนวน 58.5 ล้านบาท แต่ไม่เพียงพอกับการก่อสร้างโรงเหล็ก ทำให้กิจการของโจทก์ประสบภาวะขาดทุน โจทก์จึงต้องทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับจำเลยเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2543 โดยในการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าว จำเลยจะร่วมกับสถาบันการเงินอีกแห่งให้สินเชื่อเพิ่มอีก 1,030 ล้านบาท เป็นส่วนวงเงินของจำเลย 615 ล้านบาท โจทก์ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนที่ระบุในสัญญาแล้ว แต่จำเลยและผู้ให้กู้ร่วมไม่ดำเนินการตามสัญญาสินเชื่อ

เมื่อจำเลยไม่ยอมปล่อยสินเชื่อและไม่ยอมคืนค่าธรรมเนียม ทำให้โจทก์ได้รับความเสียหายเป็นเงินจำนวน 85,096.8 ล้านบาท

ทนายความได้ยื่นคำให้การแก้คดีต่อศาลเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2551 หลังจากศาลได้ทำการสืบพยานโจทก์และจำเลยเรียบร้อยแล้ว จึงมีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 โดยพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ ซึ่งโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา และธนาคารยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2552 คดีอยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

อนึ่ง ข้อเท็จจริงที่โจทก์นำมาเป็นข้ออ้างในการฟ้องคดีนี้ โจทก์เคยยกขึ้นอ้างเป็นคำฟ้องแย้งในคดีที่ธนาคารยื่นฟ้องเรียกหนี้คืนจากโจทก์ (คดีดังกล่าว ศาลพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี แต่จำเลยยื่นอุทธรณ์ คดีอยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์) แต่ปรากฏว่าศาลมีคำสั่งไม่รับฟ้องแย้ง โจทก์จึงนำมาฟ้องธนาคารเป็นคดีนี้

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เนื่องจากธนาคารมิได้เป็นฝ่ายผิดสัญญาหรือทำให้โจทก์ได้รับความเสียหายตามฟ้อง แต่กลับปรากฏว่าโจทก์เองเป็นฝ่ายไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ทำไว้กับธนาคารและเป็นฝ่ายเลิกโครงการและบอกเลิกสัญญาไปเอง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

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

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

7.1.1 ในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

- **หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก.** จำนวน 655,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ
- **หุ้นบุริมสิทธิประเภท ข.** จำนวน 1,000,000 หุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติจัดสรรเพื่อเสนอขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ ซึ่งอาจจะเสนอขายพร้อมกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้
- ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิและเงื่อนไขแตกต่างจากผู้ถือหุ้นสามัญดังนี้
 - ในกรณีที่มีการเลิกกิจการ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ ที่คงเหลือจากการชำระหนี้หรือการกันเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารแล้ว ในลำดับก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ
 - ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเต็มตามจำนวนที่กำหนดก่อน ธนาคารจึงจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้

7.1.2 ในส่วนของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,039,502,106 หุ้น มีการจัดสรรดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 1,339,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งรวมถึงการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นสามัญเป็นคราวๆ ไปได้

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P's/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	3.25%	18 ตุลาคม 2558	400 ล้าน US\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	4.80%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้าน US\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ค้ำประกันและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้าน US\$	Baa1 / BBB / -

7.2 การเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างเงินทุนและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 12 กันยายน 2554

ลำดับที่	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	464,434,206	24.33
2.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	78,378,582	4.11
3.	HSBC (Singapore) Nominees Pte, Ltd.	56,112,801	2.94
4.	State Street Bank and Trust Company for Australia	51,968,170	2.72
5.	State Street Bank and Trust Company	45,251,486	2.37
6.	State Street Bank Europe Limited	38,158,772	2.00
7.	Nortrust Nominees Ltd.	38,066,890	1.99
8.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	37,846,675	1.98
9.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	35,412,030	1.86
10.	HSBC Bank Plc-Abu Dhabi Investment Authority	34,684,100	1.82

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2554 การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามการคำนวณของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คือประมาณ 97.69%

การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) หมายถึง สัดส่วนของหุ้นในหุ้นที่ไม่ได้ถือโดย strategic shareholder และไม่ได้เป็นหุ้นที่ซื้อคืน เทียบกับจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร ทั้งนี้ strategic shareholder ตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง ผู้ลงทุนที่ถือหุ้นเพื่อการมีส่วนร่วมในการบริหารหรือเพื่อเชิงกลยุทธ์ทางธุรกิจ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

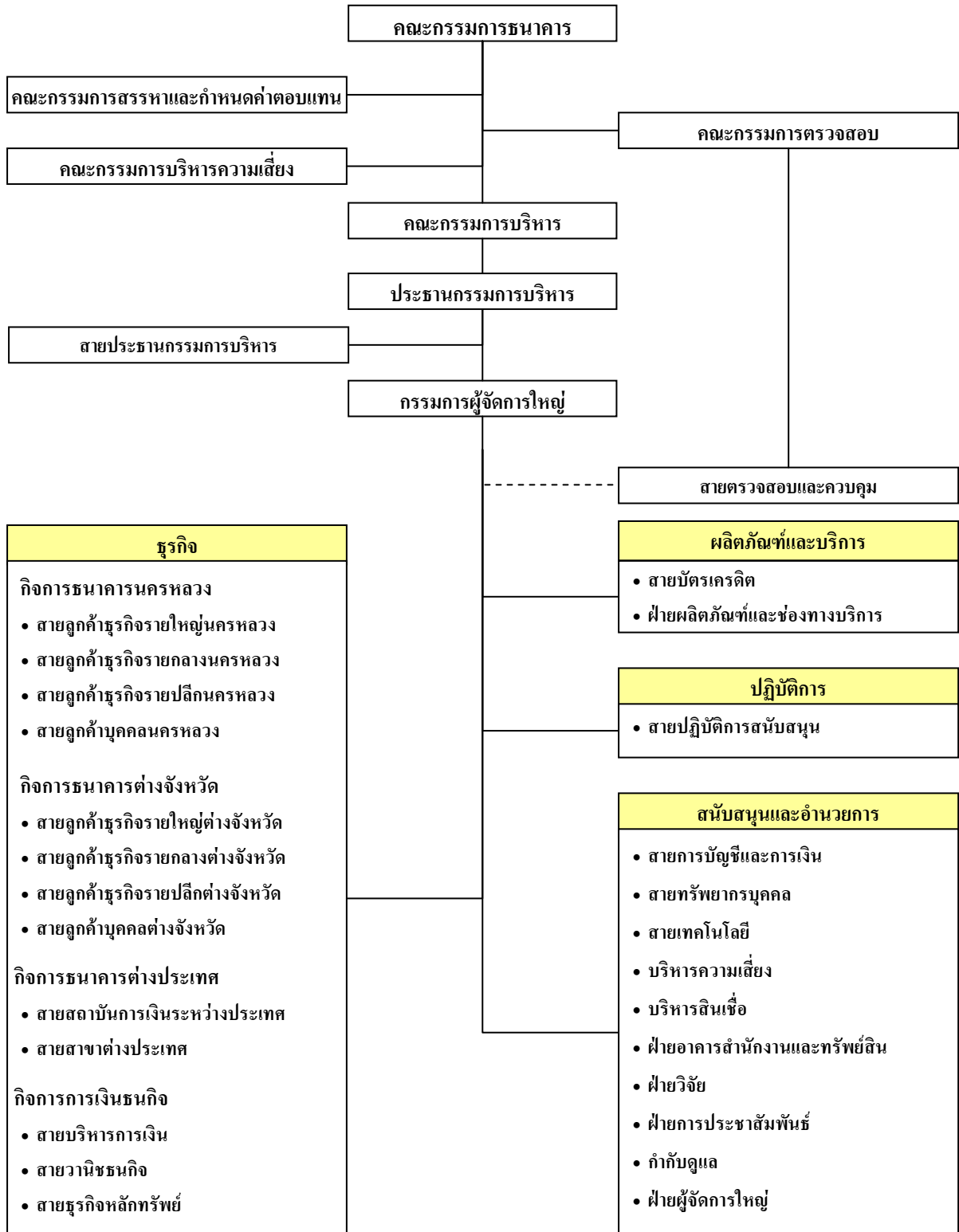
การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว จะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ที่กำหนดห้ามธนาคารจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และข้อ 45 ที่กำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ในจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.67/2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง หรือกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง มาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

▪ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. การจัดการ
แผนภูมิองค์กร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)


8.1 การจัดการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามรายละเอียดดังนี้

8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของธนาคารกระทำการแทนก็ได้
2. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้
3. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
4. ปฏิบัติการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.6 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และมีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

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

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

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้ขึ้นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

8.1.7 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้บริหารระดับสูงของธนาตาร มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสติตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายการบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดคบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสติตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นายอายุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

8.1.8 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : นายอภิชาติ รมยะรูป

รายชื่อและประเภทของกรรมการ ดังต่อไปนี้

ณ 31 ธันวาคม 2554

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและผูกพันธนาคาร	กรรมการอิสระ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธาน	/					
2.	นายสถาพร กวิตานนท์ *	รองประธาน					/	
3.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	/	/		ประธาน			
4.	นายปิติ สิทธิอำนวย	/	/					
5.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	/	/	/		ประธาน		
6.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	/	/	/			ประธาน	
7.	นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์	/	/		/			ประธาน
8.	นายคณิ่ง ภาไชย	/	/	/		/		
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/	/	/		/		
10.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	/	/	/		/		
11.	นายพรเทพ พรประภา	/	/	/				
12.	นายชาญ โสภณพนิช	/	/					/
13.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/		/		/	/
14.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/		/			
15.	นายเคชา ตูลานันท์	/	/		รองประธาน			
16.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	/	/		/			/
17.	นายทวีลาภ กุฑธาภิรมย์	/	/					
18.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	/	/					

* ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555

8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารรวมถึงกรรมการอิสระซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารเป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลับกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารเฉพาะผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ส่วนผู้บริหารอื่น ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้ รวมทั้งให้มีอำนาจในการกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้

ทั้งนี้ คณะกรรการรณการอาจมอบหมายให้กรรการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการแทนคณะกรรการก็ได้

8.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรการรณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรการรณการ มีจำนวนทั้งสิ้น 18 ท่าน โดยเป็นกรรการอิสระ 6 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและมีสัญชาติไทย

8.2.2 การแต่งตั้งกรรการรณการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กำหนดให้กรรการจำนวน 1 ใน 3 ของกรรการทั้งหมดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยคณะกรรการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรการที่ออกตามวาระ และเสนอให้คณะกรรการรณการพิจารณา ซึ่งอาจเป็นกรรการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระก็ได้ เมื่อคณะกรรการพิจารณาแล้วก็จะเสนอผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรการ นอกจากนี้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระเช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย คณะกรรการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเสนอให้คณะกรรการพิจารณาเช่นกัน และคณะกรรการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรการแทนตำแหน่งกรรการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรการคราวถัดไป

สำหรับการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรการ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (ข) การเลือกตั้งกรรการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้ง จะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรการเท่าจำนวนกรรการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

8.3 ค่าตอบแทนกรรการและผู้บริหาร

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2536 ที่ประชุมฯ ได้มีมติให้คณะกรรการรณการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรการ ตั้งแต่ปี 2553 ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรการรณการได้มอบให้คณะกรรการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบค่าตอบแทนที่เหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำนาญ ในปี 2554 รวม 18 ราย เป็นเงิน 88.41 ล้านบาท เทียบกับปี 2553 จำนวน 18 ราย เป็นเงิน 83.93 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ปี 2554	ปี 2553
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธานกรรมการธนาคาร	8,025,000	7,650,000
2.	นายสถาพร กวิตานนท์ ^{1/}	รองประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5,950,000	5,700,000
3.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	ประธานกรรมการบริหาร	4,465,000	4,250,000
4.	นายเดชา ตูลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร	4,465,000	4,250,000
5.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,350,000	5,100,000
6.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	5,065,000	4,850,000
7.	นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	5,065,000	4,500,000
8.	นายคณิง ภาไชย	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,065,000	4,850,000
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,065,000	4,850,000
10.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,065,000	4,850,000
11.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ	4,465,000	4,250,000
12.	นายปิติ สิทธิอำนวย	กรรมการธนาคาร	4,465,000	4,250,000
13.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	5,065,000	4,850,000
14.	นายอมร จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5,065,000	4,850,000
15.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการบริหาร	4,465,000	4,250,000
16.	นายประสงค์ อุทัยแสงชัย ^{2/}	กรรมการบริหาร	2,375,000	4,250,000
17.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	4,465,000	4,250,000
18.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู ^{3/}	กรรมการธนาคาร	-	-
19.	นายทวีลาภ อุตสาหกรรรมย์ ^{4/}	กรรมการธนาคาร	4,465,000	-

หมายเหตุ ^{1/} ถึงแก่อนิจกรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555

^{2/} ลาออกจากกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2554

^{3/} ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2554

^{4/} ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2553

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรกตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2554 รวม 9 ราย เป็นเงิน 271.02 ล้านบาท เทียบกับปี 2553 จำนวน 9 ราย เป็นเงิน 244.82 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2554 รวม 60 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 654.79 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.4 การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งส่งเสริมให้การดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะเป็นพื้นฐานของการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความแข็งแกร่ง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาปรับใช้ให้ครอบคลุมอย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และสภาพการณ์ของธนาคาร ตลอดจนมีการติดตามผล การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ รวมทั้งการพิจารณาปรับปรุงทบทวนหลักปฏิบัติ และแนวทางที่เกี่ยวข้องให้เกิดความเหมาะสม

สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพและคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดี รวมทั้งปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า และเสนอวาระการประชุม ตลอดจนเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคารได้ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วไปแล้ว ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิในเรื่องต่างๆของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม การกำหนดวัน เวลาที่เหมาะสม และการกำหนดสถานที่ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าประชุม และการอำนวยความสะดวกอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้น และมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่มีสาระสำคัญอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหนังสือเชิญประชุม ข้อมูลประกอบวาระการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ในปี 2554 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 เมษายน 2554 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 16 ท่าน ซึ่งรวมถึง ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกและส่งเสริมการใช้สิทธิสำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียง มีการดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุม โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล โดยประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นในการสอบถามและแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเต็มที่ ผู้ถือหุ้นของธนาคารสามารถใช้สิทธิในการลงมติ และแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในการตัดสินใจเรื่องสำคัญต่างๆ ได้อย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน และมีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวธนาคารได้นำไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ในกรณีที่ธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้ จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้เผยแพร่ให้พนักงานผู้บริหาร และกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปแล้ว เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคาร ในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม

ในการดำเนินกิจการ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ แจ้งเรื่องร้องเรียนต่างๆ มายังธนาคารโดยตรง และได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแล ติดตามและกำกับดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ เป็นไปอย่างรัดกุมเหมาะสม และให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในการรับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เช่น ลูกค้า เพื่อเสนอให้คณะกรรมการและผู้บริหารพิจารณา

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินการ โดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ย่อมจะช่วยเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กร สร้างงาน และสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารได้รวบรวมภารกิจต่างๆ ที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจ ตลอดจนบทบาทที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่สำคัญไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารและรายงานประจำปีแล้ว

ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งธนาคารได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน โดยมีสัมพันธภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน ดังนั้น ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ที่เหมาะสม จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่ดีที่สุด ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับซื้อหรือเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสม

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าของธนาคาร ธนาคารมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่

(1) เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

ธนาคารจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ควบคุมความปลอดภัยที่มีมาตรฐาน การจัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และการจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย

(2) เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหาร เงินสงเคราะห์บุตรของพนักงาน ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงาน

(3) เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน

ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน ได้แก่ การพัฒนาฝึกอบรม สับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยธนาคารได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหาร ตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆ ที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคารจะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ ตัวอย่างหลักสูตรที่ธนาคารจัดอบรม ได้แก่

- (1) หลักสูตรการพัฒนาทั่วไป เช่น เทคนิคการเป็นหัวหน้างานอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ และเทคนิคการวิเคราะห์และเขียนรายงาน เป็นต้น
- (2) หลักสูตรตามตำแหน่งหน้าที่งาน เช่น เจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวก เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการสาขา และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ หลักสูตรที่ธนาคารจัดครอบคลุมความรู้และทักษะสำคัญๆ เช่น ทักษะการขายสำหรับลูกค้าบุคคล การจัดการเชิงกลยุทธ์ด้านการขาย การบริหารผลิตภัณฑ์ การบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงและจริยธรรมสินเชื่อ การติดตามดูแลสินเชื่อ การบรรเทาและควบคุมความเสี่ยง/การจัดโครงสร้างสินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีทุนการศึกษาทั้งภายในประเทศและต่างประเทศแก่นักงานด้วย

(4) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารเชื่อและเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และสิทธิมนุษยชนที่ยอมรับโดยทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารจะไม่สนับสนุนหรือเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

คู่ค้า

ธนาคารถือว่าคู่ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่มีต่อคู่ค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี หรือประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาด รวมทั้งมาตรฐานต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่ง

ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่ง ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่าธนาคารพาณิชย์อื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า และธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎเกณฑ์ และการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแล

เจ้าหน้าที่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและภาระความรับผิดชอบตามข้อตกลงที่มีกับผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร และเจ้าหน้าที่การค้าอื่นๆ ซึ่งถือเป็นเจ้าหน้าที่ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงมีการประกาศอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามพันธะและเงื่อนไขต่างๆเกี่ยวกับการรับฝากเงิน รวมทั้งเงื่อนไขการกู้ยืมและเงื่อนไขทางการค้าที่มีกับเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด

สังคม และชุมชน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค โดยจะสนับสนุนการดำเนินภารกิจเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ชุมชนและสังคมโดยรวม และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคมไทยอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรมไทย การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากร

อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และโครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

เรื่องอื่นๆ

ธนาคารยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และดำเนินธุรกิจโดยถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย นอกจากนี้ ธนาคารเคารพและไม่สนับสนุนหรือเกี่ยวข้องกับกระบวนการล้มละลายหรือล้มละลายทางบัญชีหรือลักษณะอื่นๆ

ธนาคารจะไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือของรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม นอกจากนี้ ธนาคารต่อต้านการทุจริต และไม่จ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ รวมทั้งจะให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลให้รายงานทางการเงินของธนาคารตรงต่อความเป็นจริง และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานแสดงความเห็นไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญของธนาคาร รายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป รวมทั้งรายงานประจำปี โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารดังกล่าวเพื่อให้ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ได้แก่ การจัดส่งข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ การแถลงข่าวหรือเผยแพร่ข่าวสารผ่านสื่อมวลชน รวมทั้งสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การพบปะกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ระบุถึงวิธีการติดต่อและเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบที่ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนไว้ในเว็บไซต์ดังกล่าวแล้ว

ธนาคารได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยได้คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ได้แก่ อัตราและจำนวนผลตอบแทนของธุรกิจสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศและของภูมิภาค อัตราและจำนวนผลตอบแทนของบริษัทจดทะเบียนชั้นนำในประเทศ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะผู้บริหารระดับสูง ผลประกอบการของธนาคาร และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารหรือภาวะเศรษฐกิจโดยรวม

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2554 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศ โดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมผลของคำตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และแสดงรายละเอียดคำตอบแทน กรรมการเป็นรายบุคคลแล้ว

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

วิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักที่มุ่งหวังของธนาคาร

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ มั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณ คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างไว้แล้ว โดยถือเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดีงาม เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของธนาคาร นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจที่กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรนี้ ได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายและหลักปฏิบัติดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งยังได้มีการมอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่สอดส่องดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติที่กำหนด รวมทั้งการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี นอกจากนี้ พนักงานธนาคารและบุคคลทั่วไป สามารถดูนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

ระบบการควบคุมและการตรวจสอบ

ธนาคารได้ดำเนินมาตรการในด้านต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานของระบบการควบคุม ให้เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยกำหนดให้มีคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ทำหน้าที่ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมและการตรวจสอบที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
2. สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการตรวจสอบหน่วยงานในธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ภายใต้งานกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ
3. หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้ความชัดเจนเกี่ยวกับกฎข้อบังคับของทางราชการ ตลอดจนกำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในเรื่องการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลควบคุมบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร โดยถือปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำให้

ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่หลักในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

ในการปฏิบัติงานประจำเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร เพื่อบริหารให้ความเสี่ยงด้านตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของราคาต่างๆ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีความผันผวนน้อยที่สุด ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างคณะกรรมการ

การรวม หรือแยกตำแหน่ง

ธนาคารกำหนดให้มีการแยกกันทั้งบทบาท หน้าที่และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร กับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

กรรมการอิสระ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวน 18 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 6 ท่าน คือ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายคณิง ภาไชย หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายพรเทพ พรประภา

กรรมการอิสระของธนาคาร หมายถึง กรรมการธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัทจำกัดอื่น

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีข้อกำหนดให้เจ้าหน้าที่ชั้นบริหารของธนาคารต้องขออนุญาตต่อคณะกรรมการบริหาร หากจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัดอื่นหรือการเข้าเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วน

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรเลขานุการบริษัทที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบใน 4 เรื่อง ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น

3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าว ตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยเพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(ก) คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 6 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลันันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
6. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร

2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง โดยในปี 2554 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 103 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารองค์กร ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. พลเรือเอกประเจตน์ สิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายคณิง ภาไชย กรรมการตรวจสอบ
3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ
4. นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
4. สอบทานการปฏิบัติของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชมรวม 17 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาการ รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาการ

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาการเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาการ กรรมการชดช้อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการธนาการจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| 1. นายโกวิท | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายสถาพร | กวิตานนท์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายอมร | จันทรสมบูรณ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

- (1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- (2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาการพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาการแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาการ

- (1) กรรมการ
- (2) กรรมการในคณะกรรมการชดช้อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาการ
- (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. คูแลให้คณการกรรณการณการมีขนาดและองค้ประกอบที่เหมะสมกับองค้กร รวมถึงมีการปรับเปลียนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลียนแปลงไป โดยคณการกรรณการณการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบบการณในด้นต่างๆ

4. คูแลให้กรรณการและผู้บรหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จ้การใหญ่ขึ้นไปของรณการ ด้รับผลตอบแทนที่เหมะสมกับหน้าท้และความรับผิชอบที่ตนมีต่อรณการ โดยกรรณการที่ด้รับมอบหมายให้มีหน้าท้และความรับผิชอบเปลียน ด้รับค่าตอบแทนที่เหมะสมกับหน้าท้และความรับผิชอบที่ด้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรณการและผู้บรหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จ้การใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้ค้เน็งถึงหน้าท้ความรับผิชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ค้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้ว

6. เป็ดเผยรายงานการด้เน็งงานของคณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของรณการ

การประกอบของคณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประกอบรวมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ด้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยในปี 2554 คณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประกอบรวม 11 ครั้ง

การรายงานของคณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าท้รายงานการด้เน็งงานของคณการกรรณการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณการกรรณการณการ และจ้ดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ โดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของรณการ

(จ) คณการกรรณการบรหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าท้ที่กำกับคูแลในเรื่องการบรหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของรณการและนโยบายบรหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณการกรรณการบรหารความเสี่ยง

คณการกรรณการบรหารความเสี่ยง มีจ้นวน 5 ท่าน ประกอบด้ว กรรณการณการ 4 ท่าน และผู้บรหารของรณการ 1 ท่าน ดังมีรายช้ต่อไปนี้

- | | | |
|--------------|-----------------|------------------------------|
| 1. นายสิงห์ | ด้งทัตต์สวัสดิ์ | ประธานกรรณการบรหารความเสี่ยง |
| 2. นายชาญ | โสภณพนิช | กรรณการบรหารความเสี่ยง |
| 3. นายอมร | จันทรสมบูรณ | กรรณการบรหารความเสี่ยง |
| 4. นายสุวรณ | แทนสถิตย์ | กรรณการบรหารความเสี่ยง |
| 5. นายอายุสม | กฤษณามระ | กรรณการบรหารความเสี่ยง |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2554 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวม 12 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีการจัดประชุมเป็นประจำทุก 2 เดือน และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้ง ฝ่ายจัดการจัดข้อมูลเอกสารอ้างอิง และรายละเอียดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้แก่คณะกรรมการทุกท่าน และในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการธนาคารได้ให้เวลาแก่กรรมการในการพิจารณาเรื่องที่น่าสนใจเสนอแต่ละวาระอย่างรอบคอบ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการอภิปรายปัญหาสำคัญ และซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ เพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนากรในปี 2554 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2554

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ ธนากร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 12 ครั้ง
1. นายชาติรี โสภณพนิช	12			
2. นายสถาพร กวิตานนท์	10		9	
3. นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	12			
4. นายปิติ สิทธิอำนวย	11			
5. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	12	17		
6. นายโกวิทช์ โปษยานนท์	12		11	
7. นายสิงห์ ตังทศสวัสดิ์	12			10
8. นายคณิง ภาไชย	10	17		
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	11	14		
10. นางเกศินี วิฑูรชาติ	12	17		
11. นายพรเทพ พรประภา	12			
12. นายชาญ โสภณพนิช	12			12
13. นายอมร จันทรมบูรณ์	12		11	12
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช	12			
15. นายเดชา ตุลานันท์	12			
16. นายประสงค์ อุทัยแสงชัย	0*			
17. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	11			7
18. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	11			

หมายเหตุ * นายประสงค์ อุทัยแสงชัย ลาออกจากกรรมการธนากรโดยมีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2554

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากรและกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการธนากรได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากรทั้งคณะเป็นรายปี และครอบคลุมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากรดังกล่าว มีขึ้นเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานของธนากร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากร อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแล กิจการ ทั้งนี้ ธนากรได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนากร ซึ่งกรรมการธนากรแต่ละ ท่านเป็นผู้กรอกแบบประเมิน และนำผลการประเมินที่ได้ไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการธนากร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนากร

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาตารได้มีการชี้แจงข้อมูลทั่วไปให้แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาตารครั้งแรก และจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาตาร ตลอดจนสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับกรรมการธนาตารที่ประสงค์จะเข้ารับการอบรม หลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาตาร นอกจากนี้ ธนาตารได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาตารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายปิติ สิทธิอำนวย นายอมร จันทรสมบุญณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ดั่งทัตสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ สิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวธรรม แทนสถิตย์ นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายทวีลาภ กุฑธาภิรมย์ สำหรับกรรมการธนาตารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสถาพร กวีदानนท์ นายคณิง ภาไชย นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้กล่าวไว้ในหัวข้อความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ตามข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ – การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และหัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

8.6 บุคลากร

8.6.1 การบริหารทรัพยากรบุคคล

บุคลากรถือว่าเป็นกำลังสำคัญในการสนับสนุนให้ธนาตารดำเนินธุรกิจไปตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้นธนาตารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีจำนวนที่เพียงพอในแต่ละงาน ธนาตารได้มีการพัฒนาระบบและเครื่องมือในการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยใช้รูปแบบของพฤติกรรมสู่ความสำเร็จ (Competency Model) เป็นหลักในการวางแผนการบริหารบุคคล ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกบุคลากรให้ตรงกับความต้องการ การพัฒนาและการฝึกอบรม การบริหารผลการปฏิบัติงาน การคัดเลือกและการเตรียมผู้บริหาร ฯลฯ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาตารจะมีบุคลากรที่มีความสามารถพร้อมสำหรับการแข่งขันทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาตารมีการวางแผนกำลังคนและแผนการสรรหาพนักงานในเชิงรุก โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายทั้งจำนวน เวลา คุณสมบัติ และ คุณลักษณะที่ต้องการอย่างชัดเจน มุ่งเน้นใน 3 ด้าน คือ การบริหารช่องทางในการสรรหาบุคลากรให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย การพัฒนาระบบการคัดเลือก เช่น แบบทดสอบเฉพาะตำแหน่งงานและการสัมภาษณ์เชิงพฤติกรรมให้กับหัวหน้างาน เพื่อให้สามารถคัดเลือกบุคลากรได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งการปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาตารยังได้ขยายแผนการจัดรับไป ณ สถานศึกษา โดยเพิ่มจำนวนสถาบันให้ครอบคลุมพื้นที่ต่างๆ ในประเทศมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้ผู้สมัครงานในท้องถิ่นได้รับความสะดวกในการสมัครงานกับธนาตาร

ธนาครมุ่งเน้นการสร้างให้เป็นองค์กรที่มีผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (High Performance Organization) โดยให้ความสำคัญของการบริหารผลการปฏิบัติงานอย่างจริงจัง ให้พนักงานและผู้บริหารมีการวางแผนการปฏิบัติงานของตนเองและหน่วยงาน สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคร มีการกำหนดตัวชี้วัดที่ชัดเจน และวัดผลความสำเร็จ มีการติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้เกิดการพัฒนาผลงานและพัฒนาความสามารถพนักงานเพิ่มขึ้น รวมทั้งมีการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานและจูงใจให้มีการสร้างผลงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

8.6.2 นโยบายการพัฒนาพนักงาน

ธนาครได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้โดยการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมต่างๆ เป็นจำนวนมากตลอดทั้งปี เพื่อพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว พนักงานจะได้รับการพัฒนาตามหลักสูตรหลักของธนาคร (BBL Core Curriculum) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ นอกจากนี้ธนาครยังจัดการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรพิเศษต่างๆ ตามความต้องการทางธุรกิจ นอกเหนือจากการอบรมในหลักสูตรหลัก เช่น การพัฒนาเทคนิคการขายเพื่อให้สามารถเป็นที่ปรึกษาให้กับลูกค้าได้ การอบรม Strategic Sales Management การอบรม Strategic Thinking & Planning เพื่อเตรียมความพร้อมให้หัวหน้างานมีเทคนิคการวางแผนกลยุทธ์ต่างๆ เป็นต้น และยังสนับสนุนการพัฒนาอย่างต่อเนื่องภายในหน่วยงาน อันจะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการสอนงานและดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิดเป็นขั้นเป็นตอน รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ต่างๆ เช่น ผ่านบริการของศูนย์ความรู้ (Resource Center) การถ่ายทอดความรู้จากผู้เชี่ยวชาญ และวิทยากรของธนาครไปสู่พนักงานผ่านระบบ Video Conference และ E-Learning ในระบบ Intranet ของธนาคร และการเรียนรู้ทางไกลผ่านดาวเทียม NTU (National Technological University) และมีโครงการขยายจุดถ่ายทอดไปให้ทั่วถึงและครอบคลุมกว้างขวางให้มากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาครสนับสนุนการพัฒนาตนเองต่างๆ เช่น ให้มีการไปอบรมสัมมนาคุณงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัด BBL Executive Forum ในประเด็นที่น่าสนใจ การให้ทุนการศึกษาในระดับต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่สอดคล้องกับความต้องการในการขยายธุรกิจของธนาคร และให้มีการหมุนเวียนพนักงานและผู้บริหารระหว่างหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถ ซึ่งในปี 2554 ได้มีการหมุนเวียนงานในระดับผู้จัดการฝ่าย ระดับผู้บริหารสาขา ระดับผู้บริหารสำนักธุรกิจ ระดับพนักงานในตำแหน่งงานของสาขา สำนักธุรกิจ และศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ

ธนาครมีการเตรียมผู้บริหารทดแทน โดยการคัดเลือกและจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนทุกระดับ รวมทั้งมีการจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลโดยเน้นให้ผู้บังคับบัญชามีบทบาทสำคัญในการสอนงาน ดูแลและพัฒนาอย่างใกล้ชิด ขณะเดียวกันได้มีการส่งเสริมพัฒนาความรู้และศักยภาพ โดยการให้ไปอบรมและคุณงานทั้งภายในและต่างประเทศ เช่น Harvard Business School, Pacific Rim Bankers Program, โครงการพัฒนาผู้บริหารธนาครยุคใหม่ (MOBEX), โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาครและสถาบันการเงิน (FINEX), การพัฒนาระดับบริหารของธนาครและสถาบันการเงิน (YOBEX) เป็นต้น ซึ่งเป็นการพัฒนาให้ผู้บริหารรุ่นใหม่ได้มีความรู้ความสามารถ เตรียมความพร้อม และสร้างความสัมพันธ์กับผู้บริหารในองค์กรต่างๆ นอกจากนี้ ธนาครยังมีแผนการพัฒนาผู้บริหารทดแทนในตำแหน่งงานสำคัญ เพื่อเตรียมความพร้อมและสามารถรองรับความต้องการทางธุรกิจของธนาครได้อย่างทันการณ์อีกด้วย

8.6.3 จำนวนพนักงานทั้งหมดและจำนวนพนักงานในสายงานหลัก ณ 31 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 21,503 คน แจกแจงตามสายงานหลักได้ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	8
2. สายประธานกรรมการธนาคาร	73
3. สายตรวจสอบและควบคุม	287
4. กิจการธนาคารในประเทศ	13,033
5. กิจการธนาคารต่างประเทศ	721
6. กิจการการเงินธนกิจ	249
7. ผลิตภัณฑ์และบริการ	535
8. ปฏิบัติการ	3,366
9. สนับสนุนและอำนวยการ	3,231
จำนวนพนักงานรวมทั้งธนาคาร	21,503

8.6.4 ผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2554 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งในรูปของเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 16,553.53 ล้านบาท และยังมีการสนับสนุนด้านการเพิ่มคุณภาพชีวิตต่างๆ เช่น การจัดสโมสร สนามกีฬาประเภทต่างๆ ให้พนักงานจัดกิจกรรมและออกกำลังกาย เป็นต้น

9. การควบคุมภายใน

ในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินให้แก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไป ธนาคารตระหนักดีถึงการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมกำกับกับการปฏิบัติการ ที่สามารถประเมินผลได้ทุกขณะ เพื่อให้งานบริการเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน และเป็นที่น่าไว้วางใจของผู้ใช้บริการ ในกรณีนี้ ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยคำนึงถึงองค์ประกอบการควบคุมภายใน 5 ประการ ได้แก่ 1) สภาพแวดล้อมการควบคุม 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมการควบคุม 4) ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร และ 5) การติดตามและประเมินผล

ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งองค์กรเพื่อรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล และสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามนโยบายทางการเงินบัญชี และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนวางกลยุทธ์และทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาด รวมทั้งติดตามและควบคุมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่กำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามแผนและเป้าหมายของธนาคาร โดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- สายตรวจสอบและควบคุม จะทำหน้าที่ตรวจสอบระบบงาน ข้อมูลและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ทั้งนี้ ภายใต้งานกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- หน่วยงานกำกับดูแล จะทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานภายในของธนาคารให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนการให้คำแนะนำปรึกษา การประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้มีการกำหนดนโยบาย ขั้นตอน และวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม

10. รายการระหว่างกัน

10.1 เงินให้กู้ยืมและภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ในการพิจารณาให้เงินกู้ยืมหรือก่อภาระผูกพันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารของธนาคารญาติสนิทของผู้บริหารของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใดอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารมีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติของธนาคาร

สำหรับรายละเอียดรายการระหว่างกันอื่นๆ ซึ่งได้แก่ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เงินรับฝาก ค่าธรรมเนียม และรายการอื่นๆ ได้แสดงในรายละเอียดหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

10.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอ และการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออื่นๆ

10.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2554 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

10.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

▪ ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โชมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2552, 2553 และ 2554

▪ สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินประจำปี 2552, 2553 และ 2554

- ปี 2552

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

- ปี 2553

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานมาถือปฏิบัติในปี 2553 ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่ดังกล่าว

- ปี 2554

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี และได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

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

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552
สินทรัพย์			
เงินสด	45,289	40,508	35,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	258,072	345,470	230,775
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	166	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,129	15,234	6,446
เงินลงทุนสุทธิ	328,068	284,407	342,578
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	707	640	563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,471,449	1,256,612	1,143,698
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,161	2,675	2,173
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,475,610	1,259,287	1,145,871
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,051)	(489)	(410)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(79,993)	(67,852)	(60,517)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,744)	(4,600)	(4,628)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,389,822	1,186,346	1,080,316
ภาระของลูกค้ำจากการรับรอง	283	671	414
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25,457	28,829	33,569
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	35,240	36,510	29,504
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	330	325	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	13,349	10,748	11,987
รวมสินทรัพย์	2,106,912	1,949,688	1,771,932

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,587,834	1,394,388	1,360,716
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	90,817	131,526	89,402
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	7,169	6,954	7,968
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	270	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,198	8,546	4,793
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,928	129,879	80,123
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	283	671	414
ประมาณการหนี้สิน	9,670	8,970	8,716
หนี้สินอื่น	34,057	37,406	26,126
รวมหนี้สิน	1,862,226	1,718,340	1,578,258
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	17	17	17
หุ้นสามัญ 3,998,345,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	39,983	39,983	39,983
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,089	19,089	19,089
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	56,346
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	42,188	46,425	25,914
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16,000	15,000	14,000
อื่น ๆ	66,500	61,500	56,500
ยังไม่ได้จัดสรร	43,692	32,212	21,150
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	243,815	230,572	192,999
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	871	776	675
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	244,686	231,348	193,674
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,106,912	1,949,688	1,771,932

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552
รายได้ดอกเบี้ย	81,827	63,662	64,010
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29,131	18,044	20,603
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	52,696	45,618	43,407
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23,334	22,028	20,200
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,206	4,744	3,917
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,128	17,284	16,283
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,236	3,741	4,183
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,968	4,224	608
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	86	91	196
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,215	2,384	1,140
รายได้จากเงินปันผล	2,728	1,836	1,148
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,177	699	541
รายได้จากการดำเนินงาน	82,234	75,877	67,506
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	36,059	31,997	30,826
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	12,027	7,567	7,598
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	34,148	36,313	29,082
ภาษีเงินได้	6,497	11,505	8,393
กำไรสุทธิ	27,651	24,808	20,689
หัก กำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	314	215	127
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	27,337	24,593	20,562
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	9,089	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(5,903)	14,466	7,274
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	2,793	(1,983)	(506)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(489)	-	-
หัก กำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	310	218	129
กำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร	23,742	46,162	27,328
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	14.32	12.88	10.88

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	34,148	36,313	29,082
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	5,555	2,070	(1,608)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	39,703	38,383	27,474
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(153,429)	(239,058)	(61,572)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	144,358	98,888	79,528
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	30,632	(101,787)	45,430
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(15,112)	80,219	(45,238)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(10,750)	26,927	(5,849)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	87	(151)	(25)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	4,857	5,208	(5,682)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	41,416	36,208	41,890
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	46,273	41,416	36,208

■ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อย	ธันวาคม 2554	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	67.35%	73.41%	70.88%
อัตรากำไรสุทธิ	23.45%	24.93%	22.34%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	11.57%	11.50%	11.20%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.58%	3.97%	4.25%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.70%	1.16%	1.38%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.88%	2.81%	2.87%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.96%	4.01%	3.11%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.62%	2.49%	2.51%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.36%	1.34%	1.19%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.64	7.45	8.18
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	85.89%	82.03%	78.91%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	92.60%	90.08%	84.02%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.27%	81.15%	86.22%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	38.40%	34.93%	27.85%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	5.75%	5.76%	5.69%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.09%	0.25%	0.28%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับชำระได้ต่อสินเชื่อรวม	2.67%	2.99%	4.36%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.28%	0.21%	0.19%

■ วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น

	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	156.75	132.48	98.08
กำไรต่อหุ้น (บาท)	14.32	12.88	10.77
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.95	10.29	9.11

ในปี 2554 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 จาก 132.48 บาทในปี 2553 เป็น 156.75 บาทในปี 2554 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 จาก 12.88 บาทต่อหุ้นในปี 2553 เป็น 14.32 บาทต่อหุ้นในปี 2554 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 10.29 ในปี 2553 เป็น 10.95 ในปี 2554

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2554 จำนวน 27,337 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 เมื่อเทียบกับปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 24,593 ล้านบาท โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 7,078 ล้านบาท เป็น 52,696 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น มากกว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น โดยทั้งรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มสูงขึ้น และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2553 จากร้อยละ 2.64 เป็นร้อยละ 2.76

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 844 ล้านบาท เป็น 18,128 ล้านบาท กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 495 ล้านบาท เป็น 4,236 ล้านบาท รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น 892 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.6 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น 478 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.3 อย่างไรก็ตาม ในปีนี้ธนาคารมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุน 1,968 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2,256 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.4 เนื่องจากปี 2553 ธนาคารมีกำไรจากการขายหุ้นธนาคารสินเอเซีย ส่วนกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 1,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.0 ดังนั้น รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีจำนวนลดลงจากปีก่อนจำนวน 721 ล้านบาท เป็น 29,538 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 4,062 ล้านบาท เป็น 36,059 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง ดังนั้น โดยรวมธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าและภาษีเงินได้นิติบุคคล) จำนวน 46,175 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปี 2553 จำนวน 2,295 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้น 4,460 ล้านบาท เป็น 12,027 ล้านบาท สอดคล้องกับแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยหลักความรอบคอบและระมัดระวังของธนาคาร ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลง 5,008 ล้านบาท เป็น 6,497 ล้านบาท จึงมีกำไรสุทธิ 27,337 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 11.57 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ถัวเฉลี่ยที่ร้อยละ 1.36

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวม 1,470,398 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.1 จาก 1,256,123 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 ขณะที่เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจาก 45,588 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน เป็น 42,574 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 2.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 1,587,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จาก 1,394,388 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.1 เป็นร้อยละ 92.6 ณ สิ้นปี 2554

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นจาก 230,572 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 เป็น 243,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,243 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 14.32 บาท เปรียบเทียบกับปี 2553 ที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 12.88 บาท เพิ่มขึ้น 1.44 บาท หรือร้อยละ 11.2 และเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2554 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	81,827	63,662	18,165	28.5
เงินให้สินเชื่อ	67,734	53,205	14,529	27.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,493	3,674	2,819	76.7
เงินลงทุนและอื่นๆ	7,600	6,783	817	12.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29,131	18,044	11,087	61.4
เงินรับฝาก	16,809	8,867	7,942	89.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,363	1,631	732	44.9
เงินกู้ยืมและอื่นๆ	4,566	2,611	1,955	74.8
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,393	4,935	458	9.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	52,696	45,618	7,078	15.5

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในปี 2554 มีจำนวน 81,827 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,165 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 14,529 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.3 เนื่องจากปริมาณธุรกรรมและระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 2,819 ล้านบาท ตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 817 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากตราสารหนี้ประเภทเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เนื่องจากอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 29,131 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,087 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.4 โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 7,942 ล้านบาท เป็น 16,809 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,955 ล้านบาท เป็น 4,566 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินปรับตัวเพิ่มขึ้น 732 ล้านบาท เป็น 2,363 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2554 เพิ่มขึ้น 7,078 ล้านบาท เป็น 52,696 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.64 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 2.76 ในปี 2554

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 18,128 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 844 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,306 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งบริการบัตรเครดิต บริการด้านค้าประกันและอวัล บริการอิเล็กทรอนิกส์และบริการชำระเงิน เป็นต้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 462 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

สำหรับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เพิ่มขึ้น 495 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 เป็น 4,236 ล้านบาท รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น 892 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.6 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น 478 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.3

ในด้านเงินลงทุน ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 1,968 ล้านบาท ลดลง 2,256 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.4 จากปีก่อนที่มีกำไร 4,224 ล้านบาท เนื่องจากปี 2553 ธนาคารมีกำไรจากการขายหุ้นธนาคารสินเอเชีย

ในเรื่องของทรัพย์สินรอการขาย ในปี 2554 ได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าวหลายครั้ง โดยได้จำหน่ายไปทั้งสิ้น 4,556 ล้านบาท และมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 1,215 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.0

ในภาพรวม ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2554 จำนวน 29,538 ล้านบาท ลดลง 721 ล้านบาท จากปี 2553 หรือร้อยละ 2.4

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	23,334	22,028	1,306	5.9
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,206	4,744	462	9.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,128	17,284	844	4.9
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,236	3,741	495	13.2
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,968	4,224	(2,256)	(53.4)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	86	91	(5)	(5.4)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,215	2,384	(1,169)	(49.0)
รายได้จากเงินปันผล	2,728	1,836	892	48.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,177	699	478	68.3
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	29,538	30,259	(721)	(2.4)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ 36,059 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,062 ล้านบาท จากปีก่อน หรือร้อยละ 12.7 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,856 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.5 จากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น การขึ้นเงินเดือนประจำปี และเงินช่วยเหลือพนักงานเป็นกรณีพิเศษจาก อุทกภัย ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้น 482 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.0 และค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 1,876 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.8 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและการบริการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย ส่วนค่าใช้จ่ายที่ลดลง คือ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง 146 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	36,059	31,997	4,062	12.7
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	18,016	16,160	1,856	11.5
ค่าตอบแทนกรรมการ	117	123	(6)	(4.9)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,055	8,201	(146)	(1.8)
ค่าภาษีอากร	3,161	2,679	482	18.0
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,710	4,834	1,876	38.8

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 12,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 4,460 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยหลัก ความรอบคอบและระมัดระวังของธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 11,666 ล้านบาท และผลขาดทุน จากการปรับโครงสร้างหนี้ 361 ล้านบาท

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2554 จำนวน 6,497 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5,008 ล้านบาท และคิดเป็นร้อยละ 19.0 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

กำไรสุทธิปี 2554 มีจำนวน 27,337 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,744 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 หากนับรวมรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2554 จำนวน 23,742 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 22,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.6 ส่วนใหญ่เนื่องจากกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ลดลงจากการที่ราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าลดลง นอกจากนี้ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน จากการตีราคาสินทรัพย์ลดลง เนื่องจากปีก่อนธนาคารมีกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรสุทธิ *	27,337	24,593	2,744	11.2
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	23,742	46,162	(22,420)	(48.6)

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ฐานะทางการเงิน
สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	2,106,912	1,949,688	157,224	8.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	258,072	345,470	(87,398)	(25.3)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ *	328,775	285,047	43,728	15.3
เงินให้สินเชื่อ **	1,470,398	1,256,123	214,275	17.1
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	25,457	28,829	(3,372)	(11.7)

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

** หักรายได้รอดักบัญชี

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 2,106,912 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 157,224 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 ส่วนใหญ่จากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น 214,275 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 เป็น 1,470,398 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ และอีกส่วนหนึ่งเป็นความต้องการสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูกิจการจากเหตุอุทกภัย เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิเพิ่มขึ้น 43,728 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.3 เป็น 328,775 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจากสิ้นปี 2553 จำนวน 87,398 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 เป็น 258,072 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 25,457 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2553 จำนวน 3,372 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 โดยได้มีการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 4,556 ล้านบาท ขณะที่รับโอนทรัพย์สินเพิ่มเติมจากลูกหนี้จำนวน 1,184 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,470,398 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 214,275 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 และมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 69.8 โดยเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มลูกค้า ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเพื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่และสินเชื่อเอสเอ็มอี

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 52.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมาได้แก่ ภาคธุรกิจการสาธารณูปโภคและบริการร้อยละ 13.0 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 9.4 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 8.0 เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลง ยอดเงินให้สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 99,938 ล้านบาท ภาคการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 40,444 ล้านบาท ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างเพิ่มขึ้น 8,208 ล้านบาท ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 8,163 ล้านบาท และภาคการเกษตรและเหมืองแร่เพิ่มขึ้น 4,453 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ	2554	2553	เปลี่ยนแปลง		สัดส่วน (ร้อยละ)	
			จำนวน	ร้อยละ	2554	2553
รวมเงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ	1,470,398	1,256,123	214,275	17.1	100.0	100.0
การเกษตรและเหมืองแร่	45,438	40,985	4,453	10.9	3.1	3.3
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	769,281	669,343	99,938	14.9	52.3	53.3
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	117,475	109,267	8,208	7.5	8.0	8.7
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	190,606	150,162	40,444	26.9	13.0	11.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	138,258	130,095	8,163	6.3	9.4	10.4
อื่นๆ	209,340	156,271	53,069	34.0	14.2	12.4

คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติจำนวน 1,400,425 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 212,638 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 และมีสัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อรวมเป็นร้อยละ 95.0

ในปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวม 60,770 ล้านบาท และ ณ สิ้นธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 42,574 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2553 จำนวน 3,014 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ณ สิ้นปี 2554 เท่ากับร้อยละ 2.7

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	42,574	45,588	(3,014)	(6.6)
อัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.7	3.0		(0.3)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	38,054	37,295	759	2.0
สำรองทั้งสิ้น	84,737	72,452	12,285	17.0
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	199.0	158.9		40.1
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	222.7	194.3		28.4

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 84,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 72,452 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากมีการสำรองสำหรับหนี้สงสัยจะสูญ 11,666 ล้านบาท และสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่มีจำนวนสูงกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 46,683 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 222.7 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้ สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 38,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 37,295 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

สัดส่วนของสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2554 เท่ากับร้อยละ 199.0 เทียบกับปี 2553 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 158.9

หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2554	2553	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สินรวม	1,862,226	1,718,340	143,886	8.4
เงินรับฝาก	1,587,834	1,394,388	193,446	13.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	90,817	131,526	(40,709)	(31.0)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,928	129,880	(12,952)	(10.0)
หนี้สินอื่น	34,057	37,406	(3,349)	(9.0)
ส่วนของผู้ถือหุ้น *	243,815	230,572	13,243	5.7

* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 1,862,226 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 143,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.4 จากสิ้นปี 2553 ประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 1,587,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 193,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.9 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 90,817 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2553 จำนวน 40,709 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0 โดยรายการกับสถาบันการเงินในประเทศลดลง 29,954 ล้านบาท และรายการกับสถาบันการเงินต่างประเทศลดลง 10,755 ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 12,952 ล้านบาท ส่วนหนึ่งลดลงจากตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) โดย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 65,861 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 จำนวน 15,413 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารและบริษัทย่อย ยังคงเป็นเงินรับฝาก โดย ณ สิ้นปี 2554 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม เท่ากับร้อยละ 85.3 และสัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 75.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 81.1 และร้อยละ 71.5 ในปี 2553 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 243,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 13,243 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 โดยในปี 2554 มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 27,337 ล้านบาท ขณะที่กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนสุทธิลดลง 5,900 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง คือ วันที่ 6 พฤษภาคม 2554 (เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปี 2553) และวันที่ 23 กันยายน 2554 (เป็นเงินปันผลระหว่างกาลงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2554) รวมเป็นเงินจำนวน 10,499 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทุนสำรองตามกฎหมาย 16,000 ล้านบาท สำรองทั่วไป 66,500 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 43,692 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์เฉลี่ยรายไตรมาสจำนวน 2,014,884 ล้านบาท โดยร้อยละ 93.6 เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์หลัก คือ เงินให้สินเชื่อ มีสัดส่วนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดร้อยละ 69.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีสัดส่วนร้อยละ 16.3 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีสัดส่วนร้อยละ 14.5 ในขณะที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนร้อยละ 6.4 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 328,068 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 43,661 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4

เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 228,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 50,907 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7 นอกจากนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ยังประกอบด้วยตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 32,621 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 9,266 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวน 56,550 ล้านบาท

ปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายหุ้นของบริษัท สามมิตรมอเตอร์ส์ แมนูแฟกเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นหุ้นที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้แก่ บริษัท สามมิตร โอโตพาร์ท จำกัด จำนวน 19,693,375 หุ้น มูลค่าขายรวม 157.55 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่จำหน่ายเท่ากับ 1.00 บาท ดังนั้น ธนาคารจึงมีกำไรจากการขายหุ้น 157.55 ล้านบาท

ทั้งนี้ หลังจากการจำหน่ายหุ้นบริษัท สามมิตรมอเตอร์ส์ แมนูแฟกเจอร์ส จำกัด (มหาชน) จำนวน 19,693,375 หุ้น ธนาคารคงเหลือหุ้น 9,846,688 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.9 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

ถ้าจำแนกตามประเภทการถือครอง เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยจะประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายมีจำนวน 282,256 ล้านบาท มีสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 86.1 เพิ่มขึ้น 41,938 ล้านบาท เงินลงทุนทั่วไปมีจำนวน 17,457 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 5.3 เพิ่มขึ้น 2,403 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดมีจำนวน 16,488 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 5.0 ลดลง 8,371 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้ำมีจำนวน 11,867 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 3.6 เพิ่มขึ้น 7,691 ล้านบาท

ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ) ณ สิ้นปี 2554 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี มีจำนวน 127,790 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,042 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาดำเนินเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 132,383 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,382 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาดำเนินเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 10,770 ล้านบาท ลดลง 2,702 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลา มีจำนวน 57,832 ล้านบาท ลดลง 1,994 ล้านบาท

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ในปี 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิมีจำนวน 26,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 1,331 ล้านบาท จากการที่ธนาคารลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนของ Bangkok Bank Berhad

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก 1,587,834 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน 90,817 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 116,928 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 1,389,822 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์ 258,072 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 328,775 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระดมทุนส่วนใหญ่จากการรับฝากเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีเงินรับฝากจากธุรกรรมในประเทศ จำนวน 1,445,377 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.0 ของเงินรับฝากรวม และเงินรับฝากจากธุรกรรมต่างประเทศจำนวน 142,457 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.0 ของเงินรับฝากรวม นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีการระดมทุนจากสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม 90,817 ล้านบาท และมีการกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันรวม 116,928 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2554	2553	2552
เงินรับฝาก	1,587,834	1,394,388	1,360,716
ในประเทศ	1,445,377	1,289,056	1,258,557
ต่างประเทศ	142,457	105,332	102,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน	90,817	131,526	89,402
ในประเทศ	67,095	93,936	43,064
ต่างประเทศ	23,722	37,590	46,338
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	116,928	129,880	80,123
ในประเทศ	71,697	94,139	71,819
ต่างประเทศ	45,231	35,741	8,304

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 77.4 หรือ 1,389,822 ล้านบาท ในการอำนวยสินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสินเชื่อจากธุรกรรมในประเทศ จำนวน 1,168,383 ล้านบาท และสินเชื่อจากธุรกรรมต่างประเทศ จำนวน 221,439 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.1 และร้อยละ 15.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนในตลาดเงินและลงทุนในหลักทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์ จำนวน 258,072 ล้านบาท โดยเป็นการนำฝากกับสถาบันการเงินในประเทศจำนวน 131,331 ล้านบาท และนำฝากกับสถาบันการเงินต่างประเทศจำนวน 126,741 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 50.9 และร้อยละ 49.1 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิรวม ตามลำดับ และมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 328,775 ล้านบาท โดยลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศจำนวน 310,975 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.6 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	2554	2553	2552
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,389,822	1,186,346	1,080,316
ในประเทศ	1,168,383	995,301	902,350
ต่างประเทศ	221,439	191,045	177,966
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์	258,072	345,470	230,775
ในประเทศ	131,331	279,115	142,384
ต่างประเทศ	126,741	66,355	88,391
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ *	328,775	285,047	343,141
ในประเทศ	310,975	270,464	329,839
ต่างประเทศ	17,800	14,583	13,302

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 46,273 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 4,857 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน สำหรับปี 2554 มีจำนวน 30,632 ล้านบาท ประกอบด้วย กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 39,703 ล้านบาท รายการสำคัญได้แก่ เงินสดรับจากกำไรก่อนภาษีเงินได้ 34,148 ล้านบาท และจากรายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้ที่ไม่ใช่เงินสด ที่สำคัญได้แก่ รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 11,666 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี 3,484 ล้านบาท ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ 1,842 ล้านบาท และขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย 1,215 ล้านบาท สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในปีนี้มีจำนวน 153,429 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 217,068 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้นเพิ่มขึ้น 30,834 ล้านบาท ส่วนหนี้สินดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในปีนี้มีจำนวน 144,358 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 193,446 ล้านบาท หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 7,167 ล้านบาท และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น 215 ล้านบาท

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 15,112 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการใช้เงินสดในการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้รวม 280,311 ล้านบาท และลงทุนในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสิทธิการเช่า 1,643 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดที่ได้มาจากกิจกรรมการลงทุนเพิ่มขึ้นจากการจำหน่ายหลักทรัพย์และจากการครบกำหนดของตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด รวม 266,806 ล้านบาท และจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 29 ล้านบาท

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน มีจำนวน 10,750 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินปันผลจำนวน 10,499 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 214 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวลดลง 37 ล้านบาท สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด ทำให้เงินสดเพิ่มขึ้น 87 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วน

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 231,525 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 184,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 15,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 47,354 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2553 จำนวน 767 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 ธนาคารจึงมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.35 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.5 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 12.21 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 3.14

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง *

เงินกองทุน	31 ธ.ค. 54	30 ก.ย. 54	30 มิ.ย. 54	31 มี.ค. 54	31 ธ.ค. 53
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.21%	12.68%	12.17%	12.26%	12.51%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3.14%	3.37%	3.38%	3.55%	3.58%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.35%	16.05%	15.55%	15.81%	16.09%

หมายเหตุ :

* ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครั้งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ สิ้นปี 2554 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ในระดับต่ำกว่าปีก่อน โดยมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 597,650 ล้านบาท ลดลง 32,822 ล้านบาท จากสิ้นปี 2553 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 87,398 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 41,938 ล้านบาท อัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้สินระยะสั้น ณ สิ้นปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 36.0 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 42.6 สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 92.6 เพิ่มขึ้นจากปี 2553

ตารางแสดงสถานะของสินทรัพย์สภาพคล่อง

	2554	2553	2552
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	597,650	630,472	548,540
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	92.6	90.1	84.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	28.4	32.3	31.0
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	37.6	45.2	40.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	36.0	42.6	38.3

อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2554 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่างๆ ได้ปรับและเพิ่มการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารในด้านความแข็งแกร่งทางการเงิน โดย ณ สิ้นปี 2554 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service ได้ปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารจาก D+ เป็น C- โดยยังคงอันดับความน่าเชื่อถือด้านอื่นของธนาคารตามเดิม

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Standard & Poor's และ Fitch Ratings ได้เพิ่มการจัดอันดับด้านความแข็งแกร่งทางการเงิน และยังคงจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นๆ ของธนาคารตามเดิม

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ¹	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553
Moody's Investors Service		
ระยะยาว - ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์	Baa1	Baa1
- เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA ² / BFSR)	Baa2 / C-	- / D+
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์	BBB	BBB
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP) ²	bbb	
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน ²	+1	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์	BBB	BBB
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability ² / Individual)	bbb+ / C	- / C
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์	AA-	AA-
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

หมายเหตุ :

¹ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa3, BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-3, A-3 และ F3 ตามลำดับ

² เป็นการจัดอันดับใหม่ เริ่มใช้ในปี 2554

11.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยชศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2554 ธนาคาร และบริษัทในเครือได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยชศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ในประเทศไทยและในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2554

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยชศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 14,124,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ในต่างประเทศ จำนวน 16,682,006.70 บาท

2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2554

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จะต้องจ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยชศ สอบบัญชี จำกัด ในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 865,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จะต้องจ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ ทัช โธมัทสு ในประเทศไทย และในต่างประเทศในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 2,691,912.65 บาท

11.4 การจัดสรรกำไร ประจำปี 2554

ในปี 2554 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 27,635,000,045.09 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2554 ทั้งสิ้น 50,034,313,129.62 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			50,034,313,129.62	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2554	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2554	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2554	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น	7,635,371,576.00	บาท	11,453,057,364.00	บาท
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร ยกไปงวดหน้า			32,581,255,765.62	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2554 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 11,453,057,364.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 41.44 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2553 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 5.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 9,544,214,470.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.43 ของกำไรสุทธิประจำปี

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ไม่มี -

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายอายุสม์ กฤษณามระ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายอายุสม์ กฤษณามระ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
ผู้รับมอบอำนาจ			
	นายอายุสม์ กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายการบัญชีและการเงิน และ ผู้จัดการบริหารความเสี่ยง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชาติรี โสภณพนิช ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	78	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Pepperdine University ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเดลาซาล ประเทศฟิลิปปินส์ ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร Institute of Bankers ประเทศสหราชอาณาจักร	0.87384%	เป็นบิดาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ชายของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	2548 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2520 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการ	บมจ. คูสิดธานี บมจ. บางกอกเอ็นเตอร์เทนเมนท์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. อาเซีย คลังสินค้า
2. นายสถาพร กวิตานนท์ รองประธานกรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	71	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย Vanderbilt ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2551 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบและ ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	สำนักนายกรัฐมนตรีน บมจ. อาหารสยาม บางกอก แวงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. อินโดรามา พีโตรเคมี บมจ. เบียร์ไทย (1991)



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ
					2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ที.ซี.ซี. เทคโนโลยี
					2547 – ปัจจุบัน	ประธาน	สภาธุรกิจไทย - สหรัฐอเมริกา
					2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
					2544 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาทิดิมศักดิ์	บมจ. กันยง อีเล็กทริก
					2542 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการอำนวยการ	ร.พ. ธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
					ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	สมาคมไทย - ญี่ปุ่น
					2544 – 2550	กรรมการ	บมจ. อมตะคอร์ปอเรชัน
3. นายโสมิต ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	69	ปรัชญาคุณวุฒิปบัณฑิตศึกษาศึกษา สาขาวิชาการพัฒนาศาสตร์บริหาร มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ปรัชญาคุณวุฒิปบัณฑิตศึกษาศึกษา (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรคุณวุฒิปบัณฑิตศึกษาศึกษา มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 31 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแมริแลนด์ ประเทศสหรัฐอเมริกา	ไม่มี	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ก.ย. 2552 – ม.ค. 2554 ต.ค. 2549 – ก.พ. 2551	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธานสถาบัน และประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการนโยบาย กรรมการ ประธานกรรมการ รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการฯ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ฟริสแลนด์ ฟู้ดส์ โฟร์โมสต์ (ประเทศไทย) คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี แห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		รัฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย					
4. นายปิติ สิทธิอำนวย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	78	ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต Advanced Management Program, Harvard Business School, Harvard University, Boston ประเทศสหรัฐอเมริกา Management Development Program, Asia Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์ Diploma in Business Administration, Hutching's Commercial College ประเทศมาเลเซีย Matriculation "A" Level, Cambridge University (Overseas) ประเทศสหราชอาณาจักร	0.007623%	ไม่มี	2528 – ปัจจุบัน มี.ค.2551 – 2552 2549 – ก.พ.2551	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารร่วม ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
5. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	76	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ทว.)	ไม่มี	ไม่มี	2546 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2549 – ก.พ. 2551	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ สมาชิก	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ มูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์ มูลนิธิอนุรักษ์โบราณสถานในพระราชวังเดิม มูลนิธิรักเมืองไทย สถานิติบัญญัติแห่งชาติ
6. นายโกวิทย์ โปษยานนท์ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	76	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30	0.00026%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
กรรมการอิสระ		<p>เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต และ เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>ปริญญาตรี B.A. (เกียรตินิยม), Cambridge University ประเทศสหราชอาณาจักร</p>			<p>ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน</p>	<p>ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ</p> <p>ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ</p> <p>ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ</p> <p>กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ</p>	<p>บมจ. แสตนลิริ บมจ. พูรูกาวา เม็ททัล (ไทยแลนด์) บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล บมจ. โกลว์ พลังงาน บจ. โกลว์ เอสพีที 2 บจ. โกลว์ เอสพีที 3 บจ. กรู๊ปสามสิบ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ สถาบันรัชภาลัย</p>
7. นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	69	<p>Executive Development Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>Management Development Program, Wharton School ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p>	ไม่มี	ไม่มี	<p>2553 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2549 – ก.ค. 2553 2545 – 2552</p>	<p>กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำหนด- ค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ที่ปรึกษา</p>	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ทีดีบีบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. ไทยออปติคอลล กู๊ป บจ. กาญจนทัต บจ. นูรพารินทร์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ศูนย์พัฒนาการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจด- ทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p>



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายคณิง ภาไชย กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	88	นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เทคโนโลยีการจัดการดุษฎีบัณฑิต- กิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ธรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย วิชาธรรมศาสตร์และการเมือง Bachelor of Arts, Hons., Bachelor of Law, University of Cambridge ประเทศสหราชอาณาจักร Barrister-at-Law, Gray's Inn, London ประเทศสหราชอาณาจักร Certificate of Public International Law, Council of Legal Education ประเทศสหราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2541 – 2552	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ไทยแลนด์ "ไอออนเวิร์ค" บจ. สำนักงานกฎหมายคณิงแอนด์พาร์ทเนอร์ส บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ บมจ. เบียร์ไทย (1991) คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	75	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา พณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.001302%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
10. นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	64	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัส แห่งฮอสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา พณิชยศาสตรบัณฑิต (การเงิน)	ไม่มี	ไม่มี	2553 - ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน	รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและ การคลัง กรรมการ	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Global Foundation of Management Education (GFME) องค์การระดับโลกด้านพัฒนา



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		การธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน รุ่นที่ 3 ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการ เรียนการสอนด้วยทุน โคคลัมโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย ประกาศนียบัตรการประเมินค่า ทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์			2550 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2553 - 2554 2547 – 2552 2540 – 2550	กรรมการตรวจสอบ อนุญาติตตูลการ อนุญาติตตูลการ ที่ปรึกษา กรรมการ ผู้ไกล่เกลี่ย คณะกรรมการที่ปรึกษา คณบดี ผู้แทนประเทศไทย	มาตรฐานการศึกษาบริหารธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานรับซื้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการ ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ หลักทรัพย์กับลูกค้า คณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่า ทรัพย์สินแห่งประเทศไทย สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท สำนักงานรับ ซื้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำปีภาคเอเชีย คณะแพทยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA)
11. นายพรเทพ พรประภา กรรมการอิสระ	63	การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 5 วิทยาศาสตร์คณิบัณชิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เทคโนโลยีการเกษตรคณิบัณชิต กิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้	ไม่มี	ไม่มี	2550 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. มาห์เล สยาม ฟลิเตอร์ ซิสเต็มส์ บจ. วาลีโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์ บจ. วาลีโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เซลล์ (ประเทศไทย) บจ. สยามไดคีนเซลล์ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย) บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ริง ซิสเต็มส์ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ เมนูแฟกเจอร์ริง



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		วิทยาศาสตร์คณบดีบัณฑิตศึกษาคณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	(ประเทศไทย) บจ. สยาม อิตาซี เอลลิเวเตอร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอก โคมัดสุ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอก โคมัดสุ พอร์คลิฟท์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอก โคมัดสุ เซลส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. นิคตัน (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีเอส ยักษ์ซ่า สยาม อินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยามกลการเซลส์
					ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บจ. สยามกลการอะไหล่
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ เทรดดิ้ง
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามนิสสัน บอดี
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยาม ซีเอส แบดเจอร์รี่
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามคันทรี่คลับ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สมบัติถาวร
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามซีเอสเซลส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ โลจิสติกส์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามกลการพัฒนา
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอก โคมัดสุ อินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอกยูสแอนด์เร็นทัลอีควิปเมนท์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทุนถาวร



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. นิทโก้สยาม บจ. บีเอส โอโตโมทีฟ (ประเทศไทย) บจ. ทองถาวรพัฒนา บจ. ทีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์
12. นายชาญ โสภณพนิช กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	71	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงิน University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย	0.01065%	เป็นน้องชายของ นายชาติรี โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นอาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่	2546 – ปัจจุบัน 2523 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. วัฒนชาญ บจ. พลังโสภณ บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง บจ. วัฒนโสภณพนิช
13. นายอมร จันทสมบุรณ์ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	81	ธรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย วิชาธรรมศาสตร์และการเมือง ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่าง ประเทศ (แผนกคดีเมือง) มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 14 นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กิติเมธี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.000566%	ไม่มี	2548 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2545 – 2551 2539 – 2550 2531 – 2550	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ที่ปรึกษา กรรมการ ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. สาธุเนี่ยน บมจ. สาธุเนี่ยน บจ. ยูเนี่ยนเอ็นเนอร์จี้ (ไชน่า) บจ. ยูเนี่ยนเอ็นเนอร์จี้



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	52	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.29223%	เป็นบุตรของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นหลานของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	14 ก.พ. 2554 –	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
					ปัจจุบัน		
					19 ก.ค. 2553 –	กรรมการ	คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
					ปัจจุบัน		
					19 ก.ค. 2553 –	ประธาน	สมาคมธนาคารไทย
					ปัจจุบัน		
					18 ก.พ. 2553 –	กรรมการ	TRG Management LP
					ปัจจุบัน		
					18 ก.พ. 2553 –	กรรมการ	TRG Allocation LLC
					ปัจจุบัน		
					28 ธ.ค. 2552 –	ประธานกรรมการ	บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
					ปัจจุบัน		
					30 เม.ย. 2552 –	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					ปัจจุบัน		
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Board of Trustees, Singapore Management University					
2537 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ					
2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฟสต์ ฟับลิชชิ่ง					
2535 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ					
10 ส.ค. 2553 –	กรรมการ	บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย					
8 มิ.ย. 2554							
2546 – ก.ย. 2552	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์					
2549 – 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ					
2545 – 2551	กรรมการ	บมจ. การบินไทย					
2544 – 2551	กรรมการ	VISA International - Asia Pacific					



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
15. นายเดชา ตูลานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	77	Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต Leicester University ประเทศสหราชอาณาจักร	0.00506%	ไม่มี	ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2535 – 2551	รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ บจ. ซีดีเรียลตี้ บมจ. ฟรุ๊ททวา เมท์ทอลล์ (ไทยแลนด์) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
16. นายสุวรณ แทนสถิตย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	67	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355 ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์ ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East ประเทศฟิลิปปินส์	0.00046%	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กลีฟร็อพเพอร์ตี้
17. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู กรรมการธนาคาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่	62	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 399 Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา Master in Business Management (M.B.M.) Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	29 ธ.ค. 2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน 2534 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2544 – 28 ธ.ค. 2554	กรรมการ และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. บีอีซี เวิลด์ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ บมจ. บีอีซี-เทโร เอ็นเตอร์เทนเมนต์ บจ. เทียน โพลีเอสเตอร์ บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย) บจ. ไทยอินดัสตรีล เอสเตท บมจ. ธนาคารกรุงเทพ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
18. นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการธนาคาร กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	44	นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	23 ธ.ค. 2553 – ปัจจุบัน 2536 – 22 ธ.ค. 2553	กรรมการ ผู้บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
19. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน	61	วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
20. Mr. Chong Toh รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคาร ต่างประเทศ	43	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี สาขาวิชาปรัชญา รัฐศาสตร์ และเศรษฐศาสตร์ Oxford University ประเทศสหราชอาณาจักร	0.0004453%	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ	บางกอก แวงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) บจ. บีบีแอล (เคแมน) บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บจ. บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล บจ. บำรุงราษฎร์ เมดิคอล เซ็นเตอร์ บมจ. ปูนซีเมนต์ เอเชีย Asia Landmark Fund Ltd. Asia Landmark Master Fund Ltd. Asia Landmark (US) Fund Ltd.



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
21. นางสาวสุธีรา ศรีโพบลย์ รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี	59	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 4 วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	0.0034414%	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2543 – 2554 2552 – 2553	รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี ประธานชมรมเทคโนโลยี สารสนเทศธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น บมจ. บิซิเนส ออนไลน์ บจ. ศูนย์ประมวลผล บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ สมาคมธนาคารไทย
22. นายอายุสม์ กฤษณามระ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง	55	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเปเปอร์ดีน ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) มหาวิทยาลัยไอโฮ ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.0000026%	ไม่มี	2553 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2551 – 2552 2547 – 2550	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ประธานชมรม IFRS ประธานชมรม Basel II ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน กำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายชื่อ	BBL	บริษัทย่อย					บริษัทที่เกี่ยวข้อง							
		1	2	3	4	5	1	2	3-30	31	32	33	34	
1. นายชาติรี โสภณพนิช	X													
2. นายสถาพร กวีคานนท์	@													
3. นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	XX													
4. นายปิติ สิทธิอำนวย	/													
5. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	XXX													
6. นายโกวิทช์ โปษยานนท์	XXXX													
7. นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์	/						/	/						
8. นายคณิง ฤาไชย	/													
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/													
10. นางเกสินี วิฑูรชาติ	/													
11. นายพรเทพ พรประภา	/								/					
12. นายชาญ โสภณพนิช	/									/	/			
13. นายอมร จันทรมบูรณ์	/													
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช	#			/										
15. นายเดชา ตูลานันท์	@@													
16. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	##		/											
17. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	##											/	/	
18. นายทวิลาภ กุทธาภิรมย์	/													
19. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	△	/												
20. Mr. Chong Toh	△				/									
21. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์	△													
22. นายอาชุสม์ กฤษณามระ	⑩					/								

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการธนาคาร XX = ประธานกรรมการบริหาร XXX = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ XXXX = ประธานคณะกรรมการสรรหา / = กรรมการ

@ = รองประธานกรรมการธนาคาร @@ = รองประธานกรรมการบริหาร # = กรรมการผู้จัดการใหญ่ ## = กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ △ = รองผู้จัดการใหญ่ ⑩ = ผู้บริหาร

รายชื่อบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีผู้บริหารเป็นผู้บริหารของธนาคาร

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
<ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. บีบีแอล (เคแมน) 2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทิว 3. บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) 4. บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง 5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด 	<ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. กาญจนทัต 2. บจ. นูรพาธารินทร์ 3. บจ. ทูนถาวร 4. บจ. ทองถาวรพัฒนา (เปลี่ยนชื่อจาก บจ. สยามคันทริคคลับแอนด्रीสปอร์ต) 5. บจ. นิตดิน (ประเทศไทย) 6. บจ. บางกอกโคมมิตซู 7. บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์ 8. บจ. บางกอกโคมมิตซูเซลส์ 9. บจ. บางกอกโคมมิตซู พอร์กลิฟท์ 10. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ 11. บจ. มาห์เล สยาม ฟิวเจอร์ ซิสเต็มส์ 12. บจ. วาลีโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เซลส์ (ประเทศไทย) 13. บจ. วาลีโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์ 14. บจ. สมบัติถาวร 15. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตยริง ซิสเต็มส์ 16. บจ. สยาม ฮิตาซี เอลลิเวเตอร์ 17. บจ. สยามไดกันเซลส์ 	<ol style="list-style-type: none"> 18. บจ. สยามกลการ 19. บจ. สยามกลการ เทรดิง 20. บจ. สยามกลการเซลส์ 21. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์ 22. บจ. สยามกลการอะไหล่ 23. บจ. สยามคันทริคคลับ 24. บจ. สยามคนตรีขามาซ่า 25. บจ. สยามนิสสัน บอดี 26. บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล 27. บจ. สยามซีเอสเซลส์ 28. บจ. สยาม ซีเอส แบคเตอร์รี่ 29. บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ (ประเทศไทย) 30. บจ. เอ็น เอส เค แบริงส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) 31. บจ. พลังโสภณ 32. บจ. วัฒนชาญ 33. บจ. ไทยอินคัสเตรียล เอสเตท 34. บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย)