

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56-1)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

---

## สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	3-1
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1
5. ชื่อพินิจทางกฎหมาย	5-1
6. ข้อมูลทั่วไป	6-1
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1
12. รายการระหว่างกัน	12-1
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

#### เอกสารแนบ

- |             |  |
|-------------|--|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัท   |
| เอกสารแนบ 2 | ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท  |

## ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจ

## 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2518 และมีการเจริญเติบโตจนเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศไทย และเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,759,890 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวม 1,782,233 ล้านบาท เงินรับฝากรวม 2,058,779 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของรวม 323,491 ล้านบาท เงินกองทุนทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 350,097 ล้านบาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) จำนวน 370,316 ล้านบาท

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครบวงจรสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ เช่น บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการเงินฝาก บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินและแลกเปลี่ยนเงิน บริการจัดการเงินสด บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิตและบัตรเดบิต เป็นต้น ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยแบ่งออกเป็นหน่วยงานธุรกิจหลัก (Business Unit) คือ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกิจการการเงินชนกิจ ซึ่งให้บริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจรวมวานิชชนกิจและการประกอบธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์แก่ลูกค้า ในขณะที่เดียวกันธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางการค้า เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินอย่างครบวงจรแก่ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการออมเงินโดยการลงทุนในตราสารอื่นๆ เช่น กองทุนรวม พันธบัตร หุ้นกู้ภาคเอกชนและการลงทุนในหลักทรัพย์ ตลอดจนการเสนอบริการประกันภัยผ่านธนาคาร เป็นต้น

## 1.1 นโยบายในการดำเนินงาน

## วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

## ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วยภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

## ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพมั่นคง

## ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้ผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

### ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

### ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้งานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

### คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณี คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

### กลยุทธ์ (Strategy)

ด้วยความเชื่อมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งถือเป็นปรัชญาในการดำเนินธุรกิจตลอดมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจที่เน้นส่งเสริมแนวคิดการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกรุงเทพจึงกำหนดกลยุทธ์อยู่บนพื้นฐานสำคัญ 4 ประการ คือ 1) การให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นหลัก 2) การประสานงานภายในกลุ่มแบบเป็นหนึ่งเดียว 3) การใช้เครือข่ายบริการที่หลากหลายและครอบคลุมทั่วภูมิภาค และ 4) การสร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้าที่มีอยู่เป็นฐานในการขยายธุรกิจ และการสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกรุงเทพให้เป็นผู้ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรที่มีเครือข่าย ที่สามารถอำนวยความสะดวกทั้งนักธุรกิจไทยที่จะลงทุนในต่างประเทศ หรือนักลงทุนต่างประเทศที่จะลงทุนในประเทศไทย และ/หรือประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค อันเป็นความพร้อมที่จะรองรับการทำธุรกิจที่มีแนวโน้มเชื่อมโยงกันทั่วโลกมากขึ้น

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบปี 2557

แม้เศรษฐกิจไทยในปี 2557 จะขยายตัวในอัตราชะลอลงมาก แต่ธนาคารยังมีผลการดำเนินงานที่ดี สามารถทำสถิติผลกำไรสูงสุดติดต่อกันเป็นปีที่ 5 กล่าวคือ มีกำไรสุทธิ 36,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 426 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.2

ความเคลื่อนไหวที่โดดเด่นในรอบปีที่ผ่านมา คือการที่บริษัทไทยให้ความสนใจขยายธุรกิจไปต่างประเทศเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารหลายรายได้ก้าวสู่การเป็นองค์กรในระดับภูมิภาคและระดับโลก การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคเป็นกระแสที่ไม่ได้เกิดขึ้นเฉพาะกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เท่านั้น แต่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อย ได้เริ่มขยายฐานการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้านเช่นกัน ดังนั้น การที่

ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจในประเทศ และมีเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

ในปี 2557 ธนาคารยังคงเดินหน้าขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดสาขาในประเทศเพิ่มขึ้นอีก 40 สาขา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสาขาในต่างจังหวัด และเปิดสาขาต่างประเทศเพิ่มขึ้น 3 แห่ง อยู่ในประเทศจีน 2 แห่ง คือ สาขาจงชิ่ง และสาขาฮอ่ยในเขตการค้าเสรีนาร่องเมืองเซี่ยงไฮ้ และอีก 1 แห่งที่กรุงพนมเปญ ประเทศกัมพูชา ซึ่งเป็นพื้นที่ที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจสูง เครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมและกว้างขวางทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลจำนวนมาก นับเป็นโอกาสให้ธนาคารสามารถขยายบริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ให้กับลูกค้าทุกกลุ่มเพิ่มขึ้น

ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้นำเสนอบริการและโปรโมชันใหม่ๆ มากมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเสนอบริการด้วยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ การปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการ และการเพิ่มสิทธิประโยชน์แก่ลูกค้า ขณะเดียวกันธนาคารได้ออกแบบปรับปรุงสาขาและศูนย์ธุรกิจในรูปแบบใหม่ให้ตรงกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย การจัดกิจกรรมเพื่อขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มคนรุ่นใหม่ รวมถึงการประชาสัมพันธ์บริการธนาคารรูปแบบใหม่ ผ่านแอปพลิเคชันไลน์ และนำเสนอสตูดิโอในรูปแบบภาพ 3 มิติที่เคลื่อนไหวได้เป็นรายแรกของไทย ช่วยสร้างสีสันและความน่าสนใจแก่ผู้ใช้บริการ

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้ลูกค้าระดมทุนผ่านตลาดการเงิน ทั้งตลาดตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าที่ต้องการแหล่งเงินทุนระยะยาว และการบริหารต้นทุนในการขยายธุรกิจ

ตลอดปีที่ผ่านมา สายงานธุรกิจและบริษัทในเครือของธนาคารทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างคุณค่าให้กับกิจการของลูกค้า และสนับสนุนลูกค้าให้เปิดรับโอกาสใหม่ทางธุรกิจ พร้อมทั้งก้าวผ่านความท้าทาย ในช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของภูมิภาคนี้ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ การบริหารจัดการอย่างเป็นระบบและรัดกุม รวมถึงวิสัยทัศน์ที่ยาวไกล ซึ่งสะท้อนได้จากผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ สะท้อนให้เห็นถึงความพยายามของธนาคารที่ได้มอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า ทำให้ลูกค้าสามารถไว้วางใจในการใช้บริการ ธนาคารได้อย่างเต็มที่ สัมกับพันธมิตรที่ได้ยึดถือมาโดยตลอด คือ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน”

### รางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2557

#### ธนาคารกรุงเทพ

- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าประจำปี 2556  
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์ (5 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารพันธมิตรยอดเยี่ยมในประเทศไทยประจำปี 2556  
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์ (3 ปีติดต่อกัน)
- ▶ นักการธนาคารรุ่นใหม่ เวียดนาม  
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์
- ▶ ธนาคารไทยยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อโครงการ  
นิตยสารดิเอเชียนแบงเกอร์
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการให้บริการและรับฝากหลักทรัพย์ในประเทศไทย  
นิตยสารโกลด์เบลล์ไฟแนนซ์ (7 ปีติดต่อกัน)

- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้  
นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- ▶ ตราสารหนี้ยอดเยี่ยมของประเทศไทย  
นิตยสารเอเชียมันนี่
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ในประเทศไทย  
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านการส่งออกและนำเข้า  
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย (8 ปีติดต่อกัน)
- ▶ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสถาบันการเงินและองค์กร  
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ ธนาคารแห่งปี  
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ Investors' Choice Award  
สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (4 ปีติดต่อกัน)
- ▶ Best Ministry of Finance's Counterparty 2013  
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

#### **บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง**

- ▶ ธุรกิจตลาดทุนยอดเยี่ยมในประเทศไทย  
นิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย  
นิตยสารเวลด์ไฟแนนซ์
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย  
นิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย  
นิตยสารโกลบอล แบงกิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ รีวิว
- ▶ บริษัทหลักทรัพย์และธุรกิจวาณิชยกรรมยอดเยี่ยมในประเทศไทย  
นิตยสาร โกลบอล แบงกิ้ง แอนด์ ไฟแนนซ์ รีวิว

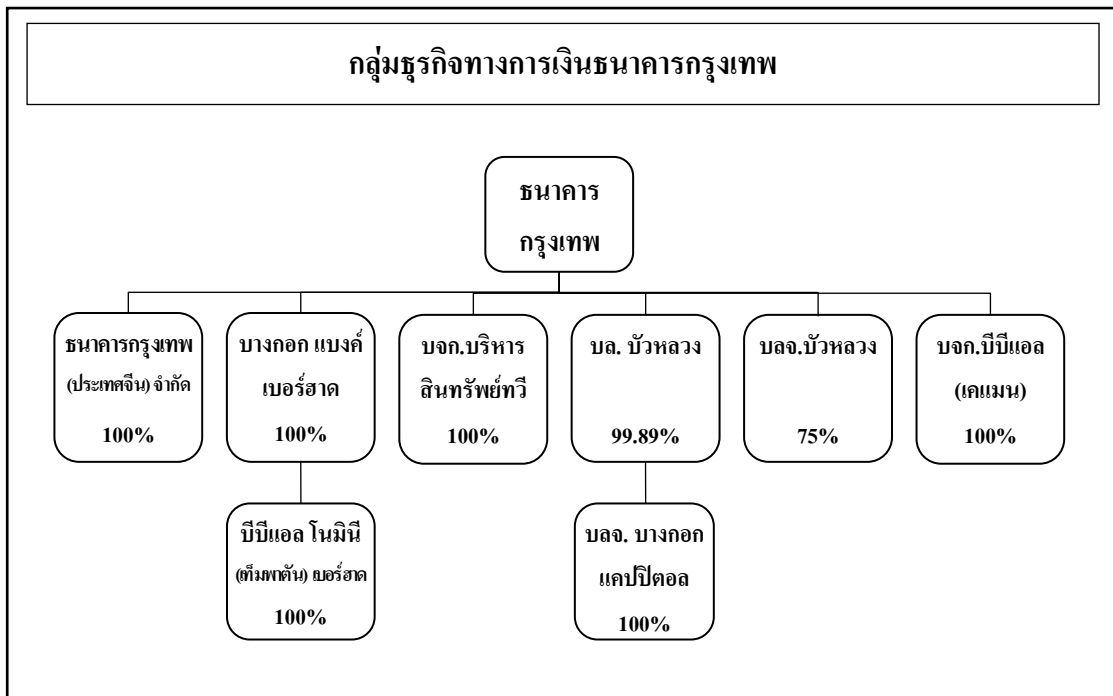
#### **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง**

- ▶ EQUITY ISSUE, THAILAND EQUITY ISSUE ในกลุ่ม REGIONAL AWARDS  
นิตยสารไอเอฟอาร์ เอเชีย
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทมอNINGสตาร์ริเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนตราสารทุนหุ้นขนาดใหญ่  
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป  
วารสารการเงินธนาคาร

- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน  
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหุ้นประมาณ 70% (LTF 70/30)  
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ กองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 100% (LTF 100)  
วารสารการเงินธนาคาร
- ▶ ASIA MONEY MASTERS-EQUITIES  
นิตยสารอินสทิทิวชันแนล อินเวสเตอร์

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 9 บริษัท คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ และมีกิจการในกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งเป็น ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (“Bangkok Bank China: BBC”) บางกอก แบนก์ เบอร์ฮาด (“Bangkok Bank Berhad : BBB”) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (“บ.บส.ทวิ”) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (“บล.บัวหลวง”) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บลจ.บัวหลวง”) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บลจ.บางกอกแคปปิตอล”) โดยมีภาพรวม โครงสร้าง ดังนี้



**ขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ สรุปได้ดังนี้**

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ขอบเขตของธุรกิจที่สำคัญ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ให้บริการธุรกรรมทางการเงินตามขอบเขตของธนาคารพาณิชย์ไทย
<b>บริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ</b>		
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศจีน
บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานภาพเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ถูกจัดขึ้น หรือเกิดจากหน้าที่มีปัญหาที่ได้รับโอนจากธนาคารกรุงเทพ โดยบริษัทอาจทำการพัฒนาต่อเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับสินทรัพย์ ก่อนที่จะจัดจำหน่ายต่อไป
บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	<p>ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ในด้านต่างๆ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage)</li> <li>- ธุรกิจวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และดำเนินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์</li> <li>- ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund Management)</li> <li>- ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Selling Agent)</li> <li>- ธุรกิจค้าตราสารหนี้</li> <li>- ธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น</li> </ul>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวม ซึ่งประกอบด้วย การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
บริษัท บีบีแอล (เคเมเน) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	ดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร และทำการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ
บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด	ธุรกิจสนับสนุน	สนับสนุนการดำเนินการของบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด โดยทำหน้าที่เป็น Nominee, Trustee และ Agent ในการถือหุ้นที่ลูกค้า นำมาใช้เป็นหลักประกันในการใช้สินเชื่อ



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในธุรกิจอื่นที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการถือหุ้นในบริษัทต่างๆ ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม ให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง และให้เช่าซื้อ	60	60	35.88
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี	50	50	19.80
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม บริการด้านคอมพิวเตอร์	50	50	30.00
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ.ศูนย์ประมวลผล	50	50	30.82
บริษัท ไทยดิจิทัล อดี จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ทางอ้อมผ่าน บจ.พีซีซี แคปปิตอล	50	50	30.82
บริษัท ไทยเพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริษัทร่วม ผู้ให้บริการสวิตซ์ซิ่งในการ ชำระเงินหลายระบบ และการให้บริการหักบัญชี ชำระเงินหลายระบบ	180	180	49.99

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ผลิตภัณฑ์และบริการ

#### การประกอบธุรกิจที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจรเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการของลูกค้าธุรกิจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคล ครอบคลุมทุกภาคอุตสาหกรรม ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงบริการด้านสินเชื่อและเงินฝากหลากหลายประเภท โดยให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง บริการเอทีเอ็ม และบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบริการอื่นๆ

ธนาคารจัดโครงสร้างการจัดการโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพในการบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและโอกาสทางธุรกิจในแต่ละท้องถิ่นที่ธนาคารประกอบกิจการอยู่ โดยแบ่งโครงสร้างการจัดการออกเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และ กิจการธนาคารต่างประเทศ รวมถึงกิจการการเงินธนกิจ ธนาคารเชื่อมั่นว่าการจัดโครงสร้างการจัดการตามกลุ่มลูกค้า จะทำให้ธนาคารสามารถให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมทั้งการวางแผนการลงทุนที่น่าสนใจได้อย่างเหมาะสมกับความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วย ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) และบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศจีนและมาเลเซีย (ดูรายละเอียดในหัวข้อ กิจการธนาคารต่างประเทศ) บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้านหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจด้านการจัดการกองทุน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำงานร่วมกันเพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร

#### สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทย บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยส่วนใหญ่เป็นลูกค้าของธนาคารกรุงเทพ ลูกค้ารายใหญ่หลายรายเติบโตมาพร้อมกับธนาคารตั้งแต่ยังเป็นธุรกิจรายเล็กๆ จนปัจจุบันได้กลายเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงในระดับสากล

ธนาคารจำแนกการให้บริการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ออกเป็น 25 สายธุรกิจตามประเภทของอุตสาหกรรม ตั้งแต่ปิโตรเคมี ยานยนต์ ธุรกิจบริการ ธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง ไปจนถึงธุรกิจการเกษตร โดยมอบหมายให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ผู้มีคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ให้บริการ จึงทำให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเข้าใจถึงธุรกิจและความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจร ภายใต้ปรัชญาการทำงานของธนาคารในการเป็นเพื่อนคู่คิดมิตรคู่บ้าน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ยังให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์และเป็นที่ยปรึกษาด้านการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2557 จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ความต้องการด้านสินเชื่อของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ลดลง โดยสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารลดลงร้อยละ 5.8 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดและมีรายได้จากค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารที่เน้นการให้บริการด้านธุรกรรมอย่างเต็มรูปแบบ ด้วยการให้บริการทางการเงินครบวงจร (Total Solution) ที่เหมาะกับธุรกิจของลูกค้า สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยธุรกิจอื่นๆ เพื่อรวมเอาบริการหลากหลายอย่างเข้าด้วยกัน ทั้งบริการบริหารเงินสด บริการด้านซัพพลายเชน บริการเพื่อการส่งออกและนำเข้า รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำธุรกรรมทั้งหมดเพื่อให้บริการลูกค้าได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารได้ขยายธุรกิจจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ด้วยการให้บริการสู่ลูกค้าที่อยู่ในซัพพลายเชน ทำให้การบริหารการเงินภายในกลุ่มธุรกิจของลูกค้ามีความคล่องตัวขึ้น ขณะเดียวกันหน่วยธุรกิจต่างๆ ภายในธนาคารได้ประสานงานและร่วมมือกับบริษัทในเครือ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในทุกขั้นตอนการทำงาน ซึ่งนอกจากช่วยสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่แล้ว ยังเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคารไปยังลูกค้าที่อยู่ในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นำไปสู่การเพิ่มจำนวนลูกค้า และพัฒนาธุรกิจเหล่านั้นให้เติบโตเคียงข้างกับธุรกิจรายใหญ่ต่อไปในอนาคต

ธนาคารได้พัฒนาบริการธุรกรรมสกุลเงินหยวน เพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประเทศจีน และธนาคารยังให้บริการทางเลือกในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินและการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศของลูกค้า เช่น บริการธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และบริการธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

### กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- สนับสนุนบริษัทผลิตรถยนต์ชั้นนำจากประเทศจีน เพื่อก่อตั้งโรงงานผลิตรถยนต์และรถยนต์ประหยัดพลังงานในจังหวัดระยอง

### กลยุทธ์

ปัจจุบัน ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารจำนวนหนึ่งได้เติบโตกลายเป็นองค์กรธุรกิจระดับโลกและระดับโลก ดังนั้น การที่ธนาคารมีสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมอย่างกว้างขวาง ทำให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้า ทั้งการขยายธุรกิจเดิมและการเข้าสู่กิจการใหม่ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศและบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง และเข้มแข็งเพื่อนำเสนอบริการทางการเงินครบวงจรที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าไทยและลูกค้าจากต่างประเทศที่สนใจมาลงทุนในประเทศไทยหรือในภูมิภาคเอเชีย

บริษัทไทยหลายแห่งกำลังขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปลายปี 2558 ขณะเดียวกัน หลายบริษัทกำลังเตรียมพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นจากโครงการพัฒนาสาธารณูปโภคพื้นฐานต่างๆ ของภาครัฐ ธนาคารพร้อมที่จะประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน

ภายใน รวมถึงกิจการธนาคารต่างประเทศ และบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และเครือข่ายซัพพลายเชน ได้ใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่กำลังเปิดกว้างนี้ให้มากที่สุด

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการด้านธุรกรรม โดยนำเสนอบริการทางการเงินครบวงจรที่ ออกแบบมาเพื่อลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และรวมบริการหลายประเภทของธนาคารเข้าด้วยกัน เช่น การบริหารเงินสด บริการสำหรับธุรกิจส่งออกและนำเข้า บริการสำหรับซัพพลายเชน บริการบริหารการเงิน และบริการสำหรับร้านค้ารับบัตร ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารยังปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงาน เช่น บริการของศูนย์ปฏิบัติการ บริการสารสนเทศ และจะยังคงเดินหน้าทำงานร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง รวมถึงพันธมิตรอื่นๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อเพิ่มคุณค่าด้านบริการให้ลูกค้า

### สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง

สายงานลูกค้าธุรกิจรายกลางให้บริการผู้ประกอบการขนาดกลาง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นอุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่ง/ค้าปลีก การเกษตร และธุรกิจบริการ ตลอดจนอุตสาหกรรมอื่นๆ ที่มีศักยภาพในการเติบโตที่ดี โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ทำหน้าที่ให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้

ธุรกิจขนาดกลางของไทยกำลังเข้าสู่ช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญ หลายบริษัทกำลังขยายตลาดสู่การเป็นผู้ประกอบการในระดับภูมิภาค ลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารจำนวนไม่น้อยที่ขยายฐานการผลิต ไปยังประเทศเพื่อนบ้าน เป็นโอกาสให้ธนาคาร ได้นำเอาความรู้ความเชี่ยวชาญและสายสัมพันธ์ทางธุรกิจจากเครือข่ายสาขาในภูมิภาค มาช่วยสนับสนุนลูกค้าที่มีธุรกิจ在不同ประเทศ หรือกำลังวางแผนขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ด้วยการให้ความรู้เกี่ยวกับตลาดใหม่ๆ และนำลูกค้าเดินทางไปสำรวจดูทางการค้าการลงทุนในต่างประเทศ รวมทั้งการจับคู่ทางธุรกิจและการจัดกิจกรรมพิเศษ

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

สายงานลูกค้าธุรกิจรายกลางยังมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 ในรอบปีที่ผ่านมา สายลูกค้าธุรกิจรายกลางดำเนินนโยบายเดียวกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ คือให้ความสำคัญกับบริการด้านธุรกรรมเพิ่มมากขึ้น โดยการพัฒนาประสิทธิภาพของระบบการประมวลผลและกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ให้มีความรวดเร็วขึ้น รวมทั้งให้สินเชื่อพิเศษเพื่อปรับปรุงโรงงานและเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมให้ความรู้ เพื่อประโยชน์ในการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของลูกค้า ขณะเดียวกันยังช่วยสร้างโอกาสในการเชื่อมโยงธุรกิจจากการมีลูกค้าเข้าร่วมกิจกรรมจำนวนมาก โดยนอกจากการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ ในหัวข้อที่จัดขึ้นเป็นประจำแล้ว ธนาคารยังจัดสัมมนาในหัวข้ออื่นที่น่าสนใจ เช่น การวางแผนธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้เชิญผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เช่น ด้านภาษีและกฎหมาย มาให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบต่อการวางแผนหรือการค้าเงินธุรกิจ นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับหน่วยงานอื่น อาทิ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ และสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ จัดการศึกษาดูงานในโรงงาน อันช่วยจุดประกายความคิดให้ลูกค้าสามารถนำไปต่อยอดทางธุรกิจได้

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- ขยายการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ โครงการ “เพื่อนคู่คิด วิสาหกิจครอบครัว (SMART Family Enterprise)” ไปยังต่างจังหวัด โครงการนี้เน้นการยกระดับวิสาหกิจครอบครัวไทยให้สามารถส่งต่อธุรกิจไปยังทายาทรุ่นใหม่ได้อย่างราบรื่น
- จัดรายการโทรทัศน์ชุด “Secret of Victory (ไขความลับสู่ความสำเร็จ)” ซึ่งออกอากาศต่อเนื่องเป็นปีที่สอง รายการนี้เป็นการให้ความรู้กับผู้ชมเกี่ยวกับวิธีบริหารการเงิน และแนวทางที่นำพาธุรกิจสู่ความสำเร็จแล้ว โดยเชิญผู้ประกอบการมาร่วมแบ่งปันประสบการณ์การทำธุรกิจในการ์ท
- ร่วมมือกับกรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศในโครงการตลาดการค้าออนไลน์ระหว่างกลุ่มลูกค้าธุรกิจต่อธุรกิจ หรือ [www.thaitrade.com](http://www.thaitrade.com) เพื่อช่วยเอสเอ็มอีไทยให้เข้าถึงตลาดทั่วโลก รวมทั้งเชื่อมโยงลูกค้าระหว่างประเทศต่างๆ ช่วยสร้างโอกาสให้เกิดการพัฒนาความสัมพันธ์เป็นคู่ค้าทางธุรกิจได้ในอนาคต
- นำลูกค้าไปศึกษาตลาดในต่างประเทศ เช่น นครจิงชิ่ง และนครเซี่ยงไฮ้ ในประเทศจีน และประเทศในอาเซียน ได้แก่ เมียนมาร์ ลาว กัมพูชาและอินโดนีเซีย เพื่อศึกษาโอกาสทางธุรกิจ เพิ่มพูนความรู้ด้านการค้าการลงทุน รวมทั้งการสานสัมพันธ์กับหน่วยงานและนักธุรกิจท้องถิ่นในประเทศนั้น

#### กลยุทธ์

ธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้าไปในภาคการผลิตที่มีศักยภาพและภูมิภาคที่กำลังเติบโตสูง รวมทั้งสนับสนุนลูกค้าธุรกิจรายกลางให้สามารถปรับตัวทันกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารยังคงเดินหน้าขยายเครือข่ายสำนักธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งทำงานใกล้ชิดกับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าให้สามารถขยายธุรกิจไปยังตลาดใหม่ๆ

สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์จะขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ สายลูกค้าธุรกิจรายกลางได้ทำงานร่วมกับกิจการธนาคารต่างประเทศเพื่อให้คำแนะนำและการจับคู่ธุรกิจ ขณะเดียวกันยังคงให้ความสำคัญกับการให้บริการด้านธุรกรรมและบริการสำหรับซัพพลายเชน รวมทั้งทำงานอย่างใกล้ชิดกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ เพื่อให้บริการด้านสินเชื่อและบริการอื่นๆ แก่ลูกค้าในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ อีกทั้งยังริเริ่มการประชาสัมพันธ์และการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในวงกว้างยิ่งขึ้น

#### **สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก**

ธนาคารกรุงเทพให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กมาโดยตลอด ทั้งกิจการเจ้าของคนเดียว บริษัทครอบครัวขนาดเล็ก และห้างหุ้นส่วน ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของสายงานลูกค้าธุรกิจรายปลีก กล่าวได้ว่าบริษัทและองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ของไทยที่มีบทบาทในระดับภูมิภาคจำนวนไม่น้อย เริ่มต้นมาจากการเป็นลูกค้ารายเล็กที่ค่อยๆ เติบโตด้วยความเอาใจใส่ดูแล และการวางแผนธุรกิจระยะยาวร่วมกับธนาคาร

นอกจากการให้บริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสนับสนุนลูกค้าในด้านอื่นด้วย อาทิ การให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อเสริมทักษะทางอาชีพ และการให้คำแนะนำเกี่ยวกับโอกาสในธุรกิจใหม่ เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตและแข่งขันได้ในตลาด สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นภารกิจหลักของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการเติบโตอย่างมั่นคงของลูกค้าในระยะยาว โดยมุ่งหวังที่จะช่วยลูกค้าก้าวข้ามความผันผวนของธุรกิจ และปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมั่นคง

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

การเติบโตทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงในปี 2557 เป็นความท้าทายสำหรับธุรกิจรายปลีก โดยเฉพาะธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากราคาผลผลิตทางการเกษตรและการใช้จ่ายในการบริโภคที่ลดต่ำลง ธนาคารเล็งเห็นว่าความท้าทายเหล่านี้เป็นโอกาสสำคัญสำหรับธนาคาร ในการทำงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้าเพื่อหาตลาดใหม่ๆ ปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำธุรกิจและพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2557 สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0

ในช่วง 2 – 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าธุรกิจรายปลีก ทั้งการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และการสร้างเครือข่ายธุรกิจเพื่อสนับสนุนลูกค้า ในรูปแบบของการจัดสัมมนาเชิงวิชาการ และการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การจัดงานและกิจกรรมให้ความรู้ต่างๆ ในปี 2557 ธนาคารมีการจัดกิจกรรมมากกว่า 20 ครั้ง โดยเน้นการให้ความรู้เกี่ยวกับการทำการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลและธุรกิจแฟรนไชส์ เพื่อรองรับการเติบโตทางเศรษฐกิจของเมืองใหญ่ในต่างจังหวัด และปริมาณการค้าที่เพิ่มขึ้นบริเวณชายแดน ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสำนักงานธุรกิจเพิ่มขึ้น โดยเปิดสำนักงานธุรกิจใหม่ 4 แห่ง ในจังหวัดระนอง ตรัง นครปฐม และยโสธร นอกจากนี้ ยังปรับปรุงระบบประเมินฐานะทางการเงินของลูกค้า ซึ่งทำให้ขั้นตอนการขอสินเชื่อมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ลดต้นทุนและสามารถอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็วขึ้น

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- สนับสนุนสินเชื่อเพื่อธุรกิจแฟรนไชส์แก่ลูกค้าเพื่อเพิ่มโอกาสในการเป็นเจ้าของธุรกิจ เช่น ร้านสะดวกซื้อ ป๊อปปี้ และร้านอาหารแฟรนไชส์
- เปิดให้บริการชำระเงินสำหรับลูกค้าของลูกค้านำ โดยสามารถชำระเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและระบบออนไลน์
- ขยายบริการออนไลน์สำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี ประกอบด้วยการสมัครขอสินเชื่อออนไลน์และการให้บริการบิซโอเนงกิ้งแก่ผู้ประกอบการรายเล็ก
- ร่วมกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายใหม่ภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อของรัฐบาล รวมทั้งประสานความร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐในการให้สินเชื่อกับธุรกิจขนาดเล็ก ที่ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

### กลยุทธ์

สายลูกค้าธุรกิจรายปลีกทำงานร่วมกับหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ อาทิ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสายบัตรเครดิต เพื่อนำเสนอบริการที่ช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ธุรกิจของลูกค้า ธนาคารได้นำเสนอสินเชื่อที่หลากหลาย และบริการด้านธุรกรรมต่างๆ ให้กับลูกค้าอย่างครบถ้วนและตรงกับความต้องการ

ธนาคารขยายบริการในกลุ่มลูกค้าเดิมและลูกค้ารายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการที่เพิ่งเริ่มก่อตั้งกิจการ เพื่อต่อยอดธุรกิจจากโอกาสซึ่งเกิดจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งเขตเศรษฐกิจพิเศษที่รัฐบาลกำลังเร่งพัฒนา ซึ่งประกอบด้วย จังหวัดตาก สระแก้ว ตรัง มุกดาหาร และสงขลา รวมถึงในจังหวัดอื่นที่เศรษฐกิจกำลังขยายตัวสูง

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงขยายเครือข่ายสำนักธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้ทั่วถึงขึ้น พร้อมกับสร้างความสัมพันธ์กับเจ้าของกิจการรุ่นใหม่ ซึ่งหลายรายมีศักยภาพในการเติบโตเป็นลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารในอนาคต

### สายลูกค้าบุคคล

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในผู้นำด้านบริการสำหรับลูกค้าบุคคล ด้วยฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก 17 ล้านบัญชี ให้บริการทางการเงินที่หลากหลายในทุกช่องทาง ด้วยจำนวนสาขาในประเทศไทยกว่า 1,190 แห่ง และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วยเครื่องเอทีเอ็มกว่า 8,870 เครื่อง เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,230 เครื่อง บริการธนาคารทางโทรศัพท์พื้นฐาน โทรศัพท์เคลื่อนที่ และธนาคารทางอินเทอร์เน็ต

ธนาคารให้บริการลูกค้าบุคคลด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ทั้งในส่วนของบริการด้านการเงินพื้นฐาน และบริการด้านการเงินที่ซับซ้อนขึ้น เช่น บริการด้านการลงทุน โดยนำเสนอรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินชีวิตของแต่ละกลุ่มอาชีพ และความต้องการของแต่ละวัย ซึ่งแตกต่างกันตามช่วงอายุ

ธนาคารตระหนักดีว่า การเข้าสู่ยุคดิจิทัล ความเจริญทางเศรษฐกิจในต่างจังหวัด และรายได้เฉลี่ยต่อคนที่เพิ่มขึ้นคือปัจจัยที่มีผลต่อตลาดลูกค้าบุคคลของไทย และเพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจจากปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับบริการการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ (Wealth Management) บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งเป็นการนำเสนอบริการที่คำนึงถึงไลฟ์สไตล์และความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง แต่ธนาคารกรุงเทพยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำด้านบริการสำหรับลูกค้าบุคคลได้เป็นอย่างดี โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 และเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4

ลูกค้าบุคคลมีแนวโน้มทำธุรกรรมออนไลน์มากขึ้น เช่น ธุรกรรมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ การชำระค่าสินค้าและบริการ และการบริหารการลงทุน ธนาคารจึงพัฒนาบริการด้านนี้อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ และนำเสนอบริการหลากหลายในรอบปีที่ผ่านมา เช่น การซื้อกองทุนรวมทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ การชำระค่าสินค้าและบริการโดยตรงผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ด้วยการสแกนบาร์โค้ด เป็นต้น

ในช่วงต้นปี 2557 ธนาคารเปิดให้บริการ “บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง” ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และได้รับการโหวตจากผู้ใช้ด้วยคะแนนกว่า 4 จาก 5 คะแนน นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มบริการใหม่ๆ สำหรับบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และปรับปรุงบริการผ่านเครื่องอัตโนมัติ รวมทั้งติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มเติมจนมีจำนวนมากกว่า 8,870 เครื่อง พร้อมกับปรับปรุงระบบให้สามารถบริการและมอบโปรโมชันพิเศษที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล

ธนาคารตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยในข้อมูลของลูกค้าผู้ถือบัตรจึงลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกที่ทำให้บริการบัตรเครดิตและบัตรเดบิตด้วยเทคโนโลยี EMV Chip ที่มีความปลอดภัยด้านข้อมูลสูงมาตั้งแต่ปี 2548 และปี 2552 ตามลำดับ จากนั้น ในปี 2557 ธนาคารยังเดินหน้ากระตุ้นให้ลูกค้าที่ยังคงใช้บัตรเดบิตแบบแถบแม่เหล็กเปลี่ยนมาใช้บัตรที่มีเทคโนโลยี EMV Chip ซึ่งประสบความสำเร็จด้วยดี

นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นผู้ดำเนินการปรับเครื่องเอทีเอ็มทั้งหมดให้สามารถรองรับบัตรที่ใช้เทคโนโลยี EMV Chip ได้ตั้งแต่ปี 2556 ซึ่งต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องปรับเปลี่ยนเครื่องเอทีเอ็มทั้งหมดให้รองรับเทคโนโลยีนี้ได้ก่อนปี 2559

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอ โปรโมชันและบริการสำหรับบัตรที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัส (Contactless) โดยการออกบัตรเดบิต บีเฟสดี สมาร์ท แรบบิท และบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพแรบบิท ที่สามารถใช้เป็นบัตรโดยสารรถไฟฟ้ามหานครและรถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษบีอาร์ทีในกรุงเทพมหานคร อีกทั้งยังสามารถใช้เป็นกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ในการชำระเงินที่ร้านอาหารและร้านค้าต่างๆ บัตรนี้ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากกลุ่มคนรุ่นใหม่

ธนาคารกรุงเทพได้ปรับปรุงเว็บไซต์ของธนาคาร (www.bangkokbank.com) ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นทำให้สามารถลดเวลาในการแสดงผลหน้าเว็บไซต์ได้ราวร้อยละ 50 เพื่อสร้างความประทับใจแก่ลูกค้า นอกจากนี้ยังเปิดตัวไลน์ สติกเกอร์ ในรูปแบบภาพ 3 มิติที่เคลื่อนไหวได้ในเดือนธันวาคม 2557 โดยมียอดผู้คลิกรับเป็นเพื่อน ณ สิ้นเดือนธันวาคม มากกว่า 6.8 ล้านคน

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีฐานะการเงินมั่นคงสูง ธนาคารได้จัดสัมมนาให้ความรู้ในเรื่องที่อยู่ในความสนใจและเป็นประโยชน์อย่างสม่ำเสมอ เช่น การสัมมนาเกี่ยวกับกฎหมายภาษีมรดก ธนาคารยังเปิดให้บริการห้องรับรองพิเศษสำหรับสมาชิก “บัวหลวง เอ็กсклюзивีฟ (Bualuang Exclusive Lounge)” เพิ่มขึ้นในหลายสาขา รวมทั้งมีการเปิดตัวสาขา รูปแบบใหม่ ที่ห้างสรรพสินค้า เซ็นทรัล เอ็มบาสซี ซึ่งมีการออกแบบตกแต่งภายในและบรรยากาศของสาขาที่มีลักษณะเฉพาะ และมีมุมพิเศษสำหรับลูกค้าเพื่อเรียนรู้เรื่องการลงทุน

ธนาคารร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ พัฒนาหลักสูตรอบรมด้านการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งเน้นการวางแผนการเงิน โดยในปี 2557 ธนาคารมีการอบรมที่ปรึกษาด้านวางแผนการเงินกว่า 1,000 คน นอกจากนี้ สายลูกค้าบุคคลยังให้ความช่วยเหลือลูกค้าในการวางแผนการออมและกำหนดกลยุทธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาจากเป้าหมายในชีวิตของลูกค้า รวมทั้งการจัดกิจกรรม “การเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวงสัญจร” และร่วมจัดงานอื่นๆ เช่น Money Expo และ SET in the City ตลอดจนเข้าไปให้คำปรึกษาด้านวางแผนทางการเงินแก่พนักงานบริษัทต่างๆ ถึงในสถานที่ทำงาน

ธนาคารยังได้พัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าใจถึงความต้องการทางการเงินที่เหมาะสมกับวิถีการดำเนินชีวิตของตนเอง และออกแบบแผนการเงิน เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายในอนาคตในด้านต่างๆ เช่น แผนการศึกษา การสร้างครอบครัว และการเกษียณอายุ

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- ร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง เสนอขาย “กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND)” กองทุนแรกของไทยที่ลงทุนในกิจการที่ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม



- นำเสนอบริการเติมมูลค่าแบบอัตโนมัติ (Auto Top-up) สำหรับบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ แบบบิต และเพิ่มจำนวนร้านค้าชั้นนำที่รับบัตรแบบบิต สำหรับผู้ถือบัตรบีเฟสดี แบบบิต และบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ แบบบิต เป็นกว่า 500 ร้านค้าทั่วประเทศ โดยผู้ที่ใช้บัตรจะได้รับบริการและส่วนลดพิเศษ
- เพิ่มจำนวนร้านค้าที่ร่วม โปรโมชันบัตรเครดิตและบัตรเดบิตของธนาคารเป็นจำนวนกว่า 1,500 ร้าน
- พัฒนาเครื่องเอทีเอ็มให้สามารถรองรับบริการในภาษาต่างประเทศได้หลายภาษามากขึ้น เพื่อตอบรับการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค และการขยายตัวของลูกค้าต่างชาติ ปัจจุบันเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารสามารถรองรับบริการได้ทั้งหมด 8 ภาษา ประกอบด้วย ไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น อารบิก เมียนมาร์ ลาว และเขมร
- ปรับปรุงบริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง แอปพลิเคชัน ให้ครอบคลุมทุกระบบปฏิบัติการทั้งแอนดรอยด์ แบล็คเบอร์รี่ ไอโอเอส และวินโดวส์โฟน และเพิ่มบริการใหม่ๆ เช่น บริการด้านกองทุนรวมทั้งการเชื่อมมูลค่าเงินลงทุน และซื้อ/ขายกองทุนรวม บริการชำระหนี้สำหรับบัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ บริการ Scan to Pay เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าและบริการด้วยการสแกนบาร์โค้ดได้
- ขยายโครงการให้ความรู้ทางการเงินผ่านรายการ “มันนี่ทอล์ก” ที่ช่องไทยรัฐทีวี เพื่อเผยแพร่เคล็ดลับและข้อคิดเกี่ยวกับการเงินโดยผู้เชี่ยวชาญ
- เปิดตัวแคมเปญแรกในฐานะผู้สนับสนุนอย่างเป็นทางการในประเทศไทยของสโมสรฟุตบอลเชลซี เพื่อขยายฐานลูกค้าและเจาะตลาดคนรุ่นใหม่วัยเริ่มต้นทำงาน

#### กลยุทธ์

สายลูกค้าบุคคลทำงานร่วมกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก เพื่อให้บริการลูกค้าและคู่ค้าในซัพพลายเชนของลูกค้าธุรกิจเหล่านั้น รวมถึงร่วมมือกับลูกค้าธุรกิจที่ใช้บริการจ่ายเงินเดือนของธนาคาร โดยมอบสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมจากบัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบ้าน และบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร ให้กับพนักงานของลูกค้าธุรกิจนั้นๆ นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของลูกค้าผ่านบริการด้านซัพพลายเชน และบริการบัตรเครดิต ขณะเดียวกันธนาคารยังทำงานร่วมกับบริษัทผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อนำเสนอแพ็คเกจสินเชื่อบ้านที่ดึงดูดใจ และให้บริการคำแนะนำที่เหมาะสมแก่ผู้ซื้อที่อยู่อาศัย

เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจจากแนวโน้มรายได้ของประชากรที่เพิ่มขึ้น และความเจริญทางเศรษฐกิจที่กระจายสู่ต่างจังหวัด ธนาคารจึงเดินทางจัดกิจกรรมภายใต้โครงการ “การเงินมั่นคงกับครอบครัวบัวหลวง” อย่างต่อเนื่อง โครงการดังกล่าวเป็นการให้ความรู้ทางการเงินแก่ครอบครัวไทย เพื่อให้สามารถดูแลตัวเองและคนใกล้ชิดได้อย่างมั่นคงต่อไปในอนาคต โดยความร่วมมือระหว่างธนาคารกรุงเทพกับบริษัทในเครือ ในการจัดสัมมนาในภาคต่างๆ ทั่วประเทศ โดยผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้านต่างร่วมแบ่งปันประสบการณ์ และให้ความรู้ทางการเงินในหัวข้อที่น่าสนใจ เช่น การบริหารการเงิน และการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการวางแผนการเงินที่สามารถนำไปใช้ได้ในชีวิตประจำวัน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินสำหรับสมาชิกครอบครัวในทุกช่วงวัย และให้ความรู้เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินสำหรับอนาคต อันเป็นประโยชน์ต่อประชาชนคนไทยและประเทศชาติโดยรวม

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะมอบบริการที่เป็นเลิศให้ลูกค้าในทุกด้าน ทั้งบริการที่สาขาและบริการผ่านช่องทางดิจิทัล ด้วยการนำเสนอบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง พร้อมกับนำเสนอบริการ แคมเปญ และ โปรโมชัน เพื่อเจาะตลาดคนรุ่นใหม่และวัยเริ่มต้นทำงาน

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการวางแผนการจัดการสินทรัพย์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่กำลังพิจารณาทางเลือกใหม่ในการลงทุน โดยการเพิ่มประเภทบริการและผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายยิ่งขึ้นเพื่อตอบสนองลูกค้าทุกกลุ่ม

### **กิจการธนาคารต่างประเทศ**

ปัจจุบัน ธนาคารกรุงเทพมีเครือข่ายในต่างประเทศ 29 แห่ง และสำนักงานผู้แทน 1 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ประกอบด้วย ธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนและมาเลเซีย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารกรุงเทพ สาขาในฮ่องกง ญี่ปุ่น ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกา อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ เวียดนาม ลาว และกัมพูชา และสำนักงานผู้แทนในประเทศเมียนมาร์ และในปี 2557 ธนาคารฉลองครบรอบ 60 ปี แห่งการจัดตั้งสาขาต่างประเทศแห่งแรก ซึ่งตั้งขึ้นที่ฮ่องกง เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2497

การที่ธนาคารมีกิจการอยู่ในต่างประเทศเป็นเวลานาน และมีบุคลากรท้องถิ่นที่มีความเชี่ยวชาญร่วมงานกับธนาคาร ทำให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าในท้องถิ่นนั้นอย่างลึกซึ้ง และพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าหรือนักลงทุนที่ต้องการเข้าไปทำธุรกิจในภูมิภาคที่กำลังเติบโต และในภาคเศรษฐกิจที่โอกาสกำลังเปิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังได้ทำงานร่วมกับพันธมิตรทางการเงินจากประเทศต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าของพันธมิตรเหล่านี้ เช่น ความร่วมมือกับธนาคารและสถาบันการเงินของญี่ปุ่นจำนวน 27 แห่ง โดยมีเป้าหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเป็นลำดับ

### **ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ**

กิจการธนาคารต่างประเทศมีผลการดำเนินงานที่ได้อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 มีสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 สำหรับในช่วงต่อไป การรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะเกิดขึ้น คือโอกาสครั้งสำคัญสำหรับบริษัทไทยที่กำลังใช้โอกาสนี้ในการขยายกิจการไปต่างประเทศ พร้อมๆ กับลูกค้าในต่างประเทศที่กำลังมุ่งเข้ามาหาโอกาสการลงทุนในอาเซียนเช่นกัน ธนาคารกรุงเทพพร้อมสนับสนุนลูกค้าในการเปิดรับโอกาสนี้อย่างเต็มที่ ผ่านเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุมทั่วทั้งภูมิภาคอาเซียน และในประเทศจีน ฮ่องกง ไต้หวัน ญี่ปุ่น สหราชอาณาจักร และสหรัฐอเมริกา ขณะเดียวกันธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ สนับสนุนการสร้างเครือข่าย และการจับคู่ทางธุรกิจระหว่างลูกค้าที่มีศักยภาพที่จะร่วมมือได้ในระยะต่อไป รวมทั้งจัดตั้งหน่วยงาน AEC Connect ขึ้นเพื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการให้คำแนะนำและอำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจในประเทศนี้

ปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญอีกประการของกิจการธนาคารต่างประเทศ คือพัฒนาการของการชำระเงินข้ามพรมแดน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น อันเป็นผลมาจากการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค ธนาคารจึงนำเสนอบริการใหม่เพิ่มขึ้น เช่น บริการชำระเงินโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการชำระเงิน ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะเอื้อให้ธนาคารสามารถเชื่อมระบบการชำระเงินกับทั้งภูมิภาค ในปี 2557 ธนาคารได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 49.99 ในบริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ดำเนินการด้านการประมวลผลและการเรียกชำระเงินสำหรับธุรกรรมทางการเงิน

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- เปิดสาขาใหม่ในนครฉงชิ่ง เซี่ยงไฮ้ และพนมเปญ ทำให้เครือข่ายในต่างประเทศเพิ่มจำนวนขึ้นเป็น 30 แห่งนอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพเป็น 1 ใน 9 ธนาคารต่างชาติ และเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียว ที่ได้รับใบอนุญาตเบื้องต้นให้เปิดสาขาในเมียนมาร์
- จัดงานสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ ร่วมกับสายธุรกิจอื่นของธนาคารในการให้ความรู้แก่ลูกค้า รวมทั้งนำลูกค้าไปศึกษาสู่ทางการค้าการลงทุน เช่น สัมมนาเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจในภาคตะวันตกของจีน ที่เขตเศรษฐกิจพิเศษของนครเซี่ยงไฮ้ และเมียนมาร์ โดยสาระสำคัญของการสัมมนาเป็นการแลกเปลี่ยนมุมมองทางธุรกิจที่ปฏิบัติได้จริง และการแบ่งปันประสบการณ์ตรงของลูกค้าที่ให้เกียรติมาเป็นผู้บรรยาย
- ร่วมกับหอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทยจัดกิจกรรมสำหรับผู้ประกอบการในพื้นที่ชายแดน เช่น งานแสดงสินค้า เพื่อส่งเสริมการค้าชายแดนและการค้าข้ามแดนระหว่างไทยกับเมียนมาร์ ที่อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก โดยความร่วมมือจากเครือข่ายของธนาคารในต่างประเทศและต่างจังหวัดให้การสนับสนุนและนำเสนอช่องทางในการลงทุนให้กับลูกค้าที่มีศักยภาพ รวมถึงการจัดงานสัมมนาให้ความรู้ทางเศรษฐกิจและธุรกิจแก่ผู้ประกอบการในเมียนมาร์อย่างต่อเนื่อง

#### กลยุทธ์

ประเทศไทยอยู่ในช่วงเวลาสำคัญที่จะใช้ประโยชน์จากการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ความสำเร็จได้เปรียบทางภูมิศาสตร์ ทำให้ประเทศไทยสามารถเป็นทั้งศูนย์กลางการคมนาคมขนส่งและ โลจิสติกส์ของภูมิภาค โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับประเทศเพื่อนบ้านที่เศรษฐกิจกำลังขยายตัวสูงมาก เช่น จีน กัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม ประกอบกับการที่รัฐบาลมีแผนลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อสนับสนุนความสำเร็จเปรียบนี้

ธนาคารเล็งเห็นโอกาสและให้ความสำคัญกับการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งธุรกิจไทยที่ต้องการขยายกิจการไปยังต่างประเทศ ธุรกิจข้ามชาติที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมายาวนาน เช่น ลูกค้าชาวจีนที่อยู่ในฮ่องกง ไต้หวัน สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และมาเลเซีย และลูกค้าที่เป็นคนท้องถิ่นในประเทศที่ธนาคารเปิดให้บริการ

ในฐานะธนาคารระดับภูมิภาค ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และการขยายตัวของเศรษฐกิจเอเชีย โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่ครอบคลุม ใช้ประสบการณ์และความสัมพันธ์อันยาวนาน รวมถึงความรู้ความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับตลาดท้องถิ่น เพื่อประโยชน์ในการเชื่อมโยงเครือข่ายนักลงทุน นักการเงิน และผู้ประกอบการ ให้เป็นลูกค้าทางธุรกิจ การสนับสนุนช่วยเหลือลูกค้าในทุกระดับของซัพพลายเชน เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้เติบโตและพร้อมสำหรับโอกาสและสิ่งท้าทายในอนาคตข้างหน้า ขณะเดียวกันธนาคารจะเร่งพัฒนาเครือข่ายสาขาในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านให้ครอบคลุมเพื่อให้สามารถสนองความต้องการของลูกค้านักธุรกิจและประชาชนได้มากขึ้น

### กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจให้บริการปรึกษาทางการเงิน ครอบคลุมทั้งบริการให้คำปรึกษาด้านการเงินในการระดมทุนผ่านตราสารหนี้ การจัดหาเงินทุน และเงินกู้ยืมให้แก่โครงการขนาดใหญ่ และธุรกรรมพาณิชย์ธนกิจทางด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการซื้อขาย ควบรวมกิจการ การร่วมทุน (Joint Venture) และ/หรือ การขายธุรกิจ รวมถึงการจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้

กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วย สายพาณิชย์ธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยสายพาณิชย์ธนกิจรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจโครงการและการจัดจำหน่าย การรับประกันการจัดจำหน่ายและการค้าตราสารหนี้ รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์ รับผิดชอบบริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงินรับผิดชอบการบริหารการเงิน การบริหารสินทรัพย์ และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ

กิจการการเงินธนกิจมุ่งนำเสนอนวัตกรรม ทางเลือก และการให้คำปรึกษาทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า โดยมีเป้าหมายเพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่หลากหลายและซับซ้อนขึ้น ประกอบกับความสัมพันธ์ที่มีมายาวนานกับลูกค้าองค์กรชั้นนำและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งความสามารถในการจัดจำหน่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดมา

### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2557 ตลาดการเงินของไทยมีกิจกรรมสูงสุดเป็นประวัติการณ์ นำหน้าตลาดอื่นๆ ในภูมิภาคอาเซียน มีการออกตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 553,940 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.4 จากปีก่อนหน้า และมีกระแสออกขายหุ้นสามัญเพื่อระดมทุนจากประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ธนาคารกรุงเทพและบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวงได้ช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนรายใหญ่ให้กับองค์กรธุรกิจต่างๆ โดยการระดมทุนในตลาดทุนไทย ทำให้ในรอบปีที่ผ่านมามีธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์บัวหลวงมีส่วนการเติบโตที่โดดเด่น ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เพิ่มขึ้น

ความสำเร็จและความแข็งแกร่งในการดำเนินงานของสายลูกค้าธุรกิจลูกค้ารายใหญ่และกิจการการเงินธนกิจได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ดังจะเห็นได้จากรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ ซึ่งประกอบด้วย รางวัลธนาคารไทยยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อ โครงการ จากนิตยสารดิอีเชียนแบงเกอร์ รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ จากนิตยสารไฟแนนซ์เอเชีย รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ในประเทศไทย จากนิตยสารอัลฟาเซาท์อีสต์เอเชีย รางวัลตราสารหนี้ยอดเยี่ยมของประเทศไทย จากนิตยสารเอเชียมันนี่ รวมทั้งรางวัล Best Ministry of Finance's Counterparty 2013 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

### กิจกรรมสำคัญอื่น ๆ คือ

- เป็นผู้ร่วมจัดการการแลกเปลี่ยนพันธบัตรให้แก่กระทรวงการคลังในการบริหารจัดการหนี้สาธารณะ ด้วยการดำเนินธุรกรรมแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching) เพื่อให้กระทรวงการคลังสามารถรับแลกเปลี่ยนพันธบัตรที่อายุน้อยกว่า 1 ปี กับพันธบัตรที่มีอายุมากกว่า ซึ่งนอกจากจะเป็นเครื่องมือใหม่ที่จะช่วยในการบริหารหนี้ของรัฐบาลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นแล้ว ยังช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับตลาดรองของพันธบัตรอีกด้วย

- เป็นผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ซึ่งเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่าสูงสุดในประเทศไทย จำนวน 15,000 ล้านบาท ที่ออกโดยองค์กรที่ไม่ใช่สถาบันการเงินให้แก่บริษัท อินโครามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์ ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน ที่มีมูลค่าการระดมทุนทั้งสิ้น 4,285 ล้านบาท โดยมีบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เป็นทรัสต์ นับเป็นกองทรัสต์กองแรกในประเทศไทยที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์และสิทธิการเช่าในที่ดินและอาคารคลังสินค้า
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม และเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียว ในการร่วมปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการโรงไฟฟ้าขนาดใหญ่ทางภาคใต้ของประเทศไทย มูลค่าโครงการประมาณ 26,000 ล้านบาท ของบริษัท ผลิตไฟฟ้าขนอม จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของบริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ผู้ผลิตไฟฟ้ารายใหญ่ที่สุดรายหนึ่งในประเทศไทย

#### กลยุทธ์

ธนาคารมุ่งมั่นทำหน้าที่พันธมิตรทางการเงินในระยะยาว เพื่อมอบโซลูชันทางการเงินที่มีประสิทธิภาพสูงสุดแก่ลูกค้า จัดสรรการระดมทุนทั้งในรูปของตราสารหนี้และตราสารทุนที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ธนาคารนำนวัตกรรมมาใช้ทั้งในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ รักษาความสมดุลของผลประโยชน์ระหว่างผู้ออกตราสารและนักลงทุน เพื่อสร้างความยั่งยืนแก่ตลาด ทั้งแก่ลูกค้าผู้ออกตราสารหนี้ และผู้ที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

ธนาคารทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทในเครือ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง เพื่อให้บริการสำหรับลูกค้าอย่างครบถ้วน ซึ่งรวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเหมาะสมกับความต้องการที่ซับซ้อนขึ้นเป็นลำดับของตลาดทุนไทย

#### **บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)**

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง เป็นบริษัทในเครือธนาการกรุงเทพ ก่อตั้งในเดือนธันวาคม 2544 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำของประเทศ ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้คำแนะนำการลงทุน การจัดการกองทุนส่วนบุคคล บริการทำวิจัยและวิเคราะห์ตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวงได้ใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาธนาการกรุงเทพที่ครอบคลุมทั่วประเทศในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อขยายฐานลูกค้าของบริษัท ดังจะเห็นได้จากลูกค้าจำนวนประมาณครึ่งหนึ่งที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ในปี 2557 เป็นลูกค้าที่ได้รับการแนะนำจากธนาคาร ในด้านเครือข่ายบริการ บริษัทมีสำนักงาน 29 แห่ง ทั้งในกรุงเทพมหานครและหัวเมืองใหญ่ทั่วประเทศ

ที่สำคัญ บริษัทยังเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ซึ่งเป็นการให้สิทธินักลงทุนเพื่อซื้อหรือขายหลักทรัพย์อ้างอิงในราคาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

#### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ในปี 2557 บริษัทยังคงมุ่งเน้นการสร้างรายได้จากหลากหลายธุรกิจให้มากยิ่งขึ้น เพื่อลดการพึ่งพาธุรกิจหลักเพียงอย่างเดียว ซึ่งนอกจากจะเป็นการเพิ่มแหล่งที่มาของรายได้แล้ว ยังเป็นการเพิ่มฐานลูกค้าบุคคลทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ ปี 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิ 1,019 ล้านบาท และมีรายได้จำนวน 3,074 ล้านบาท ในขณะที่จำนวนบัญชีลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 44

ด้านวาณิชธนกิจ ปี 2557 บริษัทประสบความสำเร็จในการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering หรือ IPO) ให้กับบริษัทต่างๆ เช่น บริษัท พี.ซี.เอส.แมชชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) และบริษัท วันทิววัน คอนแทคส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้เสนอขายหุ้นกึ่งอนุพันธ์ (Structured Note) ซึ่งเป็นตราสารหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond) ที่ออกแบบมาเพื่อให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าหุ้นกู้ทั่วไป หุ้นกู้ประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับลูกค้ารายได้สูง (High Net Worth) หรือนักลงทุนสถาบัน ที่สามารถรับความเสี่ยงได้ ทั้งนี้ หลักทรัพย์อ้างอิงคือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทยังนำเสนอเครื่องมือใหม่ 2 รูปแบบ เพื่อวิเคราะห์การลงทุนสำหรับลูกค้า ซึ่งประกอบด้วย Bualuang iTracker อันเป็นระบบรายงานที่รวบรวมธุรกรรมการซื้อขายหรือขายหลักทรัพย์ของลูกค้า มาประมวลผลในเชิงปริมาณแบบ Win/Loss Analysis เพื่อสรุปเป็นรายงานสะท้อนพฤติกรรมการลงทุนที่เกิดขึ้นจริง และ Bualuang iAlgo ซึ่งเป็นระบบส่งคำสั่งซื้อหรือขายหุ้นอัตโนมัติ ด้วยชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ที่พัฒนาขึ้นเป็นพิเศษ เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถกำหนดหรือสร้างเงื่อนไขในการส่งคำสั่งรูปแบบต่างๆ ได้ด้วยตนเอง เช่น คำสั่ง Stop Loss ทางอินเทอร์เน็ต หรือผ่านผู้แนะนำการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ จากใบสำคัญฯ ที่ออกโดยบริษัทสูงถึงกว่าร้อยละ 55 ของปริมาณการซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นใบสำคัญฯ ที่อ้างอิงกับราคาหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET50 ทั้งนี้ ตลาดใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์มีมูลค่าการซื้อขายในปี 2557 รวมทั้งสิ้น 113,030 ล้านบาท

บริษัทยังคงมุ่งมั่นเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ดีในการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไป โดยการจัดกิจกรรม The Stock Master OIC (Online Investment Coach) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ซึ่งประสบความสำเร็จและได้รับความนิยมอย่างมาก โครงการนี้เป็นเวิร์คช็อปเรียลไทม์ หรือ การแข่งขันทางด้านการลงทุน โดยผู้เข้าแข่งขันทั้งหมด 60 คน (ครึ่งหนึ่งของผู้เข้าแข่งขันมาจากเครือข่ายลูกค้าของธนาคารกรุงเทพ) เข้ารับการอบรมการลงทุนพร้อมใช้เงินลงทุนจริงคนละ 200,000 บาท โดยรายการนี้ออกอากาศสดทาง Bualuang iChannel กิจกรรมดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นของบริษัทเพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่ประชาชนทั่วไป ผ่านหลากหลายรูปแบบ ทั้งการอบรมในชั้นเรียน ไปถึงการถ่ายทอดสดผ่านอินเทอร์เน็ต สื่อสังคมออนไลน์ และเว็บไซต์ นอกเหนือจากการเปิดอบรมหลักสูตรต่างๆ และนำเสนอรายงานการวิเคราะห์เพื่อให้ความรู้แก่ผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- ร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ ในกิจกรรมและงานที่ได้รับความนิยมแพร่หลาย เช่น งานมหกรรมการเงิน Money Expo งานมหกรรมการลงทุนครบวงจรแห่งปี SET in the City SET –TFEX Online Investor Fair และ งานมหกรรมการลงทุน SET-TFEX Money Channel

- เปิดให้บริการสาขาแห่งใหม่ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีและอุดรธานีเพื่อตอบสนองจำนวนนักลงทุนที่เพิ่มขึ้นในต่างจังหวัด สาขาอุดรธานีทำหน้าที่เป็นประตูของภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน เพื่อรองรับปริมาณนักลงทุนที่คาดว่าจะเพิ่มจำนวนขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่สาขาสุราษฎร์ธานี เป็นศูนย์กลางของภาคใต้

- ลงนามในบันทึกความเข้าใจเพื่อการร่วมมือทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่มของ Tokai Tokyo Financial Group ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งช่วยเปิดโอกาสในการเพิ่มปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การแลกเปลี่ยนงานวิจัยด้านหลักทรัพย์ และส่งเสริมให้นักลงทุนจากประเทศญี่ปุ่นมาลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ของไทย

#### กลยุทธ์

บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง ยังคงดำเนินกลยุทธ์เพื่อขยายฐานลูกค้า ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและเครื่องมือวิเคราะห์การลงทุน การจัดกิจกรรมและสัมมนาเพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่ประชาชนในวงกว้าง รวมทั้งยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพงานวิจัยทุกประเภทของบริษัท เพื่อให้นักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบันสามารถตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ บริษัทให้ความสำคัญกับการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ เพื่อเป็นช่องทางการให้ความรู้ การนำเสนอข่าวสารเกี่ยวกับโปรโมชั่นต่างๆ ตลอดจนการถ่ายทอดสดกิจกรรมการประชาสัมพันธ์สัญจร และการอบรมในหลักสูตรที่จัดขึ้นเพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุน

กลยุทธ์นี้ยังรวมถึงการขยายเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง และแสวงหาโอกาสในการขยายธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ วาณิชธนกิจ ไปยังต่างประเทศ บริษัทยังคงเดินหน้านำพัฒนาระบบซื้อขายหลักทรัพย์ต่อไป ทั้งแอปพลิเคชันที่ใช้งานผ่านอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อมอบความสะดวกสบายสำหรับลูกค้า

ในด้านความร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ ธนาคารยังคงให้คำแนะนำลูกค้าในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทอย่างต่อเนื่อง บริการดังกล่าวนับเป็นช่องทางสำคัญในการเพิ่มทั้งจำนวนบัญชีและยอดซื้อขายหลักทรัพย์ ยิ่งไปกว่านั้น บริการแนะนำลูกค้าในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์นี้ยังช่วยกระชับความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำไปสู่โอกาสสำหรับธุรกิจวาณิชธนกิจได้ในอนาคต

ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

#### **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (บลจ. บัวหลวง) ก่อตั้งในเดือนมีนาคม 2535 ธุรกิจหลักของ บลจ. บัวหลวง คือ การบริหารและจัดการกองทุน โดยอาศัยเครือข่ายสาขาของธนาคารและธนาคารอเล็กทรอนิกส์เป็นช่องทางการจำหน่าย นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังบริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ปรัชญาการลงทุนของ บลจ. บัวหลวง คือ Good Stock + Good Trade = Good Performance (การลงทุนในตราสารที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี + การจับจังหวะการเข้าซื้อขายที่ดี = ผลตอบแทนที่ดี) แนวทางการดำเนินธุรกิจของ บลจ. บัวหลวง คือเน้นการลงทุนในเชิงรุก (Active-Investment Approach) แสวงหาแนวทางการลงทุนหลัก(Theme) และมีวิสัยทัศน์ต่อการลงทุนที่ชัดเจนและให้ผลในเชิงปฏิบัติ บลจ. บัวหลวง เป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี จากผลการดำเนินการที่โดดเด่นมาโดยตลอด

ในด้านความร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ บลจ. บัวหลวง ได้จัดอบรมให้ความรู้แก่เจ้าหน้าที่ที่สาขานาการ เพื่อให้มีความรู้และความเข้าใจอันดีเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของ บลจ. บัวหลวง อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บลจ. บัวหลวง ยังเป็นผู้นำในการให้ความรู้แก่นักลงทุน ทั้งในรูปของสัมมนาถึงวิชาการและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ ซึ่งส่วนใหญ่ร่วมกับธนาคารกรุงเทพ รายการทางโทรทัศน์ และการสัมภาษณ์ผ่านรายการวิทยุ บทความในหนังสือพิมพ์และนิตยสารต่างๆ รวมทั้งการให้ความรู้ผ่านเว็บไซต์ของ บลจ. บัวหลวง เพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินสำหรับนักลงทุนและบุคคลทั่วไป

#### ผลการดำเนินงานและความสำเร็จ

ปี 2557 เป็นปีแห่งความสำเร็จของบริษัทเช่นเดียวกับหลายปีที่ผ่านมา บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 518,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 131,000 ล้านบาทหรือร้อยละ 33.8 จากปีก่อนหน้า ธุรกิจหลักทั้ง 3 ประเภทของบริษัทเติบโตต่อเนื่อง โดยธุรกิจกองทุนรวมมีสินทรัพย์เป็นสัดส่วนร้อยละ 83 ของสินทรัพย์โดยรวม ในขณะที่ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล มีสินทรัพย์ในสัดส่วนร้อยละ 14 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ในปี 2557 บริษัทได้เสนอขาย “กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND)” นับเป็นกองทุนแรกของไทยที่ลงทุนในกิจการที่ให้ความสำคัญและมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม 4 ด้าน ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม บรรษัทภิบาล และการต่อต้านคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทยังเสนอขาย “กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นญี่ปุ่น (B-NIPPON)” กองทุนเปิดที่มีนโยบายลงทุนโดยตรงในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม Nomura Japan Strategic Value Fund ซึ่งลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ญี่ปุ่น

กิจกรรมสำคัญอื่นๆ คือ

- พัฒนาบริการผ่านช่องทางดิจิทัลต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตัวเอง ผ่านเครื่องเอทีเอ็มและบริการบัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้งของธนาคารกรุงเทพ ช่องทางดิจิทัลเหล่านี้ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะจากนักลงทุนรุ่นใหม่ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการทำตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลอีกด้วย

#### กลยุทธ์

การแข่งขันด้านผลิตภัณฑ์ในธุรกิจบริหารจัดการกองทุนรวมมีมากขึ้นเป็นลำดับ โดยแต่ละบริษัทพยายามนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการซื้อกองทุนมากขึ้น ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงนำเสนอกองทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเฉพาะเจาะจง เนื่องจากแผนการลงทุนและความต้องการทางการเงินของลูกค้าแต่ละรายนั้นแตกต่างกัน บริษัทจึงออกแบบกองทุนเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม



บลจ. บัวหลวง มุ่งมั่นเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านชื่อเสียงและแบรนด์ของบริษัท ผ่านกิจกรรมทางการตลาดและการโฆษณาประชาสัมพันธ์ เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง และยังคงวางเป้าหมายเพื่อดึงดูดและรักษานักลงทุน ซึ่งได้แก่ ผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนในหุ้นอยู่กับองค์กร ตลอดจนยกระดับมาตรฐานและการให้บริการของบริษัทสู่ความเป็นมืออาชีพ

### ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารนำเสนอบริการทางการเงินผ่านช่องทางการให้บริการที่ทันสมัยและครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งด้านจำนวนสาขา เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ ทั้งนี้ นอกจากเครือข่ายสาขาที่ให้บริการเป็นหลักแล้ว ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่หลากหลายรูปแบบ เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บัวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บัวหลวงโฟน) เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ เครื่องปรับสมุดบัญชีอัตโนมัติ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนมากเพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ

### เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ธนาคารมีการประเมินโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสาขาเป็นจำนวนกว่า 1,190 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและลดต้นทุนการปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ มาไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ อีกทั้งยังมีการปรับปรุงพื้นที่ของสาขาและเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์ต่างๆ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

นอกเหนือจากเครือข่ายสาขาแล้ว ธนาคารยังได้ให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนกว่า 240 แห่งทั่วประเทศ โดยในแต่ละสำนักธุรกิจจะมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร สำหรับสำนักธุรกิจย่อยจะมีขนาดเล็กกว่า ส่วนใหญ่ตั้งอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด โดยมีบริการให้บริการในลักษณะเดียวกันกับสำนักธุรกิจ

นอกจากสาขาในประเทศแล้ว ธนาคารยังมีการให้บริการผ่านเครือข่ายในต่างประเทศจำนวน 29 แห่งและสำนักงานผู้แทน 1 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ดังนี้

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
ฮ่องกง	สาขาเวสต์เทิร์น	เปิดเป็นสาขาแรกในปี 2497 และปิดทำการในปี 2546
	สาขาย่อยเกาลูน	12 ตุลาคม 2503
	สาขา Central District	1 กุมภาพันธ์ 2504
ญี่ปุ่น	สาขาโตเกียว	10 ธันวาคม 2498
	สาขาโอซาก้า	13 เมษายน 2513
สิงคโปร์	สาขาสิงคโปร์	30 มีนาคม 2500
สหราชอาณาจักร	สาขาลอนดอน	24 มิถุนายน 2500
สหรัฐอเมริกา	สาขานิวยอร์ก	2 เมษายน 2527 (เป็นสำนักงานผู้แทนตั้งแต่ปี 2508)
ไต้หวัน	สาขาไทเป	24 พฤษภาคม 2508
	สาขาย่อยเกาสง	27 ตุลาคม 2533
	สาขาย่อยไทจง	12 ตุลาคม 2538

สถานที่ตั้ง	สาขา	วันที่เปิดทำการ
อินโดนีเซีย	สาขาจาการ์ต้า	24 มิถุนายน 2511
	สาขาย่อยสุราบายา	29 มีนาคม 2555
	สาขาย่อยเมดาน	6 พฤศจิกายน 2556
เวียดนาม	สาขาโฮจิมินห์ซิตี	15 กรกฎาคม 2535
	สาขาฮานอย	25 พฤษภาคม 2552 (เป็นสำนักงานตัวแทนตั้งตั้งแต่ปี 2536)
ลาว	สาขาเวียงจันทน์	5 สิงหาคม 2536
ฟิลิปปินส์	สาขามะนิลา	11 สิงหาคม 2538
มาเลเซีย (ไบนาม)	กัวลาลัมเปอร์	23 มกราคม 2502
บริษัทย่อย	Jalan Bakri	5 เมษายน 2553
Bangkok Bank	Taman Molek	12 เมษายน 2553
Berhad)	Penang Auto - City	8 ตุลาคม 2553
	Bandar Botanic Klang	14 กุมภาพันธ์ 2554
จีน (ไบนาม)	สาขาเซี่ยงไฮ้	10 ธันวาคม 2536
	บริษัทย่อย	สาขาปักกิ่ง
Bangkok Bank (China)	สาขาเซี่ยเหมิน	6 มีนาคม 2541
	สาขาเสิ่นเจิ้น	12 ตุลาคม 2552 (ย้ายมาจากสาขาเซี่ยงไฮ้ที่เปิดตั้งตั้งแต่ปี 2535)
	สาขาลงชิ่ง	14 มีนาคม 2557
	สาขาย่อยในเขตการค้าเสรีนำร่องเซี่ยงไฮ้	23 ธันวาคม 2557
เมียนมาร์	สำนักงานตัวแทนย่างกุ้ง	18 สิงหาคม 2538
กัมพูชา	สาขาพนมเปญ	30 ธันวาคม 2557

### จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ลูกค้าสามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ที่สาขาของธนาคารทุกแห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Exchange Booth) จำนวน 84 แห่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ อีกทั้งยังร่วมมือกับเวสเทิร์นยูเนียนในการให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายของเวสเทิร์นยูเนียนที่ครอบคลุมจุดบริการกว่า 500,000 แห่งในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก ลูกค้าจึงสามารถเลือกใช้บริการในจุดที่ใกล้ที่สุดได้

### เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสด

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มกว่า 8,870 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 1,230 เครื่องซึ่งให้บริการ 24 ชั่วโมง โดยมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทุกสาขาของธนาคาร รวมถึงสถานที่ต่างๆ ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งนี้ลูกค้าสามารถใช้บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตบีพีเอสในการทำธุรกรรมที่หลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การลงทะเบียนเพื่อใช้บริการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า การสมัครใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มยังสามารถให้บริการบัตรของธนาคารอื่นในเครือข่าย NITMX และบัตรจากต่างประเทศเช่น VISA / Master Card / UnionPay / American Express / JCB / Pongsawan Bank เป็นต้น

### **บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (บิวหลวงโฟน)**

ธนาคารให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เพื่อเพิ่มทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านระบบ โทรศัพท์อัตโนมัติ (Tele-Banking) หรือติดต่อเจ้าหน้าที่ของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีของตนเอง การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคาร การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิต การชำระค่าสินค้าและบริการตามที่ตกลง การชำระภาษี การเติมเงินโทรศัพท์เคลื่อนที่ การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอใช้บริการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งบัตรเครดิตหาย การอายัดบัตรเอทีเอ็ม การเปลี่ยนแปลงวงเงินเครดิตและการถอนเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น ยอดเงินคงเหลือ รายการ โอนเงิน การชำระเงิน สถานภาพของเช็ค และรายการอื่นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็มของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกรับเอกสารผ่านทางระบบ โทรสารได้ สำหรับลูกค้า Bualuang Exclusive ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้จัดให้มีพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้บริการไว้สำหรับให้บริการเป็นการพิเศษ

### **บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บิวหลวงไอแบงก์กิ้ง)**

จากจำนวนผู้ใช้อินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารจึงได้พัฒนานวัตกรรมและช่องทาง การให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยบริการบิวหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้แบบออนไลน์ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง การโอนเงินไปยังบัญชีบุคคลอื่นทั้งของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร บริการอายัดเช็คและสมุดคู่ฝาก บริการสั่งซื้อสมุดเช็คแบบออนไลน์ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม บริการแนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ บริการชำระค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุน RMF/LTF ด้วยบัตรเครดิต และบริการเอกสารกองทุนรวม เป็นต้น ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบิวหลวง ไอแบงก์กิ้ง ได้ที่สาขาตั้งแต่วันที่ลูกค้าเปิดบัญชี หรือสมัครได้ด้วยตนเองที่เครื่องเอทีเอ็ม หรือเว็บไซต์ของธนาคาร

### **บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (บิวหลวงเอ็มแบงก์กิ้ง)**

ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา โทรศัพท์เคลื่อนที่ประเภท Smartphone และ Tablet ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างก้าวกระโดด ประกอบกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีการใช้งานอินเทอร์เน็ตผ่าน โทรศัพท์เคลื่อนที่เสมือนเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน และความต้องการของลูกค้าในการใช้บริการธนาคารอย่างสะดวกและรวดเร็ว พร้อมทั้งจะใช้เทคโนโลยีรอบกายมาช่วยจัดการเรื่องบางอย่างในชีวิตประจำวัน ธนาคารเปิดให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่โดยใช้ชื่อบริการว่า “บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง หรือ Bualuang mBanking” ซึ่งลูกค้าสามารถ download application บิวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง เพื่อใช้งานกับ Smartphone และ tablet ทุกระบบปฏิบัติการตาม Lifestyle ได้แก่ iOS (iPhone และ iPad), Android และ Windows Phone โดยมีฟังก์ชัน ได้แก่ ตรวจสอบยอดเงินและรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ตรวจสอบวงเงินคงเหลือ/รายการใช้จ่ายผ่านบัตร/ชำระเงินค่าบัตรเครดิต โอนเงิน เติมเงิน/ชำระเงินแบบง่ายๆ ด้วยการ scan barcode หรือ QR code ที่อยู่บนใบแจ้งหนี้ ซื้อและขายกองทุนเปิดทั่วไปและกองทุน RMF/LTF รวมถึงการค้นหาเครื่อง ATM และสาขาของธนาคาร

สำหรับฟังก์ชันที่โดดเด่นของธนาคาร คือ “Quick Balance” หรือการเช็คยอดเงินทันที เป็นฟังก์ชันใหม่ในการดูยอดเงินคงเหลือในบัญชี ที่อำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ผู้ใช้บริการมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อลูกค้าเปิดแอปพลิเคชันและเลื่อนแท็บบนหน้าจอก็จะดูยอดเงินได้ทันที ซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่นำเสนอฟังก์ชันนี้เพื่อความสะดวกของผู้ใช้บริการ นอกจากนี้สำหรับ Application version iPad จะมีฟังก์ชันพิเศษเพิ่มขึ้น โดยสามารถแสดงข้อมูลของลูกค้าในรูปแบบกราฟที่เข้าใจง่าย ได้แก่ สัดส่วนของสินทรัพย์ สัดส่วนประเภทการลงทุน สัดส่วนการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต เป็นต้น

ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการได้ที่เครื่อง ATM และสาขาธนาคารทั่วประเทศ โดยสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บริการบัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) อยู่แล้วสามารถ download application บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง และเข้าใช้งานได้ทันที โดยใช้รหัสผ่านที่มีอยู่แล้ว

#### **บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ**

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

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

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

บริการบัวหลวง ไอซัพพลาย (Bualuang iSupply) เป็นบริการสินเชื่อและชำระเงินออนไลน์ในรูปแบบเครือข่าย (Supply Chain) ซึ่งสนับสนุนธุรกรรมการค้าระหว่างธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางกับตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทเหล่านี้ใน Supply Chain โดยลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากความสะดวกและความยืดหยุ่นด้านการเงินและการอนุมัติวงเงินออนไลน์ ทำให้สามารถเพิ่มโอกาสในการขยายยอดขายได้เนื่องจากสามารถใช้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการบัวหลวงไอเทรด (Bualuang iTrade) เพื่อลูกค้าธุรกิจส่งออกและนำเข้าสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ ที่เกี่ยวกับการค้าระหว่างประเทศ เช่น การทำเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น

**บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)**

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิต โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะที่เดียวกันยังคงรักษาความสัมพันธ์และการให้บริการ ที่มีคุณภาพกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่เป็นจำนวนมากซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีชีวอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง มาใช้กับบัตรเครดิตของธนาคาร

ในส่วนของบัตรเดบิต ธนาคารได้นำเสนอบัตรเดบิตบีเฟสดีสมาร์ทพร้อมเทคโนโลยี EMV chip เป็นธนาคารแรกของประเทศไทย เพื่อเพิ่มความปลอดภัยในการใช้บัตรให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมถึงการนำเสนอบัตรบีเฟสดี สมาร์ท สำหรับนักเรียนนักศึกษา ที่สามารถใช้เป็นบัตรประจำตัวนักเรียน บัตรเดบิต บัตรเอทีเอ็ม และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในบัตรเดียว สำหรับปี 2557 ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่องด้วยการออกบริการ ‘บัตรบีเฟสดี สมาร์ท แรบพิท’ ร่วมกับบริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด ในเครือบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ผสาน บัตรเดบิตเข้ากับ ‘แรบพิท’ ซึ่งเป็นระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ระบบแรกในประเทศไทย ที่มีระบบตัวร่วมระหว่าง รถไฟฟ้าบีทีเอส รถโดยสารประจำทางด่วนพิเศษ และเครือข่ายระบบขนส่งมวลชนอื่นๆ ทั้งยังนำไปใช้ซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าและพันธมิตรมากมาย ช่วยเพิ่มความความสะดวกสบาย ความปลอดภัย ในการใช้จ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวัน ให้แก่ลูกค้าธนาคารได้เป็นอย่างดี

สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต Purchasing Card ซึ่งเป็นบัตรเดบิตที่ธนาคารออกร่วมกับองค์กรต่างๆ ทั้งองค์กรของรัฐและ บริษัทค้าส่งและค้าปลีกในกลุ่มธุรกิจต่างๆ สำหรับใช้ชำระค่าสินค้าบริการภายในประเทศ เช่น บัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ บัตร Tax Smart Card ที่ธนาคารออกร่วมกับกรมสรรพากรเพื่อใช้ชำระภาษี เป็นต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดการใช้เงินสด และเพิ่มความสะดวกลดลดจนวนความปลอดภัยในการชำระเงินของลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลของธนาคาร

## หน่วยงานสนับสนุนต่างๆ

### ศูนย์สนับสนุนการให้บริการ

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

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และสินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ดูแลการปรับปรุงข้อมูลลูกค้า และสนับสนุนงานสาขาในประเทศในด้านการบริหารงานทั่วไป
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีใช้เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก
- 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 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 12 เมษายน 2555 – วันที่ 12 เมษายน 2558
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2008 ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2555 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบสาขาไมโคร สำนักธุรกิจ สำนักธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

### ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหนึ่งในปัจจัยแห่งความสำเร็จของธุรกิจธนาคาร ธนาครากรุงเทพมหานครได้ลงทุนจำนวนมากในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งการปรับปรุงระบบงานสนับสนุนให้รวดเร็วขึ้น การพัฒนาระบบสารสนเทศและฐานข้อมูล รวมทั้งการพัฒนาด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ในขณะที่ยังคงรักษามาตรฐานการจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ลูกค้ายังวางใจได้ในความเที่ยงตรงและความปลอดภัยในการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร

ในการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต ธนาคารได้ปรับปรุงเครือข่ายระบบการสื่อสารระบบชำระเงิน และปรับกระบวนการทำงานโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เนื่องจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงมุ่งมั่นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีคุณภาพทัดเทียมมาตรฐานสากล ที่สำคัญได้แก่

- ด้านโครงสร้างพื้นฐาน: ธนาคารยังคงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างราบรื่นตลอดเวลา นอกจากนี้ ยังพัฒนาระบบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
- ด้านความปลอดภัย: ธนาคารมีการตรวจสอบและเพิ่มประสิทธิภาพระบบความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อความปลอดภัยด้านข้อมูลของลูกค้า รวมทั้งยังทบทวนและปรับปรุงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เป็นประจำ
- ด้านการพัฒนาระบบ: มีการทบทวนและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยในปี 2557 ธนาคารได้ปรับปรุงเว็บไซต์ รวมทั้งเริ่มปรับปรุงศูนย์บริการลูกค้า

### ทรัพยากรบุคคล

เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้ และเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมาถึง ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ การทำงานและรักษาบุคลากร

- การพัฒนาบุคลากร: ศูนย์ฝึกอบรมของธนาคารได้เพิ่มหลักสูตรอบรมพนักงานใหม่หลายหลักสูตร เช่น หลักสูตรอบรมภาษาอังกฤษและจีน หลักสูตรบริหาร และหลักสูตรเพื่อพัฒนาตนเอง อาทิ ทักษะทางการสื่อสารและปฏิสัมพันธ์
- การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน: ธนาคารจัดสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี เพื่อความงดงามเป็นระเบียบเรียบร้อยและความสะดวกสบายในการทำงานของบุคลากร
- สวัสดิการพนักงาน: เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายคุ้มครองพนักงานด้านสวัสดิการและความเป็นอยู่ที่ดี ธนาคารได้ริเริ่มดำเนินการและจัดกิจกรรมสนับสนุนในรอบปีที่ผ่านมาหลายด้าน เช่น การปรับปรุงศูนย์สุขภาพของอาคารสำนักงานใหญ่ ด้วยการจัดทำตู้วิ่งใหม่และติดตั้งเครื่องออกกำลังกายเพิ่มเติม การปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกในสโมสรกีฬาบางนา ซึ่งประกอบด้วย สนามแบดมินตันและสระ

ว่ายนํ้า นอกจากนี้ ยังเชิญผู้เชี่ยวชาญมาให้ความรู้ด้านการป้องกันและรักษาสุขภาพ ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุก 2 เดือน รวมทั้งการตรวจสุขภาพฟรี สำหรับพนักงานปัจจุบันและพนักงานที่เกษียณอายุแล้ว

- การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล: ธนาคารพัฒนาเครื่องมือและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยในการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล และส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ยังรวมถึงการใช้เทคโนโลยีแพลตฟอร์มใหม่เข้ามาช่วยในการติดต่อสื่อสารระหว่างพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ร่วมกันผ่านระบบอินทราเน็ตใหม่ของธนาคาร
- การจ้างงานและรักษาบุคลากร: ในปัจจุบัน ภาคธุรกิจธนาคารมีการแข่งขันสูงในตลาดแรงงาน แต่ธนาคารยังคงประสบความสำเร็จในการจัดรับพนักงานและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถให้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร ซึ่งเกิดจาก การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี การมีวัฒนธรรมองค์กรที่เคารพซึ่งกันและกัน การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง และการทำงานเป็นทีม



## 2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### 2.2.1 ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

การที่เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวในอัตราต่ำส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และทำให้กำไรของธนาคารพาณิชย์ที่ระบบขยายตัวในอัตราชะลอตัวจากร้อยละ 17.3 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 5.0 ในปี 2557 อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยอยู่ในระดับที่ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนที่ร้อยละ 1.32

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ในปี 2557 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงตามการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการชะลอตัวของสินเชื่อภาคเอกชนในช่วงครึ่งแรกของปี อย่างไรก็ตามอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี เนื่องจากธนาคารต่างๆมีการเตรียมสภาพคล่องเพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อที่คาดว่าจะปรับตัวสูงขึ้นตามแนวโน้มเศรษฐกิจ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงเป็นแหล่งรายได้ที่มีความสำคัญสำหรับธนาคาร โดยมีสัดส่วนค่อนข้างทรงตัวที่ร้อยละ 20.2 ของรายได้ ขณะที่ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 20.0

ในปี 2557 เงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 ในขณะที่สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่ลดลงจากร้อยละ 11.0 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 5.0 ในปีนี้ สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ขยายตัวร้อยละ 6.2 สินเชื่อธุรกิจรายกลางและรายปลีกขยายตัวร้อยละ 2.2 ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 7.4

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ที่ระบบบงกที่ร้อยละ 2.15 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ที่ระบบมีสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 169.4

การที่ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.8 และ 13.7 ตามลำดับ

เพื่อให้สอดคล้องกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกใบอนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศ 2 แห่ง จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทในเครือ (Subsidiary) ในประเทศไทยได้ (ซึ่งตามข้อกำหนดธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทในเครือของธนาคารต่างชาติดังกล่าวสามารถจัดตั้งสาขาได้ไม่เกิน 20 สาขาทั่วประเทศ) นอกจากนี้ยังร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ ในภูมิภาคเพื่อดำเนินการตามกรอบความร่วมมือทางการเงินของอาเซียน (ASEAN Financial Integration Framework) ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อก่อให้เกิดการบูรณาการในตลาดการเงินในภูมิภาคภายในปี 2563

พัฒนาการต่างๆ ดังที่กล่าวมาข้างต้น จะส่งผลให้ภาคการธนาคารของไทยมีการแข่งขันเพิ่มขึ้น เนื่องจากปัจจุบัน ประเทศไทยมีธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศรวม 17 แห่งและธนาคารต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินกิจการในประเทศอีก 13 แห่ง ดังนั้น แต่ละธนาคารจึงจำเป็นต้องเตรียมพร้อมเพื่อรองรับการแข่งขันที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นนี้ โดยการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านสภาพทางการเงินและเพิ่มความหลากหลายทางธุรกิจ เพื่อให้พร้อมสำหรับสภาพแวดล้อมใหม่ทางธุรกิจที่กำลังจะเกิดขึ้นในอนาคตอันใกล้

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงตารางแสดงสินทรัพย์ เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ในกลุ่ม  
ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หน่วย : ล้านบาท		
	สินทรัพย์	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก
ธนาคารกรุงเทพ	2,759,890	1,782,233	2,058,779
ธนาคารกรุงไทย	2,739,366	1,897,989	2,151,641
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,699,703	1,777,135	1,895,343
ธนาคารกสิกรไทย	2,389,137	1,527,080	1,629,831
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,214,268	1,012,761	837,556
ธนาคารทหารไทย	810,167	530,360	571,625

## 2.2.2 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ตลอดเวลากว่า 70 ปี ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมด้านเงินให้สินเชื่อ ด้านเงินฝาก การบริหารความเสี่ยง การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ สถานะเงินกองทุนและสภาพคล่องจนกลายเป็นจุดเด่นของธนาคาร และด้วยจุดเด่นดังกล่าวได้ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาความเป็นผู้นำ และมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตในภาคธุรกิจไทย โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้้อยู่ตลอดเวลาเพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน นอกจากนี้ธนาคารยังคงสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าซึ่งเป็นหัวใจและรากฐานสำคัญในการขยายธุรกิจของธนาคาร

### *การเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายครอบคลุมในภูมิภาค*

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ โดยได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2.7 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายสาขากว่า 1,190 แห่ง สำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่งทั่วประเทศ และเครือข่ายในต่างประเทศ 30 แห่งครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก

ธนาคารเป็นผู้นำด้านเงินให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ โดยมีฐานเงินให้สินเชื่อนิติบุคคลที่ใหญ่ที่สุดในประเทศด้วยความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นระหว่างธนาคารและลูกค้า รวมทั้งเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค ทำให้ธนาคารสามารถรองรับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ต้องการสินเชื่อเพื่อลงทุนหรือดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับโครงการในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล นอกจากนี้ สองในสามของจำนวนสาขาของธนาคารตั้งอยู่ในต่างจังหวัด ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในการขยายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าที่ได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการขยายตัวของความเป็นเมืองตามนโยบายของรัฐบาล

ธนาคารได้ขยายธุรกิจและเติบโตอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ โดยดำเนินธุรกิจในประเทศมานานกว่า 60 ปี ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ ได้แก่ ฮองกง สิงคโปร์ ไต้หวัน มาเลเซีย จีน ญี่ปุ่น อินโดนีเซีย เวียดนาม ลาว ฟิลิปปินส์ กัมพูชา สาธารณรัฐออสเตรีย สหรัฐอเมริกา และเมียนมาร์ โดย ณ สิ้นปี 2557 เงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศคิดเป็นร้อยละ 15.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งเป็นสัดส่วนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ลูกค้าธุรกิจสัญชาติไทยได้ทยอยขยายธุรกิจไปสู่ส่วนต่างๆ ของภูมิภาค ซึ่งตัวเลขการลงทุนดังกล่าวเป็นตัวเลขที่สูงที่สุดในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การที่ธนาคารเป็นผู้นำด้านเครือข่ายต่างประเทศในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบกับการขยายตัวของการลงทุนจากในประเทศไปยังต่างประเทศ และจากต่างประเทศมายังไทย เป็นปัจจัยที่สนับสนุนให้ธนาคารได้รับโอกาสทางธุรกิจจากการรวมตัวของกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

### *ฐานบัญชีเงินฝากในประเทศที่กว้างขวาง*

จากการมีเครือข่ายครอบคลุมทุกจังหวัดหลัก ๆ ของประเทศ รวมทั้งความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นของธนาคารกับคนในท้องถิ่นและบริษัทเอกชน ตลอดจนชื่อเสียงอันยาวนานของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าเงินฝากที่แข็งแกร่งและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 2,058,779 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.5 ของหนี้สินรวม และมีจำนวนบัญชีเงินฝาก 17 ล้านบัญชี เงินฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมาจากลูกค้าบุคคล ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารที่จะสนับสนุนการเติบโตในอนาคต

### การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและมีสำรองหนี้สูญในระดับสูง

ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ ดังจะเห็นได้จากนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาและการอนุมัติ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาโดยตลอด (จากร้อยละ 3.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มาเป็นร้อยละ 2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังดูแลให้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพเป็นสัดส่วนสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากร้อยละ 158.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นร้อยละ 204.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบของธนาคารดังกล่าว ทำให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก ตลอดจนสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย และปัญหาอุทกภัยในปี 2554 ได้ค่อนข้างดี

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถประเมิน และเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง” ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

#### เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ

ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มั่นคงแม้จะมีสถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยหลายครั้ง เช่น วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก สถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทย รวมถึงปัญหาอุทกภัยในปี 2554 โดยนับตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิเฉลี่ยสะสมอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 14.2

ความสามารถในการรักษาอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสะท้อนถึงการมีแหล่งรายได้ที่มีความมั่นคงหลากหลาย การเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย อันประกอบด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารเชื่อมั่นว่านโยบายการขยายสินเชื่อด้วยความรอบคอบและการกระจายสินเชื่อตามลักษณะของธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการรักษาระดับการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ธนาคารมีสถานะภาพที่มั่นคงและพร้อมรับมือกับสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้ดี อันจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายต่างๆ

#### ผู้นำด้านเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวทางธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเชื่อว่า การใช้นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง จะเอื้ออำนวยการทำธุรกิจของธนาคารในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูง รวมทั้งมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับต่ำ เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่รายอื่นในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.4 และ 15.1 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ตามข้อกำหนดของ Basel III ที่ร้อยละ 8.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับและสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีอัตราดังกล่าวที่ร้อยละ 16.8 และร้อยละ 13.7 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.6 ต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับร้อยละ 96.1

ความแข็งแกร่งของธนาคารในด้านเงินกองทุน ทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีเยี่ยม และทำให้ธนาคารสามารถผ่านพ้นความผันผวนตามวงจรธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงได้ ธนาคารเชื่อว่า นโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาวจะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้น และเมื่อรวมกับฐานบัญชีเงินฝากที่มั่นคงซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารแล้ว จะสามารถช่วยให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อโอกาสทางธุรกิจมาถึง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุน และสภาพคล่องในสภาวะการที่เปลี่ยนแปลงไปได้

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### 2.3.1 การจัดหาเงิน

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก จำนวน 2,058,779 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของจำนวน 323,491 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 140,845 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินจำนวน 140,048 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 532,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.3 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 383,210 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.9

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,058,779	74.6	1,935,272	74.5	1,834,654	75.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน	140,048	5.1	124,296	4.8	127,088	5.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,845	5.1	140,147	5.4	108,758	4.5
อื่น ๆ	96,575	3.5	100,740	3.9	78,143	3.2
รวมหนี้สิน	2,436,247	88.3	2,300,455	88.6	2,148,643	88.8
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	323,643	11.7	296,052	11.4	272,096	11.2
<b>รวมแหล่งที่มาของเงินทุน</b>	<b>2,759,890</b>	<b>100.0</b>	<b>2,596,507</b>	<b>100.0</b>	<b>2,420,739</b>	<b>100.0</b>

ธนาคารมีบริการบัญชีเงินฝากหลายประเภท ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือนถึง 5 ปี เงินฝากประจำอัตราพิเศษ และเงินฝากประจำที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันไดในแต่ละช่วงเวลา (Step Plus) ทั้งนี้ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามสภาวะตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากของธนาคารแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	2,042,899	99.2	1,875,403	96.9	1,811,782	98.8
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	15,880	0.8	59,869	3.1	22,872	1.2
<b>รวม</b>	<b>2,058,779</b>	<b>100.0</b>	<b>1,935,272</b>	<b>100.0</b>	<b>1,834,654</b>	<b>100.0</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 2,042,899 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.2 ของเงินรับฝากรวม ส่วนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 15,880 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.8 ของเงินรับฝากรวม

#### การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลกระทบต่อประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบันธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทของเงินฝาก และประเภทของผู้ฝาก โดยในด้านประเภทของเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน 36 เดือน และเงินฝากประจำอัตราพิเศษ ส่วนในด้านผู้ฝาก ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำออกเป็นลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติบุคคล ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ลูกค้าสถาบันการเงิน เป็นต้น สำหรับเงินฝากประจำ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแยกตามวงเงินด้วย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละขณะ สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลา ดอกเบี้ยที่จ่ายจะเป็นอัตราคงที่ โดยเมื่อเงินฝากประจำมีกำหนดเวลานั้น ได้มีการต่ออายุการฝากเงินแล้ว อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับช่วงเวลาก่อนต่ออายุการฝากเงินจนถึงวันครบกำหนดในคราวต่อไปจะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ต่ออายุการฝากเงิน ขณะที่การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์จะมีการปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะตลาดและการแข่งขัน

ตารางแสดงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย และอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร (ค่าเฉลี่ยรายปี)

	2557	2556	2555
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย</b>			
เงินฝากออมทรัพย์	0.61%	0.74%	0.77%
เงินฝากประจำ 3 เดือน	1.27%	1.78%	2.09%
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.49%	2.11%	2.44%
เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.84%	2.42%	2.81%
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย</b>			
MOR	7.40%	7.38%	7.40%
MLR	6.78%	6.99%	7.12%
MRR	8.00%	7.96%	7.87%
<b>อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย</b>	2.24%	2.69%	3.08%

### 2.3.2 การให้สินเชื่อ

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อแก่ลูกค้าเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี นำเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงจากการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อที่ให้แก่มูลลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

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





MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

### ข้อมูลเงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้นสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวนทั้งสิ้น 1,782,233 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 64.6 ของสินทรัพย์รวม

### การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ (Loan Concentration)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ โดยจำกัดขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่ง โครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกัน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน โดยในการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด ในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้นับรวมถึงบริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของนิติบุคคลนั้นด้วย ส่วนในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นบุคคลธรรมดาให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลนั้นด้วย เช่น บริษัทที่บุคคลนั้นมีอำนาจในการจัดการหรือถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เป็นต้น ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าข้างต้น เท่ากับ 85,606 ล้านบาท

### การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางแสดงข้อมูลเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทกลุ่มธุรกิจหลัก

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	818,419	45.9	843,293	48.1	788,623	49.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	310,353	17.4	290,044	16.6	252,049	15.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	191,220	10.7	170,257	9.7	149,506	9.3
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	160,309	9.0	153,418	8.8	127,976	8.0
การเกษตรและเหมืองแร่	35,746	2.0	33,915	1.9	51,588	3.2
อื่นๆ	266,186	14.9	261,742	14.9	234,649	14.6
<b>รวม</b>	<b>1,782,233</b>	<b>100.0</b>	<b>1,752,667</b>	<b>100.0</b>	<b>1,064,391</b>	<b>100.0</b>

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์ และสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการเป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคารมาโดยตลอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อในทั้งสองภาคธุรกิจนี้มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 63.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้การรายงานการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อจะแบ่งออกตามภาคธุรกิจหลักๆ ที่ธนาคารมีการให้สินเชื่อสูงสุด นอกจากนี้การให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมและ

การพาณิชย์ และภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างส่วนใหญ่ใช้สังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ดังนั้นมูลค่าหลักประกันอาจมีการเปลี่ยนแปลงโดยขึ้นกับราคาตลาด

- ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์

สินเชื่อภาคการผลิตและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่สุดของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ซึ่งลูกค้าที่อยู่ในสองภาคธุรกิจนี้เป็นบริษัททั่วไปไปจนถึงองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ในประเทศไทย ประกอบธุรกิจในหลายประเภท ได้แก่ ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่ง และขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้า เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ผ้าไหม เยื่อกระดาษและผลิตภัณฑ์กระดาษ เคมีภัณฑ์ ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- ภาคการสาธารณูปโภคและบริการ

สินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยสินเชื่อภาคการสาธารณูปโภคประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อโครงการ โรงไฟฟ้าและสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งเป็นสินเชื่อโครงการที่มีกระแสเงินสดในอนาคตจากโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน หรือในบางกรณีจะใช้สินทรัพย์ที่มีตัวตนของโครงการนั้นๆ เป็นหลักประกัน สำหรับสินเชื่อภาคบริการ ส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเงินหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร โรงภาพยนตร์ ผู้ให้บริการด้านโทรคมนาคม

- ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ซึ่งวงเงินโดยเฉลี่ยต่อรายอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้เพื่อการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคลแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาซื้อ

- ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง

สินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น บ้านและคอนโดมิเนียม อาคารสำนักงาน คอมเพล็กซ์ นิคมการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม การให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และอื่นๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ผู้รับเหมาในโครงการก่อสร้างต่างๆ

- ภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่

สินเชื่อภาคการเกษตรป่าไม้และเหมืองแร่ของธนาคารเป็นการให้สินเชื่อแก่เกษตรกรและสหกรณ์เพื่อการเพาะปลูก ธุรกิจประมงและปศุสัตว์ รวมทั้งธุรกิจเหมืองแร่ต่างๆ

- ภาคธุรกิจอื่นๆ

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

**เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาที่ครบกำหนด (Loan Maturity Profile)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบภายใน 1 ปี จำนวน 825,689 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 46.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 606,215 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดเกินกว่า 5 ปี มีจำนวน 310,501 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม โดยมีสินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 39,828 หรือคิดเป็นร้อยละ 2.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ภายใน 1 ปี	825,689	46.3	868,323	49.6	795,149	49.6
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	606,215	34.0	547,521	31.2	506,358	31.6
เกินกว่า 5 ปี	310,501	17.5	299,258	17.1	265,773	16.5
สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้	39,828	2.2	37,565	2.1	37,111	2.3
<b>รวม</b>	<b>1,782,233</b>	<b>100.0</b>	<b>1,752,667</b>	<b>100.0</b>	<b>1,604,391</b>	<b>100.0</b>

**เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจำแนกสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตัวเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	116,742	6.6	111,276	6.3	108,955	6.8
ตัวเงิน	453,571	25.4	481,203	27.5	452,233	28.2
เงินให้กู้ยืม	1,211,920	68.0	1,160,188	66.2	1,043,203	65.0
<b>รวม</b>	<b>1,782,233</b>	<b>100.0</b>	<b>1,752,667</b>	<b>100.0</b>	<b>1,604,391</b>	<b>100.0</b>

**เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน**

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยหลักประกันส่วนใหญ่ ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สินค้าคงคลัง และเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งในบางกรณี ธนาคารอาจขอให้บริษัทแม่ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ในกรณีที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ธนาคารจะให้ลูกค้าธุรกิจอยู่ในวงเงินประมาณร้อยละ 50-80 ของราคาประเมิน โดยขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและประเภทหลักประกัน ส่วนกรณีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารจะให้กู้ในวงเงินระหว่างร้อยละ 80-90 ของราคาประเมิน หรือราคาซื้อ โดยธนาคารจะมีการทบทวนการประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำทุก 1 – 3 ปี ตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ

## การจัดชั้นสินเชื้อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจัดชั้นสินเชื้อเมื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ คือ สินเชื้อจัดชั้นปกติ สินเชื้อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินเชื้อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินเชื้อจัดชั้นสงสัย สินเชื้อจัดชั้นสงสัยจะสูญ และสินเชื้อจัดชั้นสูญ การจัดชั้นดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติ ทั้งนี้การกำหนดระดับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้นได้ การจัดชั้นสินเชื้อจะมีการพิจารณาทั้งเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) และเกณฑ์คุณภาพ (Quality) โดยพิจารณาจากสภาพบัญชีลูกหนี้ สถานภาพลูกหนี้ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หรือส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ขั้นตอน และวิธีการที่ธนาคารกำหนด

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้นสินเชื้อตามเกณฑ์ระยะเวลาการค้างชำระ (Aging) ดังนี้

- สินเชื้อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื้อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ โดยรวมสินเชื้อเบิกเงินเกินบัญชีที่ยังใช้ไม่ได้เต็มวงเงิน และยังไม่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือสัญญายังไม่ครบกำหนด หรือสินเชื้อเบิกเงินเกินบัญชีที่ค้างชำระดอกเบี่ยไม่เกิน 1 เดือน

- สินเชื้อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื้อที่มียอดดอกเบี่ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื้อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกละวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื้อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื้อที่มียอดดอกเบี่ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื้อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ยเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ถูกละวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื้อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื้อที่มียอดดอกเบี่ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื้อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ยเกินกว่า 6 เดือน นับแต่วันที่ถูกละวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื้อจัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ สินเชื้อที่มียอดดอกเบี่ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ โดยรวมสินเชื้อเบิกเงินเกินบัญชีที่ไม่มีวงเงิน หรือถูกยกเลิกวงเงิน หรือมีวงเงินตามสัญญาแต่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือครบกำหนดสัญญาแล้วและไม่มีเม็ดเงินนำเข้าบัญชีเพื่อชำระต้นเงินหรือดอกเบี่ยเกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ถูกละวงเงิน หรือวันที่ยอดหนี้เกินวงเงิน หรือวันที่ครบกำหนดสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

- สินเชื้อจัดชั้นสูญ คือ สินเชื้อที่ได้ดำเนินการ โดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว

ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

### การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

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

ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน โดยในการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อต่อคุณภาพจะเท่ากับผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ในส่วนของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อไม่ต่อคุณภาพ ธนาคารพิจารณากันสำรองตามอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยสินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตคล้ายคลึงกัน ธนาคารอาจพิจารณากันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยใช้ข้อมูลผลสูญเสียจากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงข้อมูลที่ทำได้ในปัจจุบัน (Current Observable Data) นอกจากนี้ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและกฎหมาย รวมทั้งปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกหนี้ในการปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ยืม

ในส่วนของการตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ ธนาคารจะดำเนินการในงวดที่ธนาคารพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ และหากหนี้สูญนั้นได้รับคืน ธนาคารจะบันทึกบัญชีโดยนำมาเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะปรับลดรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ พร้อมทั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้รายนั้นๆ

**ตารางแสดงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้**

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ
สินเชื่อบริษัท	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อบริษัทสงสัยจะสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพในอัตราร้อยละ 204.1 เทียบกับสิ้นปี 2556 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 214.2 ทั้งนี้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 33,146 ล้านบาท

**การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย**

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างและหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าค้างชำระหนี้เกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับในส่วนที่ได้มีการบันทึกเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามเกณฑ์เงินสด

**เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ**

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

**การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า**

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปให้หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษดูแล

ธนาคารกำหนดแนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้โดยพิจารณาจากภาวะเศรษฐกิจและความสามารถของลูกค้าทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้ามีความสามารถและมีความเต็มใจในการชำระคืน นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณาทางเลือกต่างๆ เพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่ายเพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้ประสบความสำเร็จ

แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ โดยขึ้นอยู่กับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการลูกค้า ซึ่งในบางกรณีหากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ให้ระยะหนึ่ง ลูกค้าก็จะสามารถดำเนินกิจการต่อไปและชำระหนี้ธนาคารได้ หรือในบางกรณีธนาคารอาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ในกรณีที่ฐานะของลูกค้าอ่อนแอมาก ธนาคารอาจพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ เช่น การจำหน่ายทรัพย์สินบางรายการของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ เป็นต้น รวมทั้งธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ให้ลูกค้า หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ ทั้งนี้สำหรับ

กรณีที่ถูกค่าไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของถูกค่าตามที่กฎหมายกำหนด

ตารางแสดงสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ		ภาระหนี้ก่อนปรับ	
จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	
รับโอนสินทรัพย์	42	1,087	85	1,077	80	505
รับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้	-	-	1	1	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	7,699	50,311	7,583	31,334	8,790	37,67
<b>รวม</b>	<b>7,741</b>	<b>51,398</b>	<b>7,669</b>	<b>32,412</b>	<b>8,870</b>	<b>38,181</b>

การปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2557 มีอายุสัญญาเฉลี่ย 4 ปี และมีจำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 51,398 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีดอกเบี่ยรับจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 3,406 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 63,328 ล้านบาท

### 2.3.3 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 383,210 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 13.9 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุดคือร้อยละ 66.6 นอกจากนี้ ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทอื่น ได้แก่ ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน



ธนาคารและบริษัทย่อยมีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้ :						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	255,390	66.6	262,826	69.5	307,203	74.4
ตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	42,774	11.2	40,855	10.8	33,458	8.1
รวมตราสารหนี้	298,164	77.8	302,238	80.3	340,661	82.5
ตราสารทุน	83,890	21.9	73,732	19.5	71,597	17.3
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	-	-	-	-	160	0.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,156	0.3	910	0.2	779	0.2
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>	<b>383,210</b>	<b>100.0</b>	<b>378,323</b>	<b>100.0</b>	<b>413,197</b>	<b>100.0</b>

#### 2.4 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเพียงพอต่อการขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน)

#### 2.5 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี

หน่วย : ล้านบาท

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557		2556		2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	85,493	88.3	82,108	89.8	78,279	91.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,735	10.0	8,531	9.3	7,840	9.2
เงินลงทุนและอื่นๆ	8,252	8.5	9,766	10.7	9,141	10.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	103,480	106.8	100,405	109.8	95,260	111.5
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44,483	45.9	44,526	48.7	40,308	47.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,997	60.9	55,879	61.1	54,952	64.3
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,726	22.4	21,239	23.2	19,124	22.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,572	5.8	5,796	6.3	5,000	5.9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,055	4.2	2,489	2.7	1,140	1.3
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	182	0.2	162	0.2	83	0.1
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,016	2.1	2,360	2.6	2,019	2.4
รายได้จากเงินปันผล	3,626	3.7	2,968	3.3	2,597	3.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	683	0.7	564	0.6	496	0.6
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37,860	39.1	35,578	38.9	30,459	35.7
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>96,857</b>	<b>100.0</b>	<b>91,457</b>	<b>100.0</b>	<b>85,411</b>	<b>100.0</b>

### 3. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel II และ Basel III

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง และให้ความเสี่ยงอยู่ภายในขอบเขตที่ได้รับการอนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ สภาวะแวดล้อมและความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน มีดังนี้

#### 1) ความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ล่าช้าและไม่เท่าเทียมกันระหว่างประเทศต่าง ๆ ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ โดยในช่วงปี 2557 เศรษฐกิจสหรัฐฯ ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่ง แรงดันที่เป็นผลสืบเนื่องจากวิกฤตการเงินปี 2551 เริ่มคลี่คลาย โดยเฉพาะอัตราว่างงานที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องและฐานะการเงินของสถาบันการเงินที่เข้มแข็งขึ้น ขณะที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศยูโรยังคงมีความไม่แน่นอนและประปราย เนื่องจากเศรษฐกิจของประเทศหลักอย่างเยอรมนีและฝรั่งเศสชะลอการขยายตัวลง และอัตราเงินเฟ้อปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จนอาจเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจขยายตัวในอัตราต่ำในอนาคต ขณะเดียวกันเศรษฐกิจญี่ปุ่นก็เผชิญกับการหดตัวหลังจากมีการปรับขึ้นภาษีการขยายในเดือนเมษายน เนื่องจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงมากกว่าที่คาด ขณะที่การส่งออกยังฟื้นตัวช้า เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการมุ่งเน้นนโยบายปรับสมดุลของเศรษฐกิจ ทำให้เศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าช่วงก่อนหน้า แต่ก็ทำให้เกิดความเสี่ยงหลายประการ อาทิ การชะลอตัวในภาคอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารเงา (Shadow Banking) และหนี้ของรัฐบาลท้องถิ่น เป็นต้น

การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนเป็นอีกหนึ่งปัจจัยเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากจีนเป็นทั้งผู้นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์รายใหญ่ที่สุดของโลกและเป็นตลาดสินค้าอุปโภคบริโภคที่กำลังเติบโตอย่างรวดเร็ว อัตราการขยายตัวที่ต่ำลงของเศรษฐกิจจีนจึงส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกมีแนวโน้มลดลง และทำให้เศรษฐกิจของประเทศผู้ส่งออกสินค้าโภคภัณฑ์และสินค้าอุปโภคบริโภคชะลอตัวลงตามไปด้วย

ความแตกต่างของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในแต่ละประเทศ ทำให้การดำเนินนโยบายเศรษฐกิจ โดยเฉพาะนโยบายการเงินของแต่ละประเทศมีความแตกต่างกัน โดยธนาคารกลางของสหรัฐฯ (Fed) ได้ปรับนโยบายการเงินให้กลับสู่ภาวะปกติมากขึ้น เริ่มจากการยุติมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing :QE) ในเดือนตุลาคมที่ผ่านมา และเตรียมปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายประมาณกลางปี 2558 ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปและญี่ปุ่นยังจำเป็นต้องใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้นเพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารกลางยุโรปมีแนวโน้มว่าจะใช้มาตรการ QE ในช่วงต้นปี 2558 เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอน ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากทิศทางของนโยบายการเงินที่แตกต่างกันระหว่างธนาคารกลางหลัก ๆ ของโลก ทำให้มีความเสี่ยงที่ตลาดการเงินของโลกในปี 2558 จะมีความผันผวนมากขึ้น และอาจนำไปสู่วิกฤตค่าเงินของประเทศที่มีความเปราะบางจากการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและมีสัดส่วนหนี้ต่างประเทศต่อทุนสำรองระหว่างประเทศสูง อาทิ ตุรกี อาร์เจนตินา อินโดนีเซีย อินเดีย และแอฟริกาใต้ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ทำให้เศรษฐกิจโลกเผชิญกับความผันผวนเป็นระยะ ๆ โดยในปี 2557 มีปัญหาความขัดแย้งระหว่างประเทศตะวันตกกับรัสเซีย จากการที่รัสเซียเข้าแทรกแซงการเมืองในประเทศยูเครน นำไปสู่การคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อทั้งสหภาพยุโรปและรัสเซีย ขณะที่ภูมิภาคตะวันออกกลางยังคงมีความวุ่นวายอย่างต่อเนื่อง โดยภัยคุกคามในระยะหลังมาจากการขยายตัวของกลุ่ม Islamic State หรือ IS ซึ่งเข้ายึดพื้นที่บางส่วนของประเทศซีเรียและอิรัก แต่ยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกไม่มากนัก เนื่องจากไม่ได้ทำให้ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น

ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีแนวโน้มปรับตัวลดลง โดยเฉพาะราคาน้ำมัน แม้จะส่งผลดีต่ออุปสงค์ภายในประเทศและดุลบัญชีเดินสะพัดของประเทศผู้นำเข้าสินค้าโภคภัณฑ์ แต่ก็ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศที่มีรายได้หลักจากสินค้าโภคภัณฑ์และน้ำมันบางประเทศอาจเผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจได้ โดยเฉพาะประเทศรัสเซีย ซึ่งนอกจากได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลงแล้วยังเผชิญกับการถูกสหรัฐฯ และสหภาพยุโรปคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจอีกด้วย จนเป็นเหตุให้รัสเซียเผชิญกับวิกฤตค่าเงินรูเบิลระยะสั้นๆ ในช่วงปลายปี 2557 อย่างไรก็ตาม รัสเซียมีโอกาสสูงที่จะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจตกต่ำในปี 2558 หากราคาน้ำมันยังปรับตัวลดลงต่อไปอีก

สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ หลังจากสถานการณ์ทางการเมืองเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในปี 2558 มาจากการลงทุนของภาครัฐ ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงสำคัญยังอยู่ที่ความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ความผันผวนของตลาดการเงินโลกจากนโยบายการเงินที่แตกต่างกันของประเทศสำคัญ ๆ ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในยุโรปและตะวันออกกลาง ราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่อยู่ในระดับต่ำ หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง และความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบลงทุนของรัฐบาล

## 2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

### - หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่ตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ออกโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการค้าเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญ ได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงและครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น รวมถึงการเพิ่มข้อกำหนดให้มีการทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer โดยจะเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และจะมีผลครบถ้วนในวันที่ 1 มกราคม 2562

นอกเหนือไปจากเกณฑ์การค้าเงินกองทุนตามกฎหมายข้างต้นแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ออกแนวทางการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน Leverage Ratio เพิ่มเติมเพื่อจำกัดการก่อฐานะความเสี่ยง รวมทั้งได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานมาตรวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III เพื่อให้มีการเตรียมการสำหรับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ที่เหมาะสมกับประเทศไทยต่อไป ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการศึกษาเตรียมความพร้อม และประเมินผลกระทบเชิงปริมาณจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวที่จะมีการบังคับใช้ในอนาคต

### - มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) ซึ่งสภาวิชาชีพบัญชีได้ทยอยปรับปรุงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standards: IFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและจะมีผลบังคับใช้ในปี 2558 เป็นการออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่เพื่อให้ทันต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการอย่างเป็นสาระสำคัญฉบับที่สำคัญเป็นการออกมาตรฐานใหม่ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม โดยเป็นการกำหนดกรอบวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมที่เดิมมีการกล่าวถึงในแต่ละมาตรฐานบัญชี ให้มีมาตรฐานเดียวกัน รวมถึงการกำหนดกรอบการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีดังกล่าว เพื่อบริหารจัดการปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

### 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

เศรษฐกิจไทยในช่วงที่ผ่านมาได้รับผลกระทบจากปัญหาเสถียรภาพภายในประเทศ และการสิ้นสุดของนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจทางด้านอุปสงค์ของภาครัฐรวมถึงภาคการส่งออกที่ขยายตัวในระดับต่ำกว่าที่เป็นมาในอดีต เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่พัฒนาแล้ว และเศรษฐกิจของจีนมีการชะลอตัว นอกจากนี้สินค้าส่งออกของไทยมีแนวโน้มสูญเสียความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลก เนื่องจากพึ่งพาการใช้แรงงานที่มีแนวโน้มขาดแคลนและสินค้าที่ผลิตได้บางส่วนไม่สอดคล้องกับความต้องการของตลาดโลกที่เปลี่ยนไป

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2558 คาดว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่ยังคงมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามคือนโยบายการปฏิรูปประเทศของรัฐบาล โดยเฉพาะนโยบายการพัฒนาเศรษฐกิจที่เน้นการจัดการด้านอุปทาน ที่ต้องการเวลาและความต่อเนื่องในการดำเนินการ นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเผชิญความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับลดลง ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงที่กระทบกำลังซื้อของประชาชน รวมถึงการปรับสมดุลของระบบการเงินโลก ที่จะส่งผลกระทบต่อเงินทุนเคลื่อนย้าย สภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไปจึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจจะได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เนื่องจากลูกหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรือ อ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น ตลอดจนอาจได้รับผลกระทบจากปัญหาสภาพคล่องและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น จนส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง นอกจากนี้ ในปี 2558 จะมีการบังคับใช้กฎหมายที่สำคัญหลายฉบับที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มสูงขึ้น ทั้งระดับความเสี่ยงของลูกหนี้และความเสี่ยงของหลักประกัน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันเกี่ยวข้องโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกหนี้ ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่วิเคราะห์และรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาปรับปรุงนโยบายด้านความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และเพื่อรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ รวมทั้งมาตรฐานสากล ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สาขานี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบ สรุปได้ดังต่อไปนี้
  - **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่ นโยบายมาตรฐาน และกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
  - **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสาขาธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
  - **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
  - **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
  - **หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์ พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
  - **หน่วยงานประណอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประណอมยอมความหรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
  - **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประណอมหนี้ และการฟ้องร้อง

สำหรับกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ สายสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณานำเสนอของอนุมัติสินเชื่อ และหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อพิจารณาคำขอดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การอำนวยสินเชื่อรวมถึงพิจารณาความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ เช่น มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการประเมินมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรงทำหน้าที่ในการติดตามแก้ไขหนี้ดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานอิสระที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญในกรณีที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ โครงสร้าง Portfolio ที่เหมาะสม ความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และสอดคล้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ การ

ดำเนินการดังกล่าว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดเพดานต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุกตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ<sup>1</sup> เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการบริหาร ควบคุม ติดตาม ปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายจากความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม*	5.2%	5.3%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม*	0.6%	0.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม**	2.1%	2.2%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม*	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ**	204.1%	214.2%

\* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

\*\* ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

<sup>1</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ ประกอบด้วย 9 บริษัท ดังนี้ 1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่ 2) บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (BBB) 3) ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (BBC) 4) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทิว จำกัด (STAM) 5) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด (BBLAM) 6) บริษัท หลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) (BLS) 7) บีบีแอล โนมินี (แทมพาดัน) เบอร์ฮาด 8) บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL Cayman) และ 9) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

#### 4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

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

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการและหน่วยงานที่มีบทบาทหลักในการบริหารจัดการ และควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดและทบทวน นโยบายและแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด
- **สายบริหารการเงิน** มีหน้าที่ดำเนินกลยุทธ์ทางการค้าโดยการซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ เช่น ซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ตลอดจนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย รวมถึงบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนดและธนาคารยอมรับได้
- **หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง** เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานสถานะ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร



#### 4.1 ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า คือ ฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่ธนาคารถือครองไว้ในระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อค้า เพื่อขายต่อ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคา หรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาในหลายตลาด (Arbitrage) รวมทั้งเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะส่งผลต่อการดำเนินนโยบายทางการเงินและการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังสิ้นสุดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ในขณะที่ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางญี่ปุ่น และธนาคารกลางจีน ซึ่งได้ออกมาตรการผ่อนคลายทางการเงินเพิ่มเติมเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวดีนักหรืออยู่ในภาวะชะงักงัน สถานการณ์ตั้งเครียดทางการเมืองในหลายประเทศ เช่น ยูเครน/รัสเซีย และเกาหลีเหนือ/สหรัฐฯ และที่สำคัญคือ การขับเคลื่อนนโยบายการเงินการคลังของภาครัฐไทยเพื่อฟื้นฟูเศรษฐกิจในประเทศภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายลง

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

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดเปราะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2557 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 65 ล้านบาท ซึ่งหมายความว่า ในจำนวนวันทำการทั้งหมด 100 วัน ธนาคารจะมีโอกาสเกิดความสูญเสียจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้าต่อวันรวมไม่เกิน 65 ล้านบาท เป็นจำนวน 99 วัน

**4.2 ความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

**(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ/หรือมูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับ โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้อนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
สกุลเงิน	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินบาท	1,783.65	960.04
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,548.57	1,618.12
เงินยูโร	6.76	17.46
เงินสกุลอื่น	337.76	349.77
<b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>3,676.74</b>	<b>2,945.39</b>

**(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน**

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนและมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก และเพื่อที่จะใช้รองรับความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้แนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังสิ้นสุดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) อาจส่งผลกระทบต่อ การเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบต่อสภาพคล่องในระบบธนาคาร รวมถึงต้นทุนทางการเงินและความสามารถในการจัดหาสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามสถานะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้มรวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝากและอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาด

ซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เป็นต้น ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านอนเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลงและทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2557 แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

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

สถานะของสินทรัพย์สภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	920,034	772,733
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (%)	86.6	90.6
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน (%)	86.6	90.5
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (%)	33.3	29.8
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก (%)	44.7	39.9
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	44.7	39.9

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด ราชการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย

## 6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

**ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย**

**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 การโจรกรรมหรือฉ้อโกง ทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารเช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ เป็นต้น เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าว อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น การติดตามและสนับสนุนทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในหน่วยงานของตน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับภาพรวมองค์กร การพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II การดูแลระบบและวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) เป็นต้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล และสายตรวจสอบและควบคุม โดยการแลกเปลี่ยนข้อมูล ร่วมกันวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางการบริหารควบคุม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก เช่น วิกฤติที่เกิดขึ้นในช่วงที่ผ่านมาจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองปี 2553 และปี 2556 - 2557 และมหาอุทกภัยปี 2554 เป็นต้น โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ครอบคลุม พร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

## 7) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้นการจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ

โครงสร้างเงินกองทุนตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ประกอบด้วย
  - 1) ทุนชำระแล้ว
  - 2) ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสามัญ
  - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
  - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
  - 5) กำไรสะสมคงเหลือจากการจัดสรร
  - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ
  - 7) รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ
  - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
  - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ
  - 2) เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
  - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

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

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1	303,810	276,678
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	303,683	276,562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	127	116
เงินกองทุนชั้นที่ 2	46,287	48,349
<b>เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย</b>	<b>350,097</b>	<b>325,027</b>

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุนและ/หรือ หลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

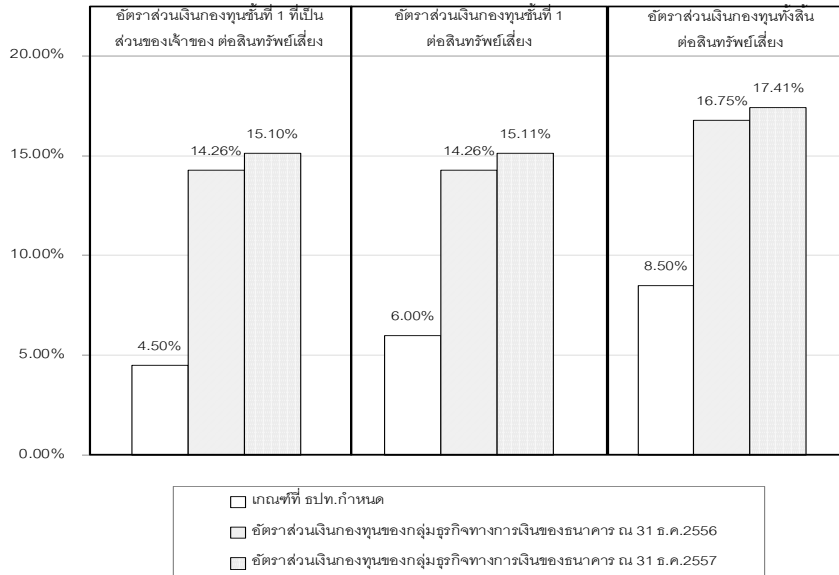
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ทั้งนี้ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำข้างต้นยังไม่รวมการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มในปี 2559 จนอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.5 ในปี 2562 ดังนั้น เริ่มตั้งแต่ปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.0 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง จะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.0 เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพิ่มจากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 เป็น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11.0

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.5



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่ร้อยละ 15.10, 15.11 และ 17.41 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อยู่ที่ร้อยละ 14.26, 14.26 และ 16.75 ตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนดังกล่าวสูงกว่าอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



### 8) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสียหายขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดให้มีการควบคุมการกระจุกตัวต่อกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ การควบคุมการกระจุกตัวต่อลูกหนี้รายใหญ่ ประกอบด้วย การควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และการควบคุมสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของ กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ

สำหรับการควบคุมการกระจุกตัวต่อภาคธุรกิจ ธนาคารกำหนดเพดานวงเงินภาคธุรกิจเพื่อจำกัดความเสียหายที่จะมีต่อเงินกองทุนรวมของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ในกรณีเกิดเหตุการณ์ร้ายแรงที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร มี ยอดภาระรวมกันยังคงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว และหากพิจารณาแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 45.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมา ได้แก่ ภาคการสาธารณสุข โภคและบริกรร้อยละ 17.4 และภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.7 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จะมีสัดส่วนค่อนข้างสูงแต่มีการกระจายไปยังอุตสาหกรรมย่อยต่าง ๆ อย่างหลากหลาย และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยคิดเป็นสัดส่วนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังมีการติดตามให้การกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจย่อยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของโดยไม่คิดภาระจำนองหรือจำนำ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ที่ดิน	19,204	19,324
อาคาร	7,168	8,354
อุปกรณ์	3,569	3,669
อื่นๆ	1,514	928
<b>รวม</b>	<b>31,455</b>	<b>32,275</b>

- สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาเช่าระยะยาว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2556
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 ปี	177	164
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 1 ปี - 5 ปี	288	269
ที่ดินและ/หรืออาคาร	เกิน 5 ปี	284	306
<b>รวม</b>		<b>749</b>	<b>739</b>

##### 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

ในเรื่องการถือหุ้นในกิจการอื่นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาว่า เพื่อเป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการที่สถาบันการเงินมีการลงทุนในธุรกิจอื่น อันเนื่องจากการที่ไม่มีมาตรการควบคุมดูแลอย่างเพียงพอ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อควบคุมให้สถาบันการเงินมีการลงทุนเฉพาะในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินและธุรกิจสนับสนุน และให้ธนาคารถือหุ้นได้โดยสำหรับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ต้องถือในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 50 และมีอำนาจในการ

ควบคุม และธนาคารแห่งประเทศไทยจะทำการกำกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม ทั้งในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนของกลุ่ม และการควบคุมการให้สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับ โอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557 ดังนี้

1. **ข้อคู่ความ กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด** ประกอบด้วย บริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด, บริษัท แอ็ดว็านซ์ทีดิน จำกัด และบริษัท เฉียง-เซี่ย ภัตตาคาร (1994) จำกัด เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคาร ดังนี้

- **บริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9885/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 650/2551) ขอให้พิทักษ์สัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 231,892.8 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท แอ็ดว็านซ์ทีดิน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9882/2549 (คดีหมายเลขแดงที่ 7138/2551) ขอให้พิทักษ์สัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 116,760.7 ล้านบาท ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2554 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- **บริษัท เฉียง-เซี่ย ภัตตาคาร (1994) จำกัด** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3829/2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 11937/2551) ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด เรียกทรัพย์สิน จำนวนทุนทรัพย์ 116,742.7 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้ว จึงมีคำสั่งงดสืบพยาน โจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษา ยกฟ้องโจทก์(ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

**ความเห็นของฝ่ายจัดการ** ตามที่กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคารรวมทั้ง 7 คดี เนื่องจากตามข้อเท็จจริงธนาคารมิได้ปฏิบัติผิดสัญญา จึงไม่เป็นเหตุให้โจทก์ได้รับความเสียหายจริงตามฟ้อง ประกอบกับคดีที่กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเชียน จำกัด ได้ยื่นฟ้องธนาคาร ปัจจุบันมีคดีที่ถึงที่สุดแล้วรวม 4 คดี โดยทั้ง 4 คดีดังกล่าว ศาลฎีกามีคำพิพากษายื่นตามศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์(ยกฟ้องธนาคาร) ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

## 2. ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมล่อน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ เป็นจำเลยที่ 2 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 3 , ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน) เป็นจำเลยที่ 4 และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ในคดีความแย้ง ข้อหาหรือฐานความผิด เพิกถอน ละเมิด เรียกค่าเสียหายทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท เป็นคดีหมายเลขดำที่ 1215/2550 โดยขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพระหว่างธนาคารกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิจำนองที่ธนาคาร โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยานโจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 (คดีหมายเลขแดงที่ 2463/2551) โจทก์ยื่นอุทธรณ์ ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ (ยื่นตามศาลชั้นต้น) เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 โจทก์ยื่นฎีกา ธนาคารยื่นแก้ฎีกา ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

**ความเห็นของฝ่ายจัดการ** เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหายตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

**6. ข้อมูลทั่วไป**

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

**หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557**

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

**บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ**
**■ นายทะเบียนหลักทรัพย์**

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ชั้น 4)  
 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
 โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2654-5427

**■ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้**

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	The Bank of New York Mellon
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	101 Barclay Street, Floor 4E New York, NY 10286 USA

**ผู้สอบบัญชี**

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ศิลอยท์ ฟูซ โธมัทส์ ไซยส สอบบัญชี จำกัด

183 อาคารริจนาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

**ที่ปรึกษากฎหมาย**

นายวัชร กัญจนวิโรจน์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-2731 โทรสาร 0-2231-5448

นายสันต์ สร้อยพิสุทธิ์

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

นายวิชา มั่นสกุล

333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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

**นักลงทุนสัมพันธ์**

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางชลิตา แสงอุดมเลิศ

VP นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0-2626-4981-2 โทรสาร 0-2231-4890 E-mail: ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด 105 Jalan Tun H.S. Lee, 50000 Kuala Lumpur, Malaysia (P.O.Box 10734, 50923 Kuala Lumpur, Malaysia) โทร. (60-3) 2173-7200 โทรสาร (60-3) 2173-7300	ธนาคาร	สามัญ	600,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด C/O Maples and Calder, P.O.Box 309 GT, Uglard House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands โทร. 1(345) 949-8066 โทรสาร 1(345) 949-8080	INVESTMENT COMPANY	สามัญ	100,000	100.00
3	ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * Bangkok Bank Building, M/F 2/F-5/F No. 7, Zhongshan East-1 Road, Huangpu District, Shanghai 200002, The People's Republic of China โทร. (86-21) 2329-0100 โทรสาร (86-21) 2329-0168 *ทางการประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีนไม่ได้ออก ประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น	ธนาคาร	-	-	100.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
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 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	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	1,078,765,100	99.89
6	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6400 โทรสาร 0-2679-5995-6	จัดการกองทุน รวม	สามัญ	749,995	75.00
7	บริษัท ไทยพีริซัน แมนูแฟกเจอร์ จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
8	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด 173/19 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้นที่ 18 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทร. 0-2230-2800	ผู้ให้บริการสวีทซ์ ซึ่งในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	899,820	49.99
9	บริษัท บิเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	ให้เช่าทรัพย์สิน แบบลีสซิ่งและให้ เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
10	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงส์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2634-3231	บริการด้าน คอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
11	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ผู้ให้บริการสวีทซ์ ซึ่งในการชำระ เงินหลายระบบ และการให้บริการ หักบัญชี	สามัญ	99,000	19.80
12	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปุเจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
13	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ 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



ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
14	บริษัท ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-8976	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
15	บริษัท โดโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	5,140,000	10.00
16	บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 44 ชั้น 17 อาคารศรีจุลทรัพย์ ถนนพระรามที่ 1 แขวงรองเมือง เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2613-7429 โทรสาร 0-2613-7422	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
17	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับยาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	10,000	10.00
18	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้างและ สำนักงานให้เช่า	สามัญ	2,000	10.00
19	บริษัท บางกอก มิตรบุษิณี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีธรรม ชั้น 8 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-6040 โทรสาร 0-2266-6190	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
20	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ชุมิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3059	ให้กู้ยืมและการ ลงทุน	สามัญ	200,000	10.00
21	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
22	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 , 0-2667-2010 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้ การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับ ผู้ร่วมทุนใน ประเทศนั้น ๆ พร้อมกับให้การ บริการเป็นที่ ปรึกษา และ บริหารจัดการ	สามัญ	4,593	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
23	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
24	เอเชีย อินชัวร์นซ์ (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	350,000	10.00
25	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง สมุทรปราการจังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-8 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
26	บริษัท แอสเพล จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1396	ส่งออกเคมีภัณฑ์	สามัญ	26,000	10.00
27	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
28	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 686 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
29	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 และ 24 ถนนวิภาวดี- รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการเกี่ยวกับ บัตรเครดิต อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00
30	FUCHS CAPITAL PARTNERS PTE. LTD. 112 Robinson Road, #14-04, Singapore 068902 โทร. (65) 6576-5555 โทรสาร (65) 6576-5591-2	ALTERNATIVE INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY	CLASS B SHARES	400,000	10.00
31	บริษัท บางกอก คอนซัลติ้ง พาร์ทเนอร์ส จำกัด 942/43 อาคารชาวยุโรปสระทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2632-9179 โทรสาร 0-2632-9354-5	ให้บริการที่ ปรึกษาด้านการ ลงทุน	สามัญ	200	10.00
32	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยрінจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรมและ ภัตตาคาร	สามัญ	200,000	10.00

**ส่วนที่ 2****การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ****7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น****7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557**

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 459,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งรวมถึงจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ ตามความหมายที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 440,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับประโยชน์ในหุ้นสามัญ ตามสัดส่วนการถือหุ้น

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 13 มีนาคม 2558

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของ จำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	610,320,120	31.97
2.	State Street Bank and Trust Company	69,776,224	3.66
3.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	59,481,459	3.12
4.	The Bank of New York (Nominees) Limited	57,825,103	3.03
5.	State Street Bank Europe Limited	52,243,233	2.74
6.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	34,177,350	1.79
7.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79
8.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	33,574,550	1.76
9.	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	30,330,600	1.59
10.	Nortrust Nominees Ltd - CL AC	25,612,239	1.34
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	901,404,986	47.21
ยอดรวมทุนในส่วนที่ชำระแล้ว		1,908,842,894	100.00

### ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (free float)

การกระจายการถือครองหุ้น (free float) ของธนาคาร ตามข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 13 มีนาคม 2557 คือ 97.54%

## 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประเภทของหุ้นกู้	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	จำนวนเงิน คงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P/ Fitch Ratings)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.250%	18 ตุลาคม 2558	400 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	2.750%	27 มีนาคม 2561	400 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.300%	3 ตุลาคม 2561	500 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	4.800%	18 ตุลาคม 2563	800 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	3.875%	27 กันยายน 2565	800 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4.375%	7 ธันวาคม 2565	20,000 ล้านบาท	- / - / AA- (tha)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	5.000%	3 ตุลาคม 2566	500 ล้านUS\$	A3 / BBB+ / BBB+
หุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้านUS\$	Baaa3 / BBB / BBB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการออกและจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตั๋วแลกเงินระยะสั้น (อายุไม่เกิน 270 วัน) สกุดเงินบาทชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน ประเภทจ่ายดอกเบี้ย และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยไม่จำกัดมูลค่าการเสนอขาย ซึ่งยอดคงค้างในการออกตั๋วแลกเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นจำนวนเงิน 268 ล้านบาท

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

##### ▪ นโยบายของธนาคาร

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

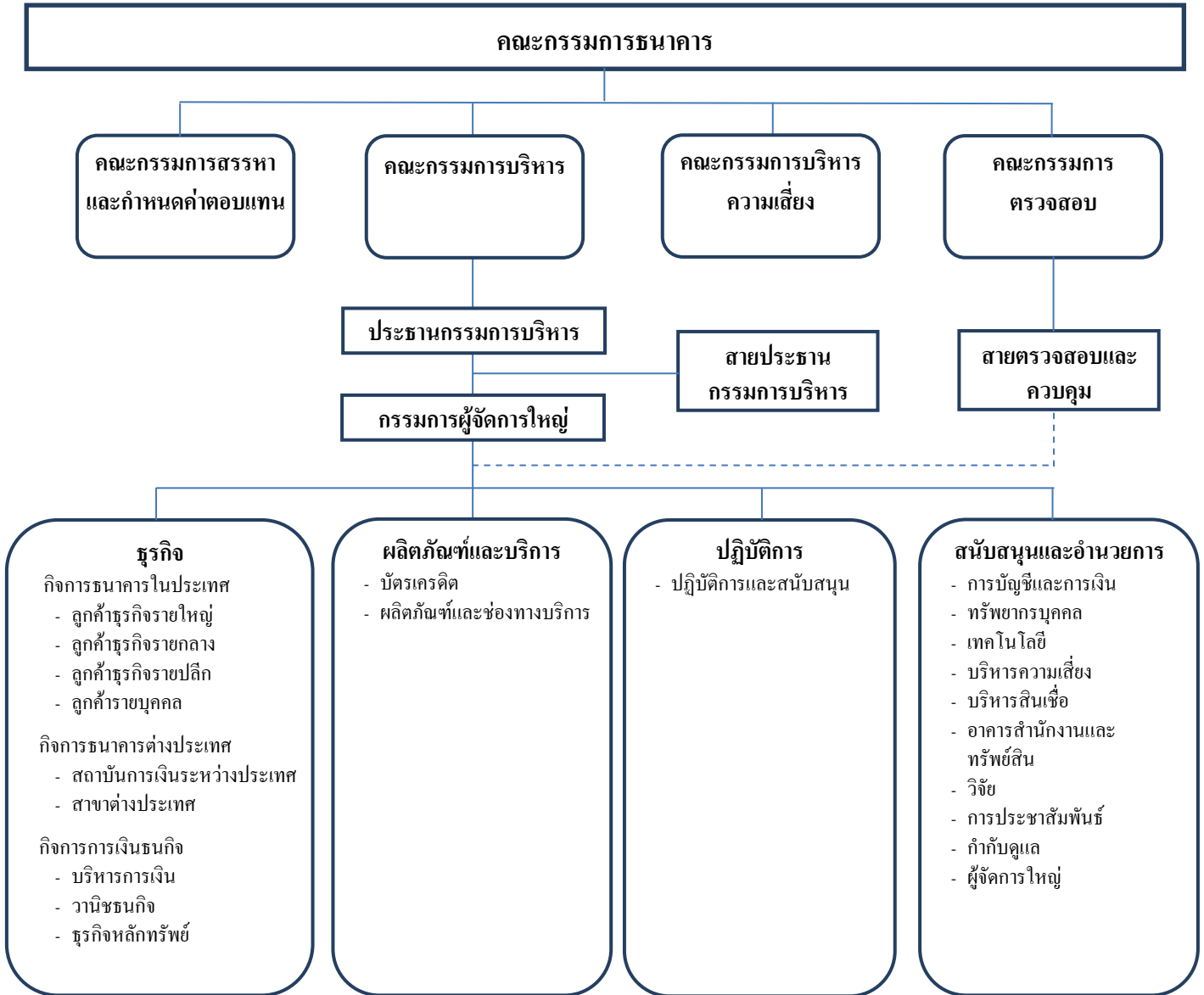
(รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ดูได้จาก ส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ)

##### ▪ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ

แผนภูมิองค์กร



**8.1 คณะกรรมการ**

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจ			คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
			คณะกรรมการ	อำนาจลงนามและผูกพันธนาคาร	กรรมการอิสระ				
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธาน	/						
2.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	/	/		ประธาน				
3.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	/		/		ประธาน			
4.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	/		/			ประธาน		
5.	นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์	/	/		/			ประธาน	
6.	นายเดชา ตูลานันท์	/	/		รองประธาน				
7.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/		/				
8.	นายปิติ สิทธิอำนาจ	/	/						
9.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/		/		/	/	
10.	นายชาญ โสภณพนิช	/	/					/	
11.	นายคณิง ภาไชย*	/		/		/			
12.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/		/		/			
13.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	/	/		/			/	
14.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	/		/		/			
15.	นายพรเทพ พรประภา	/		/			/		
16.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	/							
17.	นายทวีลาภ อุตสาหกรรมย์	/							

\*นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

**การประชุมคณะกรรมการ**

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีการจัดประชุมเป็นประจำทุกเดือน และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้ง ฝ่ายจัดการจัดข้อมูลเอกสารอ้างอิง และรายละเอียดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้แก่คณะกรรมการทุกท่าน และในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการธนาคารได้ให้เวลาแก่กรรมการในการพิจารณาเรื่องที่น่าสนใจและวาระอย่างรอบคอบ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการอภิปรายปัญหาสำคัญ และซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ เพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

**8.2 ผู้บริหาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวีระศักดิ์	สุดันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายการบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.17/2551 เรื่อง การกำหนดคบทนนิยมในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
7. Mr. Chong	Toh	รองผู้จัดการใหญ่
8. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
9. นางสาวรัชดา	ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่
10. นายวีระศักดิ์	สุดันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
11. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
12. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่
13. นายอายุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชี และการเงิน และผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง

**8.3 เลขานุการบริษัท**

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท



#### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

##### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2557 รวม 17 ราย เป็นเงิน 102.57 ล้านบาท เทียบกับปี 2556 จำนวน 17 ราย เป็นเงิน 104.30 ล้านบาท

หน่วย : บาท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ตำแหน่ง	2557	2556
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการธนาคาร	9,900,000	9,900,000
2.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
3.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	6,600,000	6,600,000
4.	นายโกวิทชัย โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,120,000
5.	นายสิงห์ ดังกัดสวัสดิ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	6,120,000	6,120,000
6.	นายเดชา ตูลานันท์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองประธานคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
7.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	5,520,000	5,520,000
8.	นายปิติ สิทธิอำนวย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5,520,000	5,520,000
9.	นายอมร จันทรมบูรณ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
10.	นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6,120,000	6,120,000
11.	นายคณิง ภาไชย*	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	4,590,000	6,120,000
12.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
13.	นายสุวรงค์ แทนสถิตย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5,520,000	5,520,000
14.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	6,120,000	6,120,000
15.	นายพรเทพ พรประภา	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	6,120,000	6,320,000
16.	นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และรองผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000
17.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	5,520,000	5,520,000

\* นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

- (2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2557 รวม 12 ราย เป็นเงิน 469.25 ล้านบาท เทียบกับปี 2556 จำนวน 12 ราย เป็นเงิน 401.78 ล้านบาท
- (3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2557 รวม 59 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 902.04 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

### 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานทั้งสิ้น 26,132 คน แยกตามสายงานหลักดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	12
2. สายประธานกรรมการบริหาร	64
3. สายตรวจสอบและควบคุม	292
4. กิจการธนาคารในประเทศ	15,301
5. กิจการธนาคารต่างประเทศ	778
6. กิจการการเงินธนกิจ	271
7. ผลิตภัณฑ์และบริการ	671
8. ปฏิบัติการ	4,050
9. สนับสนุนและอำนวยความสะดวก	3,345
10. บริษัทย่อย	1,348
<b>รวม</b>	<b>26,132</b>

สำหรับรายละเอียดการบริหารบุคลากรได้แสดงใน “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ในหัวข้อกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านพนักงาน

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารได้มีปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญในหมวดเรื่องต่างๆ ได้แก่

- 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น
- 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- 3) การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ
- 5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารในเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่นและยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยสนับสนุนและส่งเสริมการจัดให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงาน

ข้อมูลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการนี้ เป็นส่วนหนึ่งซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการธนาคารในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตาม นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้ปรับใช้อย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาปรับปรุงทบทวนให้เกิดความเหมาะสม

### คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยไว้ภายในส่วนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในเรื่องอื่นๆ ข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ธนาคารแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดไว้ภายในส่วนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และแนวทางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการอนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การกำกับดูแลที่สำคัญ ได้แก่ การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม และความเสี่ยงเฉพาะด้านต่างๆ การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การให้บริษัทย่อยจัดทำรายงานและแจ้งข้อมูลสำคัญ

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไป เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน ทำการซื้อขาย หรือเสนอซื้อขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น

### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2557 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2557

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 15,733,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 14,861,390.90 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2557

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จะต้องจ่ายให้แก่บริษัท ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,275,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การให้บริการด้านกฎหมายและภาษีที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดิลอยท์ ทูช โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 1,524,342.25 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 220,045.40 บาท

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

### (1) สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจะดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติด้วยดีเหมาะสม และเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุน และอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองหรือมอบฉันทะ

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง จัดส่งหนังสือเชิญประชุม

และข้อมูลประกอบในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าพร้อมทั้งส่งหนังสือมอบฉันทะ สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ ในการดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลั้ววาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ในวาระที่ต้องมีการลงมติ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายสามารถใช้สิทธิลงมติโดยมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าสู่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารกำหนด ผ่านช่องทางที่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบบนเว็บไซต์ของธนาคาร

## **(2) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

ธนาคารกล่าวถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียโดยเป็นส่วนหนึ่งของ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งแยกออกจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ และสนับสนุนการดำเนินการในเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด โดยธนาคารเปิดรับการแจ้งอย่างเสมอภาค เอาใจใส่ และให้ความสำคัญ เป็นธรรม มีระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม มีการรักษาความลับ

## **(3) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส**

### **การเปิดเผยข้อมูล**

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง เช่น รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของธนาคาร การพบปะกับนักวิเคราะห์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เป็นต้น

### **นักลงทุนสัมพันธ์**

ธนาคารมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารที่เป็นประโยชน์ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติ เพื่อดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศอย่างเท่าเทียมเป็นธรรมและทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลายทั้งในส่วนของการประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting) การเข้าร่วมการจัดการประชุมนักลงทุน (Investor Conference) และการเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow) ซึ่งในปี 2557 ธนาคาร โดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของการประชุมปี 2557	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว	95	141	194
การประชุมทางโทรศัพท์	46	48	63
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย	5	171	198
การเข้าร่วมการจัดการประชุมนักลงทุน	13	177	293
การเดินทาง ไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน	1	15	20
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>552</b>	<b>768</b>

การดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการมีหลักปฏิบัติเพื่อควบคุมดูแล และจัดการในเรื่องที่มีผลประโยชน์ขัดแย้งตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งแจ้งข้อมูลการถือหุ้น และการเป็นกรรมการในกิจการต่างๆรวมทั้งข้อมูลอื่น เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของคน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ทั้งนี้ ในกรณี ที่คณะกรรมการธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายงานนั้น นอกจากนี้ จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

#### (4) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์ สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

**การประชุมคณะกรรมการ**

คณะกรรมการธนาตารกรุงเทพให้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยได้มีการแจ้งกำหนดนัดหมายการประชุมคณะกรรมการในรอบปีให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาตารกรุงเทพและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปี 2557 ปรากฏตามตารางดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการธนาตารกรุงเทพประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบประชุมรวม 15 ครั้ง		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประชุมรวม 10 ครั้ง		คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประชุมรวม 12 ครั้ง	
1. นายชาติตรี	โสภณพนิช	10					
2. นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัมย์	12					
3. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12					
4. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	12	15				
5. นายโกวิทย์	โปษยานนท์	11			9		
6. นายสิงห์	ดั่งทศสวัสดิ์	12					9
7. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12					
8. นายชาญ	โสภณพนิช	12					12
9. นายอมร	จันทรมบูรณ์	12			10		11
10. นายเดชา	คุณานันท์	12					
11. นายคณิง	ภาไชย*	7	7				
12. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	11	15				
13. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	12					8
14. นายพรเทพ	พรประกา	12			10		
15. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11	15				
16. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	11					
17. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	12					

\* นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากคณะกรรมการธนาตารกรุงเทพและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

ในปี 2557 กรรมการธนาตารกรุงเทพทุกท่านมีส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ มากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยกรรมการแต่ละท่านได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการธนาตารกรุงเทพเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดแล้ว กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระยังจัดการประชุมพบปะกันเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในระหว่างกันเอง โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าร่วมด้วย

**บทบาทและหน้าที่ของประธานคณะกรรมการธนาคาร**

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
2. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร ได้รับหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ อย่างเพียงพอ
3. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระ
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระและข้อบังคับของธนาคาร โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสมกับเนื้อหาของแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

**การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด****กรรมการอิสระ**

ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียักษ์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่กล่าวข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน



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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของธนาคาร

#### **กรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกและกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตามกระบวนการและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยในส่วนของกรรมการจะพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และคุณสมบัติตามข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลธนาคารทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกอบกับการพิจารณาโครงสร้าง องค์กรประกอบ และขนาดของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีโครงสร้าง องค์กรประกอบที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของธนาคาร และประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในหลากหลายด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารสำหรับการคัดเลือกผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาจากคุณสมบัติความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจะต้องผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอขออนุมัติแต่งตั้งตามขั้นตอน

#### **การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร**

ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ส่วน โดยให้กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระอาจรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) การเลือกตั้งกรรมการ ใช้วิธีลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล การออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการทำจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากับเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เป็นต้น คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มิติของคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการแทนดังกล่าว ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

#### คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

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

คำตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2557 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศ โดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของคำตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และแสดงรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลด้วย

#### การรวม หรือแยกตำแหน่ง

ธนาคารกำหนดให้มีการแยกกัน ทั้งบทบาท หน้าที่ และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารกับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

#### เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูป เป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำงานที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการบริษัท (Director Certification Program: DCP) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมี

คุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบใน 4 เรื่อง ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น
2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าวตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

#### **การจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการ แต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง**

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ธนาคารจำกัดการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร โดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กรรมการแต่ละท่าน เป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งเป็นการเพิ่มเติม คือ กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการธนาคารรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นเป็นประจำทุกไตรมาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไม่มีกรรมการธนาคารท่านใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 แห่ง

#### **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

##### **(ก) คณะกรรมการบริหาร**

##### **วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาถารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 6 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาถาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาถาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาถาร

2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาถารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาถาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาถาร เป็นต้น

**การประชุมของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง

**การรายงานของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาถาร

**(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ**
**วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาถารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาถาร

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน และด้านการบริหารองค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบ 2 ท่าน คือ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล และ นางเกศินี วิฑูรชาติ เป็นผู้ที่จบการศึกษา มีความเชี่ยวชาญ มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี/การเงินและการธนาคารอันเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบ

#### **อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บริหารสูงสุดของสายตรวจสอบและควบคุม
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

#### **การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

#### **(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

##### **วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มี 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

(1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

(2) นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

- (1) กรรมการ

(2) กรรมการในคณะกรรมการชด้อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

- (3) ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

**การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

**การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

**(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง****วัตถุประสงค์**

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

**องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอายุสม์	กฤษณามระ	กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการ

**อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

1. จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคารพิจารณา ในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลัก เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

**การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

## การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลงานสำหรับปี 2557 ทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยเป็นการประเมินผลงานตนเองแบบทั้งคณะ วิธีการในการประเมินผลงานของคณะกรรมการธนาคาร กระทำโดยให้กรรมการแต่ละท่านเป็นผู้กรอกแบบประเมินที่จัดทำขึ้น ซึ่งมีหัวข้อหลักในการประเมิน คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุม (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหารในส่วนของกรรมการประเมินผลงานตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ใช้หลักเกณฑ์ที่ปรับมาจากหลักเกณฑ์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ในรอบปี โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งมีหัวข้อในการประเมิน เช่น (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับภายนอก (6) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร

### แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการเข้าใหม่ ธนาคารจัดให้มีการแนะนำและทำความรู้จักกับกรรมการร่วมคณะ ให้ข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร ตามข้อบังคับและข้อกำหนดของทางการ เพื่อให้กรรมการเข้าใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและบทบาทหน้าที่ของการเป็นกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนัก ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการ และในทางที่เป็นการส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาความรู้ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการฝึกอบรม และกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายปิติ สิทธิอำนวย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสติชัย นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายพรเทพ พรประภา และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557” แยกจากรายงานประจำปี 2557 เพื่อนำโครงการและกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารมาแสดงไว้ เป็นการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้ทราบถึงแนวทางการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างละเอียดชัดเจนมากขึ้น

เพื่อให้การดำเนินและพัฒนารูปร่างของธนาคารเป็นไปอย่างยั่งยืน ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินการเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคมใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและด้านสิ่งแวดล้อม อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ในการจัดทำรายงานรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557 ธนาคารได้นำแนวทางการรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) มาใช้เป็นกรอบการรายงาน โดยมีเนื้อหาครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และการสร้างสรรค์และเผยแพร่นวัตกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บังเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน

นอกจากการจัดพิมพ์ “รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557” เป็นรูปเล่มแล้ว ธนาคารยังได้นำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม 2557 เผยแพร่ต่อสาธารณชนในวงกว้างที่สนใจได้รับทราบ ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.bangkokbank.com](http://www.bangkokbank.com)) อีกด้วย

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม และเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินแก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไปเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน และเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบแต่งตั้ง นายนิพนธ์ จันท์เจริญสุข ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการ สายตรวจสอบและควบคุมตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2553 เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในธนาคาร มาเป็นระยะเวลา 35 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของธนาคาร จึงเห็นว่า มีความสามารถที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุมของธนาคาร ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม มีดังนี้

### นายนิพนธ์ จันท์เจริญสุข

- ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### การอบรม

- การตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (Pre-CIA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การเตรียมความพร้อมของสถาบันการเงินเพื่อรองรับนโยบายการกำกับตรวจสอบของ ธปท. ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- กฎหมายต่อต้านการทุจริตฉบับใหม่กับการพัฒนาองค์กรไทยไปสู่ความโปร่งใส IOD
- การประชุมทางวิชาการด้านการป้องกันและปราบปรามทุจริต สำนักงาน ป.ป.ช.
- พ.ร.บ. ฟอกเงิน พ.ร.บ. ก่อการร้าย และกฎกระทรวง CDD สายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- สถาบันการเงินกับการสกัดกั้นการลักลอบนำเงินออกนอกราชอาณาจักรของกระบวนการค้ายาเสพติด สมาคมธนาคารไทย

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2553 - ปัจจุบัน ผู้จัดการสายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2541 - 2553 AVP ผู้ชำนาญการตรวจสอบ - SVP ผู้รับผิดชอบงานตรวจสอบปฏิบัติการ สายตรวจสอบและควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2519 - 2541 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ชั้นตรี - ชั้นพิเศษ หัวหน้าส่วน ฝ่ายตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารมอบหมายให้นายปานศักดิ์ พงษ์พาณิชย์ ดำรงตำแหน่งเป็น ผู้จัดการ กำกับดูแล (Head of Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร มีดังนี้

### นายปานศักดิ์ พงษ์พาณิชย์

- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กำกับดูแล

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### การอบรม

- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- แนวปฏิบัติการรายงานธุรกรรมตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงาน ป.ป.ง.
- แนวทางการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินแบบธุรกรรมที่สำคัญ (Significant Activities) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานแก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Lessons learnt from the HSBC-USA Money Laundering Case 2012 AML Experts Co. Ltd.
- Director Certification Program IOD
- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) IOD

### ประสบการณ์การทำงาน

- 2551 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการอาวุโส (SVP) - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ กำกับดูแล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2543 -2550 ผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2536 -2542 ผู้จัดการด้าน Control สาขาสิงคโปร์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2531 -2535 ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาลอนดอน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
- 2518 - 2530 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

ผู้จัดการกำกับดูแลมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. สำนักงานคณะกรรมการ คปภ. ทางการท้องถิ่นของสาขาในต่างประเทศ หรือหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการอนุมัตินโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) เพื่อเป็นหลักการพื้นฐานและเป็นแนวทางให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และเพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในนโยบาย และถือปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด

**รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ**

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

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

1. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ศาสตราจารย์คณิ่ง ภาไชย กรรมการตรวจสอบ
3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ
4. รองศาสตราจารย์เกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ศาสตราจารย์คณิ่ง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557 ปัจจุบันมีกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน โดยมีนายพรเทพ กิจสนาโยธิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่รับผิดชอบสายตรวจสอบและควบคุม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปได้ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงิน

ได้สอบทานรายงานทางการเงินทั้งประจำไตรมาส ประจำปี และประจำปี โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ฝ่ายจัดการ และผู้บริหารของสายตรวจสอบและควบคุม เพื่อพิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

จากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เหมาะสม ซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้แล้วในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น และผู้สอบบัญชีได้ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

- ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายตรวจสอบและควบคุม ที่พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบ โดยเน้นการประเมินความเสี่ยงในระดับกิจกรรม เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ครอบคลุมงาน/หน่วยงานที่มีความสำคัญและมีระดับความเสี่ยงสูง และได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานของสายตรวจสอบและควบคุมที่ได้ดำเนินการตามแผนที่กำหนดเป็นประจำทุกเดือน เข้าร่วมประชุมพิจารณาสรุปผลการตรวจสอบประจำปี ระหว่างสายตรวจสอบและควบคุมกับผู้บริหารของสายงานที่ได้รับการตรวจสอบเพื่อร่วมกันพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เพื่อประเมินสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

- ผู้สอบบัญชี

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง โดยได้จัดทำความเห็นและข้อเสนอแนะ นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ได้สอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึง นโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่ธนาคารกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และผลการตรวจสอบของสายตรวจสอบและควบคุม ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชี และทางการท้องถิ่นของสาขาธนาคารในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นปกติทางธุรกิจ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2557 มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

พลเรือเอก

(ประเจตน์ ศิริเดช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ 2558

**12. รายการระหว่างกัน**
**12.1 สินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการและพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556				
	เงินให้ สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืมและ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	เงินกู้ยืมและ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
<b>บริษัทร่วม</b>									
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	90	2	-	-	25	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ นายจรรยา ติยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ดิสทริบิวต์ จำกัด	395	63	-	22	795	58	-	5	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอมเอ็กซ์ จำกัด	-	19	7	-	-	14	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	179	1	-	-	-	-	-	นายโชค ณะระนอง
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>395</b>	<b>351</b>	<b>10</b>	<b>22</b>	<b>795</b>	<b>97</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>118</b>	<b>5,291</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>150</b>	<b>5,926</b>	<b>60</b>	<b>11</b>	
<b>รวม</b>	<b>513</b>	<b>5,642</b>	<b>30</b>	<b>28</b>	<b>945</b>	<b>6,023</b>	<b>61</b>	<b>16</b>	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556						
	เงินให้ สินเชื่อ*		เงิน รับฝาก		เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ*		เงิน รับฝาก		เงินกู้ยืม และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน
<b>บริษัทย่อย</b>												
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	5,382	-	67	-	14	2,461	-	65	-	-	-	นายปีติ สิทธิอำนาจ Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธราช
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	-	4,248	55	1,133	-	-	6,017	18	1,133	-	-	นายสุวรรณ แทนสติชัย นางสาวรัชดา ชีรธราช นางกุลธิดา ศิวาษา นางสาวปิยะดา สุจริตกุล

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										กรรมการ / ผู้บริหาร
	31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556					
	เงินกู้ยืม					เงินกู้ยืม					
	เงินให้ เงินฝาก	เงิน สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ เงินฝาก	เงิน สินเชื่อ*	เงิน รับฝาก	และ หนี้สินอื่น	ภาระ ผูกพัน	
บริษัท บีบีแอล (เคเมท) จำกัด	-	-	750	-	-	-	-	167	594	-	นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ Mr. Chong Toh นายสอาด ชีร โรจนวงศ์ นางพรนิจ คุณย์วัฒนจิต นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	5,333	-	52	557	-	8,471	-	94	541	179	นายชาติศิริ โสภณพนิช Mr. Chong Toh นางสาวรัชดา ชีรธรรช Mr. Lin Cheng Leo Kung นางสาวนิรมาน ไทลสาธิต
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	-	33	-	16	-	-	35	-	117	Mr. Chong Toh นางเขาวดี นาคะตะ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	-	40	-	-	-	-	57	-	-	นายอายุสิทธิ์ ฤกษ์นามระ นายรินทร์ โอภามูรธวงค์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด**	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	Mr. Chong Toh
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>10,715</b>	<b>4,248</b>	<b>1,015</b>	<b>1,690</b>	<b>30</b>	<b>10,932</b>	<b>6,017</b>	<b>436</b>	<b>2,268</b>	<b>296</b>	
<b>บริษัทร่วม</b>											
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	-	90	2	-	-	-	25	1	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพพลย์ นายจจรูฒิ ดยานุสรณ์
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	-	395	63	-	22	-	795	58	-	5	
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	-	19	7	-	-	-	14	-	-	นางสาวสุธีรา ศรีไพพลย์
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	179	1	-	-	-	-	-	-	นายโชค ฌรณอง
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>-</b>	<b>395</b>	<b>351</b>	<b>10</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>795</b>	<b>97</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>-</b>	<b>110</b>	<b>5,291</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>5,926</b>	<b>60</b>	<b>11</b>	
<b>รวม</b>	<b>10,715</b>	<b>4,753</b>	<b>6,657</b>	<b>1,706</b>	<b>58</b>	<b>10,932</b>	<b>6,940</b>	<b>6,459</b>	<b>2,329</b>	<b>312</b>	

\* สุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

\*\* ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 2.00 ถึง 13.13 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 2.08 ถึง 2.10

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 2.35 ถึง 12.75 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 2.35

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทยในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป



รายการเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน			
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)	วิธีส่วนได้เสีย (ล้านบาท)	2557	2556
2557	2556	2557	2556	2557	2556			
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43	568	484
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15	277	244
บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	-	24.90	-	-**	-	-**
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.80	19.80	10	10	221	182
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	-	90	-	90	-
รวม					158	68	1,156	910
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า					(2)	(2)	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>156</b>	<b>66</b>	<b>1,156</b>	<b>910</b>

\* เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2557 บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี

\*\* จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของหลักทรัพย์		มูลค่าเงินลงทุน	
			ที่ลงทุนทางตรง และทางอ้อม (%)		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)	
2557	2556	2557	2556	2557	2556	
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท บีบีแอล (เคแบงก์) จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2	2
บางกอกแบงก์ เบอริฮาด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	6,082	4,113
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	2,500	2,500
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	19,585	19,585
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	75.00	75.00	183	183
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.89	99.89	4,769	4,769
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	35.88	35.88	43	43
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00	30.00	15	15
บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด*	บริการ	หุ้นสามัญ	-	24.90	-	-**
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.80	19.80	10	10
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	49.99	-	90	-
รวม					33,279	31,220
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า					(97)	(97)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>					<b>33,182</b>	<b>31,123</b>

\* เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2557 บริษัท คับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี

\*\* จำนวนเงินไม่ถึง 1 ล้านบาท

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	34	-	25	-	22	1	19
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	13	3	-	-	20	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	77	-	4	-	84
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>13</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>102</b>	<b>20</b>	<b>29</b>	<b>1</b>	<b>103</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>7</b>	<b>46</b>	<b>85</b>	<b>82</b>	<b>2</b>	<b>113</b>	<b>67</b>	<b>83</b>
<b>รวม</b>	<b>20</b>	<b>88</b>	<b>86</b>	<b>184</b>	<b>22</b>	<b>142</b>	<b>68</b>	<b>186</b>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น	รายได้ ดอกเบี้ย	ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย อื่น
<b>บริษัทย่อย</b>								
บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด	17	2	-	-	4	1	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	118	-	-	3	176	-	-	1
บริษัท บีบีแอล (เคเมเน) จำกัด	-	-	7	-	-	-	19	-
ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด	29	139	2	11	26	41	2	6
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	-	21	2	11	2	18	1	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	-	1,454	1	-	-	1,104	1	-
<b>รวมบริษัทย่อย</b>	<b>164</b>	<b>1,616</b>	<b>12</b>	<b>25</b>	<b>208</b>	<b>1,164</b>	<b>23</b>	<b>7</b>
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	-	34	-	25	-	22	1	19
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	13	3	-	-	20	3	-	-
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	-	5	-	77	-	4	-	84
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
<b>รวมบริษัทร่วม</b>	<b>13</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	<b>102</b>	<b>20</b>	<b>29</b>	<b>1</b>	<b>103</b>
<b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>85</b>	<b>46</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>55</b>
<b>รวม</b>	<b>184</b>	<b>1,659</b>	<b>98</b>	<b>173</b>	<b>230</b>	<b>1,193</b>	<b>91</b>	<b>165</b>

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,290	1,194	931	862
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	49	44	44	36
<b>รวม</b>	<b>1,339</b>	<b>1,238</b>	<b>975</b>	<b>898</b>

## 12.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้ำที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออื่นๆ

## 12.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2557 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

## 12.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

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

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี 2557, 2556 และ 2555

**• สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินสำหรับปี 2557, 2556 และ 2555****- ปี 2557**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

**- ปี 2556**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่แล้ว

**- ปี 2555**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

**ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบกระแสเงินสด)**
**ธนาการกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	59,899	53,551	46,432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	532,205	407,632	354,988
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	64	7	3
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	15,941	13,770	11,163
เงินลงทุนสุทธิ	382,054	377,413	412,418
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,156	910	779
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,782,849	1,753,344	1,605,304
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,233	4,572	4,335
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,787,082	1,757,916	1,609,639
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(616)	(677)	(913)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(89,411)	(89,697)	(84,583)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,514)	(2,886)	(3,005)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,694,541	1,664,656	1,521,138
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,852	2,051	487
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,516	18,901	21,262
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	31,455	32,275	33,577
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	698	606	300
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	2,133	2,007	1,902
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21,376	22,728	16,291
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,759,890</b>	<b>2,596,507</b>	<b>2,420,740</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**
**หน่วย : ล้านบาท**

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	2,058,779	1,935,272	1,834,654
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,048	124,296	127,088
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	9,136	10,910	9,333
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	152	133	28
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	17,852	21,711	7,142
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,845	140,147	108,758
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,852	2,051	487
ประมาณการหนี้สิน	9,241	8,257	10,208
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,169	3,107	3,419
หนี้สินอื่น	54,173	54,571	47,527
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,436,247</b>	<b>2,300,455</b>	<b>2,148,644</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>			
<b>ทุนจดทะเบียน</b>			
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
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>			
หุ้นสามัญ 1,908,842,894 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	56,346
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	43,137	39,838	40,034
<b>กำไรสะสม</b>			
<b>จัดสรรแล้ว</b>			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	19,000	18,000	17,000
อื่น ๆ	81,500	76,500	71,500
ยังไม่ได้จัดสรร	104,420	86,164	68,056
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>323,491</b>	<b>295,936</b>	<b>272,024</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	152	116	72
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>323,643</b>	<b>296,052</b>	<b>272,096</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,759,890</b>	<b>2,596,507</b>	<b>2,420,740</b>

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ย	103,480	100,405	95,260
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44,483	44,526	40,308
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,997	55,879	54,952
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,161	28,393	25,625
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,435	7,154	6,501
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,726	21,239	19,124
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,572	5,796	5,000
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,055	2,489	1,140
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	182	162	83
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,016	2,360	2,019
รายได้จากเงินปันผล	3,626	2,968	2,597
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	684	564	496
รายได้จากการดำเนินงาน	96,858	91,457	85,411
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	43,087	37,947	37,147
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,687	8,593	7,248
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,084	44,917	41,016
ภาษีเงินได้	8,593	8,882	9,100
กำไรสุทธิ	36,491	36,035	31,916
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	7,119	(1,119)	11,143
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	(1,483)	1,649	(1,405)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(717)	(398)	67
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,288)	278	(2,249)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	40,122	36,445	39,472
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	36,332	35,906	31,847
กำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร	39,963	36,315	39,405
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	19.03	18.81	16.68

**ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2557	2556	2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,084	44,917	41,016
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(3,425)	4,888	4,634
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41,659	49,805	45,650
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(196,293)	(201,729)	(299,040)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	136,586	114,919	220,593
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(18,048)	(37,005)	(32,797)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	36,443	27,670	(10,705)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,611)	18,503	45,181
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(150)	87	(38)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	5,634	9,255	1,641
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	57,169	47,914	46,273
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	62,803	57,169	47,914



**13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	63.49%	62.45%	63.97%
อัตรากำไรสุทธิ	24.42%	25.08%	24.09%
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup>	11.66%	12.62%	12.35%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.39%	4.49%	4.73%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.01%	2.12%	2.09%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.38%	2.38%	2.64%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.62%	4.22%	3.76%
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.25%	2.25%	2.43%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.39%	1.45%	1.41%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>1)</sup> (เท่า)	7.53	7.77	7.90
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	80.69%	84.01%	82.16%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	86.57%	90.56%	87.45%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	84.51%	84.13%	85.39%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.15%	34.55%	35.96%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.41%	16.75%	15.98%
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	5.15%	5.27%	5.44%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.55%	0.21%	0.07%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ <sup>2)</sup>	2.14%	2.16%	2.33%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการและดอกเบี้ยค้างรับ	0.24%	0.26%	0.27%

<sup>1)</sup> ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง ส่วนของธนาคาร

<sup>2)</sup> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อบริการ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	191.37	204.79	182.58
กำไรต่อหุ้น (บาท)	19.03	18.81	16.68
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.06	10.89	10.95

ในปี 2557 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลดลงร้อยละ 6.6 จาก 204.79 บาทในปี 2556 เป็น 191.37 บาทในปี 2557 ขณะที่กำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จาก 18.81 บาทต่อหุ้นในปี 2556 เป็น 19.03 บาทต่อหุ้นในปี 2557 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.89 ในปี 2556 เป็น 10.06 ในปี 2557

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### เศรษฐกิจไทยในปี 2557

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวในอัตราต่ำที่ร้อยละ 0.7 จากปีก่อนหน้า ชะลอลงจากที่ขยายตัวร้อยละ 2.9 ในปี 2556 ปัจจัยสำคัญมาจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งทำให้การใช้จ่ายลงทุนของภาคเอกชนและรัฐบาล ในโครงการต่างๆ มีความล่าช้า โดยเฉพาะการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ประกอบกับหนี้ของภาครัฐที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การใช้จ่ายเพื่อการบริโภคชะลอตัวลงมาก ขณะที่การฟื้นตัวที่ยังคงมีปัญหาอยู่ในบางพื้นที่ของเศรษฐกิจโลก เช่น สหภาพยุโรป จีน ญี่ปุ่น รวมไปถึงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ตกต่ำลง ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกของไทยหดตัวร้อยละ 0.3 จากปีก่อน ในส่วนของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางมายังประเทศไทยก็ลดลงร้อยละ 6.7 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม หลังจากสถานการณ์ทางการเมืองคลี่คลายในช่วงครึ่งหลังของปี ภาวะการท่องเที่ยวเริ่มกลับมาฟื้นตัวขึ้นอีกครั้ง

ในเชิงเสถียรภาพ เศรษฐกิจไทยยังมีเสถียรภาพค่อนข้างดี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.9 และ 1.6 ตามลำดับ โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงจากร้อยละ 2.2 ในปีก่อน จากปัจจัยสำคัญคือราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวลดลงมากในช่วงปลายปี รวมถึงแรงกดดันจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ลดลง ขณะที่การปรับโครงสร้างราคาพลังงานในประเทศ ที่ทำให้ราคาก๊าซหุงต้มสูงขึ้นส่งผลกระทบต่อต้นทุนการผลิตไม่มากนัก เนื่องจากรับการชดเชยจากต้นทุนน้ำมันที่ลดลง ในด้านอัตราแลกเปลี่ยน ค่าเงินบาทในปี 2557 เฉลี่ยอยู่ที่ 32.48 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจาก 30.74 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2556 การอ่อนค่าลงของเงินบาทเป็นไปตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่สำคัญในภูมิภาค ซึ่งเป็นผลจากการไหลของเงินลงทุนสุทธิออกจากภูมิภาค เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ ฟื้นตัวอย่างชัดเจนและธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ยุติมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing : QE) ขณะที่เศรษฐกิจของประเทศในภูมิภาคเอเชียชะลอการขยายตัวลง

คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 ในเดือนมีนาคม 2557 จากร้อยละ 2.25 เหลือร้อยละ 2.00 เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจ เนื่องจากความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยเพิ่มขึ้น จากความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศในช่วงครึ่งแรกของปี ประกอบกับการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าและไม่เท่าเทียมกันของเศรษฐกิจโลก

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2558 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3 - 4 โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญคือ การเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลและการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการฟื้นตัวของภาคเอกชน ภาวะการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น การลดลงของราคาน้ำมันจะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ และการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่จะเกิดขึ้นในช่วงปลายปี ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญได้แก่ ค่าเงินบาทมีแนวโน้มผันผวนจากทิศทางของนโยบายการเงินของประเทศพัฒนาแล้วที่ไม่สอดคล้องกัน โดยขณะที่สหรัฐฯยุติมาตรการ QE แต่สหภาพยุโรปและญี่ปุ่นจะดำเนินมาตรการ QE ทำให้เงินยูโรและเยนมีแนวโน้มอ่อนค่าลง นอกจากนี้ เศรษฐกิจโลกยังคงมีความเสี่ยงด้านการขยายตัวไปอีกระยะหนึ่ง จากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศยูโร โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างสหภาพยุโรปกับกรีซเรื่องนโยบายการปฏิรูปทางเศรษฐกิจ ความไม่สงบในยูเครน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ส่วนการปรับตัวลดลงของราคาน้ำมันในตลาดโลกนั้น แม้จะส่งผลดีต่อผู้บริโภคและภาคธุรกิจภายในประเทศ แต่ทำให้การส่งออกของไทยไปยังกลุ่มประเทศผู้ส่งออกน้ำมันมีแนวโน้มหดตัวลง อีกทั้งรายได้ของเกษตรกรยังไม่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกที่ยังอยู่ในภาวะซบเซาอย่าง

ต่อเนื่อง สำหรับความเสี่ยงที่อาจเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ได้แก่ การเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลที่อาจล่าช้า และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

### ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2557

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 สะท้อนตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นผลจากปัญหาความไม่สงบทางการเมืองและการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจโลก แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีเมื่อปัญหาทางการเมืองคลี่คลายลง ภาวะเศรษฐกิจเริ่มปรับตัวดีขึ้น ภาคครัวเรือนและธุรกิจมีความเชื่อมั่นมากขึ้น ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จึงเริ่มกลับมาฟื้นตัวขึ้นเป็นลำดับ

หากพิจารณางบดุลของธนาคารพาณิชย์พบว่า เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากในปี 2557 ขยายตัวร้อยละ 4.5 และ 6.6 จากปีก่อน สะท้อนตัวลงจากปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 10.6 และ 9.7 ตามลำดับ โดยการแข่งขันเพื่อระดมเงินฝากเริ่มเข้มข้นขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี หลังจากเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ประกอบกับโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลมีความชัดเจนมากขึ้น และความต้องการลงทุนของภาคเอกชนที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของเงินฝากในอัตราสูงกว่าการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่งผลให้สภาพคล่องในระบบปรับตัวสูงขึ้น โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 94.6 เทียบกับร้อยละ 96.4 ณ สิ้นปี 2556

สำหรับปี 2558 ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น จากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่สูงขึ้น โดยมีแรงขับเคลื่อนจากการลงทุนของภาครัฐและการฟื้นตัวจากการลงทุนของภาคเอกชน เป็นปัจจัยสนับสนุนให้สินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกันการเร่งตัวของสินเชื่ออาจทำให้สภาพคล่องตึงตัวขึ้นในระดับหนึ่ง แต่การที่ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยปรับตัวดีขึ้นจากการปรับตัวลดลงของราคาน้ำมันในตลาดโลก ตลอดจนการใช้มาตรการ QE ของสหภาพยุโรปและญี่ปุ่นที่อาจช่วยให้มีเงินทุนบางส่วนไหลเข้ามาในประเทศเพิ่มขึ้น จะส่งผลช่วยให้สภาพคล่องในระบบไม่ตึงตัวมากนัก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะบริหารสภาพคล่องอย่างระมัดระวัง เนื่องจากกรณีของเงินทุนยังมีความผันผวนสูง ประกอบกับความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อาจกระตุ้นให้ธนาคารพาณิชย์เริ่มระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหลายฉบับ โดยเฉพาะ พ.ร.บ. แก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการค้าประกันและจำนอง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในเดือนกุมภาพันธ์ 2558 จะส่งผลกระทบต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงต้องติดตามความคืบหน้าของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของธนาคารและข้อมูลของลูกค้า

### ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

ในช่วง 5 ปีนับจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานที่สำคัญ 3 ประการ ซึ่งเป็นทั้งโอกาสในการขยายฐานธุรกิจและความท้าทาย ได้แก่

1. การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค (Regionalization) โดยเฉพาะการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community : AEC) ในช่วงปลายปี 2558 ซึ่งนอกจากจะทำให้การค้าและการลงทุนภายในภูมิภาคขยายตัวมากขึ้นแล้ว ยังจะช่วยดึงดูดการลงทุนจากเอเชียตอนบนและนอกภูมิภาคเข้ามาเพิ่มขึ้น ความเชื่อมโยงที่ใกล้ชิดกันมากขึ้นนี้จะช่วยหนุนให้อาเซียนและเอเชียมีบทบาทเพิ่มขึ้นในเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ในส่วนของประเทศไทย ภาครัฐได้เตรียมรองรับการรวมกลุ่มในภูมิภาคโดยการเร่งลงทุนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน โดยเฉพาะด้านคมนาคมขนส่งและโลจิสติกส์ เช่น รถไฟทางคู่ และรถไฟที่ใช้รางขนาดมาตรฐาน (Standard Gauge) เป็นต้น เพื่อยกระดับการ

เชื่อมโยงกับประเทศเพื่อนบ้านรวมถึงประเทศจีน ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้ไทยสามารถก้าวขึ้นมาเป็นศูนย์กลางการขนส่งและโลจิสติกส์ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางซัพพลายเชนของภาคการผลิตในภูมิภาคในอนาคต

2. การขยายตัวของเมือง (Urbanization) โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด จะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป โดยการก้าวไกลลงทุนในจังหวัดขนาดใหญ่และเมืองสำคัญในการเชื่อมโยงกับประเทศเพื่อนบ้าน มีแนวโน้มขยายตัวอย่างรวดเร็วจากการรวมกลุ่มเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ทำให้รายได้ของประชาชนในต่างจังหวัดเพิ่มสูงขึ้น มีการจับจ่ายใช้สอยเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพิ่มขึ้น และมีความต้องการบริการทางการเงินที่ซับซ้อนยิ่งขึ้น จังหวัดเหล่านี้จึงนับเป็นแหล่งระดมเงินออมที่มีความสำคัญ ธนาคารพาณิชย์จึงต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละพื้นที่ รวมทั้งพัฒนาช่องทางในการให้บริการทั้งในรูปแบบของสาขาและไม่ใช่สาขา เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่าย สะดวก และปลอดภัย

3. การเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Digitalization) เทคโนโลยีดิจิทัลจะเข้ามามีบทบาทต่อระบบเศรษฐกิจมากขึ้นเป็นลำดับ ดังจะเห็นได้จากการเติบโตอย่างรวดเร็วของธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce) โทรศัพท์เคลื่อนที่ และการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เทคโนโลยีดิจิทัลส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงวิธีการบริหารงานของภาครัฐ วิถีทางการทำธุรกิจของเอกชน รูปแบบการดำเนินชีวิตของประชาชน ตลอดจนการแข่งขันและความเชื่อมโยงระหว่างภาคส่วนทางเศรษฐกิจต่างๆ การใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างเหมาะสมจะช่วยอำนวยความสะดวกและลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ ด้วยเหตุนี้ ธนาคารพาณิชย์จึงจำเป็นต้องให้ความสำคัญและเร่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการในรูปแบบ “ธนาคารดิจิทัล” เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการใช้ชีวิตและการดำเนินธุรกิจในอนาคต

### ก้าวสู่ออนาคต

ธนาคารกรุงเทพพร้อมรับประโยชน์จากปัจจัยสำคัญที่จะเปลี่ยนภูมิทัศน์ทางเศรษฐกิจของประเทศไทยและภูมิภาคเอเชีย ซึ่งประกอบด้วย การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจของภูมิภาค ความเจริญที่กระจายตัวสู่ต่างจังหวัด และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารเล็งเห็นและตระหนักดีถึงนัยสำคัญของปัจจัยแวดล้อมเหล่านี้ และได้ดำเนินการในเชิงรุกเพื่อรับแนวทางธุรกิจในทุกมิติให้พร้อมรับโอกาสที่กำลังมาถึงนี้

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเติบโตเคียงข้างลูกค้า ในการก้าวเข้าสู่ช่วงเวลาสำคัญของการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนและการขยายตัวของเอเชีย หลังฉลองครบรอบ 70 ปีแห่งการก่อตั้งธนาคารกรุงเทพ และครบรอบ 60 ปีของการเปิดดำเนินการสาขาต่างประเทศแห่งแรก ธนาคารกรุงเทพพร้อมเดินหน้าเพื่อเพิ่มคุณค่าในทุกขั้นตอนของการทำงาน และคงไว้ซึ่งการเป็นธนาคารที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุดจากผู้ใช้บริการ

**ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิ *	36,332	35,906	1.2%
กำไรต่อหุ้น (บาท)	19.03	18.81	1.2%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.37%	2.36%	0.01%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	22.4%	23.2%	(0.8)%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	44.5%	41.5%	3.0%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย *	1.39%	1.45%	(0.06)%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย *	11.66%	12.62%	(0.96)%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อ **	1,782,233	1,752,667	1.7%
เงินรับฝาก	2,058,779	1,935,272	6.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	86.6%	90.6%	(4.0)%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	45,046	43,228	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.1%	2.2%	(0.1)%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	204.1%	214.2%	(10.1)%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	17.41%	16.75%	0.66%

\*\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิปี 2557 จำนวน 36,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 426 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 จากปี 2556 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 3,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 5,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 มีการฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ เนื่องจากภาคการส่งออกที่หดตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะในกลุ่มประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น ยุโรป จีน และญี่ปุ่น และการใช้จ่ายภาครัฐต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ในขณะที่ปัญหาการเมืองในช่วงครึ่งปีแรกและหนี้ภาคครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง ทำให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนและภาคครัวเรือนมีการใช้จ่ายอย่างจำกัด ปัจจัยลบเหล่านี้ส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อของธนาคาร โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2556

อย่างไรก็ตาม สินเชื่อมีแนวโน้มดีขึ้นในช่วงไตรมาส 4 โดยเติบโตร้อยละ 2.3 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 และเป็นการเติบโตสูงสุดใน 4 ไตรมาส สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในไตรมาส 4 มาจากลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ

ด้านคุณภาพสินเชื่อซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดี ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 45,046 ล้านบาท ลดลง 1,072 ล้านบาท จากสิ้นเดือนกันยายน 2557 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 ที่ร้อยละ 2.3 อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 204.1 และมีอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมทั้งร้อยละ 5.2

ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 2,058,779 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้น 123,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2556 และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ในระดับร้อยละ 86.6 ลดลงจากร้อยละ 90.6 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอต่อความต้องการเงินทุนของลูกค้าด้วยต้นทุนที่เหมาะสม ธนาคารจึงมีการระดมเงินฝากอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี และมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 2.37 ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2556

ปี 2557 ธนาคารมีรายได้รวม 96,857 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 58,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 37,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากปี 2556 ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากเงินปันผล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 43,087 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 จากปี 2556 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เช่น ค่าใช้จ่ายเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายด้านบุคลากร

ด้านเงินกองทุน หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.32 ร้อยละ 16.01 และร้อยละ 16.02 ตามลำดับ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 323,491 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 ของสินทรัพย์รวม และมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 169.47 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้น 14.44 บาท จากสิ้นปี 2556

#### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารและบริษัทย่อย

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,997	55,879	5.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	37,860	35,578	6.4%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	43,087	37,947	13.5%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	8,687	8,593	1.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,083	44,917	0.4%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	8,593	8,882	(3.3)%
กำไรสุทธิ	36,490	36,035	1.3%
กำไรสุทธิ *	36,332	35,906	1.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม *	39,963	36,315	10.1%

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

กำไรสุทธิปี 2557 ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 36,332 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 426 ล้านบาท จากปี 2556 รายการสำคัญได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 3,118 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ตามการขยายตัวของธุรกรรมสินเชื่อ และจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,566 ล้านบาท จากการจำหน่ายตราสารทุนประเภทเพื่อขาย ในขณะที่ในปีก่อน ธนาคารมีรายการพิเศษจากการกลับรายการประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) จำนวน 2,578 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้นจำนวน 3,648 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น เนื่องจากราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าสูงขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ**

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	85,493	82,108	4.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,735	8,531	14.1%
เงินลงทุน	8,252	9,766	(15.5)%
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>103,480</b>	<b>100,405</b>	<b>3.1%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			
เงินรับฝาก	27,975	29,597	(5.5)%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,633	1,589	2.8%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,175	7,882	3.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,700	5,458	22.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>44,483</b>	<b>44,526</b>	<b>(0.1)%</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>58,997</b>	<b>55,879</b>	<b>5.6%</b>
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2.37%</b>	<b>2.36%</b>	<b>0.01%</b>

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 58,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 3,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 3,075 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 3,385 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณธุรกรรมการให้สินเชื่อ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 43 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากลดลง 1,622 ล้านบาท จากการทยอยครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 1,242 ล้านบาท จากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในไตรมาส 4 ปี 2556 สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2557 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.01 สาเหตุหลักเกิดจากต้นทุนเงินรับฝากที่ลดลงจากการทยอยครบกำหนดของเงินฝากประจำดอกเบี้ยสูง ในขณะที่อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อลดลง

อัตราดอกเบี้ยธนาคารกรุงเทพ	22 ก.ย.57	28 มี.ค.57	13 มี.ค.57	28 ก.พ.57	24 ก.พ.57	2 ม.ค.57	2 ธ.ค.56	1 ก.พ.56	7 ม.ค.56	28 พ.ย.55
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (%)</b>										
MOR	7.500	7.375	7.250	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375	7.375
MRR	8.125	8.000	8.000	8.000	8.000	7.750	7.750	8.000	7.750	7.750
MLR	6.750	6.750	6.750	6.875	6.875	6.875	6.875	7.000	7.000	7.000
<b>อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก (%)</b>										
ออมทรัพย์	0.500-1.250	0.500	0.500	0.625	0.625	0.625	0.625	0.750	0.750	0.750
ฝากประจำ 3 เดือน	1.125-1.250	1.125-1.250	1.125-1.375	1.250-1.625	1.500-1.750	1.500-1.750	1.625-1.750	1.625-2.000	1.625-2.000	1.750-2.000
ฝากประจำ 6 เดือน	1.375	1.375	1.500	1.625-1.750	1.875-2.000	1.875-2.000	1.875-2.000	2.000-2.250	2.000-2.250	2.000-2.250
ฝากประจำ 12 เดือน	1.750	1.750	1.750	2.000	2.250	2.250	2.250	2.375-2.500	2.375-2.500	2.505
			<b>12 มี.ค.57</b>		<b>27 พ.ย.56</b>		<b>29 พ.ค.56</b>		<b>17 ต.ค.55</b>	
<b>อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. (%)</b>			2.00		2.25		2.50		2.75	

**รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย**

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,161	28,393	2.7%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,435	7,154	3.9%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>21,726</b>	<b>21,239</b>	<b>2.3%</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	5,572	5,796	(3.9)%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,055	2,489	62.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	182	162	12.3%
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,016	2,360	(14.6)%
รายได้จากเงินปันผล	3,626	2,968	22.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	683	564	21.1%
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>16,134</b>	<b>14,339</b>	<b>12.5%</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>37,860</b>	<b>35,578</b>	<b>6.4%</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>22.4%</b>	<b>23.2%</b>	<b>(0.8)%</b>

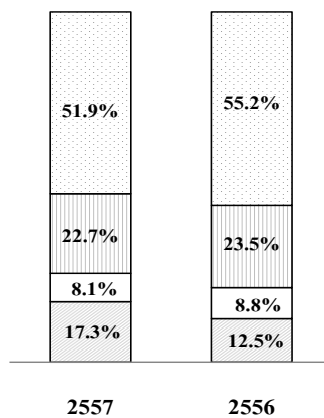
ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2557 จำนวน 37,860 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับ ปี 2556 โดยรายได้จากการดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้น 1,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5 รายการสำคัญเกิดจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน เพิ่มขึ้น 1,566 ล้านบาท รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น 658 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศมีจำนวนลดลง 224 ล้านบาท จากการลดลงของกำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวน 509 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าเป็นจำนวน 203 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 487 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 ส่วนใหญ่จากค่าธรรมเนียมรับจากบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากบริการบัตรเครดิต และค่าธรรมเนียมรับจากบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 22.4



**ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,254	20,821	6.9%
ค่าตอบแทนกรรมการ	124	140	(11.4)%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	9,762	8,913	9.5%
ค่าภาษีอากร	3,489	3,319	5.1%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	7,458	4,754	56.9%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>43,087</b>	<b>37,947</b>	<b>13.5%</b>



สัดส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ)
- ค่าภาษีอากร
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ในปี 2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 43,087 ล้านบาท ซึ่งหากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2556 จากการกลับประมาณการหนี้สินจากรายการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้บสท. จำนวน 2,578 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 2,562 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,433 ล้านบาท จากการปรับเงินเดือนและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 849 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการขยายเครือข่ายสาขาและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงค่าใช้จ่ายการบำรุงรักษาระบบงาน

**ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9,004	8,172	10.2%
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(317)	421	(175.3)%
<b>รวม</b>	<b>8,687</b>	<b>8,593</b>	<b>1.1%</b>

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 8,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อน

**รายการที่สำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน**
**สินทรัพย์**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	532,205	407,632	30.6%
เงินลงทุนสุทธิ	382,054	377,413	1.2%
เงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม	1,156	910	27.0%
เงินให้สินเชื่อ *	1,782,233	1,752,667	1.7%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,516	18,901	(12.6)%
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,759,890</b>	<b>2,596,507</b>	<b>6.3%</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,759,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 163,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 รายการที่สำคัญได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 532,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 124,573 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อและเงินฝากเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 1,782,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,566 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 382,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย

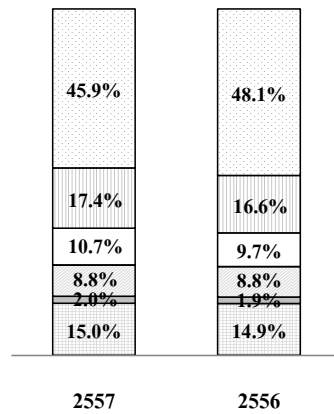
**เงินให้สินเชื่อ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 29,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายกลางและรายปลีก ลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ *	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	818,419	843,293	(2.9)%
การสาธารณสุขโลกและบริการ	310,353	290,044	7.0%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	191,220	170,256	12.3%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	160,309	153,417	4.5%
การเกษตรและเหมืองแร่	35,746	33,915	5.4%
อื่นๆ	266,186	261,742	1.7%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ</b>	<b>1,782,233</b>	<b>1,752,667</b>	<b>1.7%</b>

\* หักรายได้รอตัดบัญชี


**สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อ จำนวนตามประเภทธุรกิจ**

- อุตสาหกรรมผลิตและการพาณิชย์
- อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
- การเกษตรและเหมืองแร่
- การพาณิชย์และบริการ
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- อื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงสุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 45.9 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมา ได้แก่ ภาคสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 17.4 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.7 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.0 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ

**เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ *		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
จัดชั้นปกติ	1,704,086	1,678,314	12,687	12,384
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	37,312	35,661	449	492
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,803	6,058	1,631	965
จัดชั้นสงสัย	17,156	5,937	4,860	2,219
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,109	31,269	11,005	17,031
<b>รวม</b>	<b>1,786,466</b>	<b>1,757,239</b>	<b>30,632</b>	<b>33,091</b>
<b>บวก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินเกณฑ์</b>			<b>58,779</b>	<b>56,606</b>
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดชั้น</b>			<b>89,411</b>	<b>89,697</b>
<b>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>			<b>2,514</b>	<b>2,886</b>
<b>รวม ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</b>			<b>91,925</b>	<b>92,583</b>

\* หักรายได้อัตโนมัติ

รายการ	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	45,046	43,228	4.2%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.1%	2.2%	(0.1)%
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ (หลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	18,260	12,485	46.3%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	0.9%	0.6%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ	277.3%	257.3%	20.0%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	204.1%	214.2%	(10.1)%

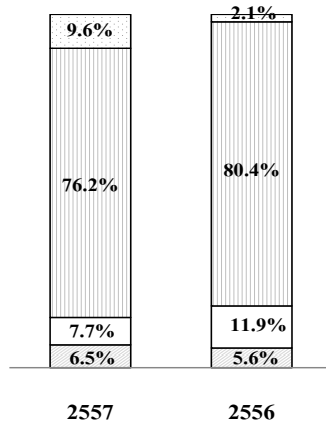
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพจำนวน 45,046 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,818 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เนื่องจากลูกค้าบางรายได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.1 ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ที่อยู่ระดับร้อยละ 2.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จำนวน 91,925 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 33,146 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 277.3 ของสำรองขั้นต่ำฯ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เท่ากับร้อยละ 204.1

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 382,054 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 4,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2

เงินลงทุน จำแนกตามประเภทการถือครอง	หน่วย : ล้านบาท		
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินลงทุนเพื่อค้า	36,704	7,927	363.0%
เงินลงทุนเพื่อขาย	291,161	303,617	(4.1)%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	29,380	44,854	(34.5)%
เงินลงทุนทั่วไป	24,809	21,015	18.1%
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>382,054</b>	<b>377,413</b>	<b>1.2%</b>


**สัดส่วนของเงินลงทุนสุทธิ จำแนกตามประเภทการถือครอง**

- เงินลงทุนเพื่อค้า
- เงินลงทุนเพื่อขาย
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด
- เงินลงทุนทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 255,390 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 30,194 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 11,083 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนจำนวน 83,890 ล้านบาท

ปี 2557 ธนาคารได้จำหน่ายหุ้นของบริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจำหน่ายหุ้นทั้งจำนวนที่ธนาคารถืออยู่ 55,000,000 หุ้นให้แก่ บริษัท มิลล์คอน สตีล จำกัด (มหาชน) มูลค่าขายรวม 220 ล้านบาท ต้นทุนรวม 240 ล้านบาท มูลค่าหุ้นรวมตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่จำหน่ายเท่ากับ 2 บาท ดังนั้น ธนาคารจึงมีขาดทุนจากการขายหุ้น 20 ล้านบาท เมื่อเทียบกับราคาหุ้นที่ได้มา

ระยะเวลาคงเหลือของเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือภายใน 1 ปี จำนวน 147,302 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 134,095 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 5 ปี จำนวน 18,147 ล้านบาท และส่วนที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาจำนวน 83,666 ล้านบาท

**หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
เงินรับฝาก	2,058,779	1,935,272	6.4%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	140,048	124,296	12.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,845	140,147	0.5%
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>2,436,247</b>	<b>2,300,456</b>	<b>5.9%</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น *</b>	<b>323,491</b>	<b>295,936</b>	<b>9.3%</b>

\* ส่วนที่เป็นของธนาคาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,436,247 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 135,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 123,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากประจำ ออมทรัพย์ และกระแสรายวัน สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก อยู่ที่ร้อยละ 86.6 เทียบกับร้อยละ 90.6 ณ สิ้นปี 2556

**เงินรับฝาก**

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
จำนวนตามประเภทเงินรับฝาก					
กระแสรายวัน	84,231	4.1%	81,257	4.2%	3.7%
ออมทรัพย์	771,281	37.5%	733,848	37.9%	5.1%
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา *	1,203,267	58.4%	1,120,167	57.9%	7.4%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,058,779</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,935,272</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.4%</b>
<b>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก</b>		<b>86.6%</b>		<b>90.6%</b>	<b>(4.0)%</b>

\* รวมบัตรเงินฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,058,779 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้น 123,507 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 โดยเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 และเงินรับฝากกระแสรายวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7

**ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (%)
	จำนวน	สัดส่วน	จำนวน	สัดส่วน	
จำนวนตามประเภทตราสาร					
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	112,155	76.1%	111,034	75.6%	1.0%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน	34,832	23.6%	34,759	23.7%	0.2%
ตั๋วแลกเงิน	273	0.2%	882	0.6%	(69.0)%
อื่นๆ	96	0.1%	138	0.1%	(30.4)%
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมก่อนหักส่วนลด</b>	<b>147,356</b>	<b>100.0%</b>	<b>146,813</b>	<b>100.0%</b>	<b>0.4%</b>
<b>หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม</b>	<b>6,511</b>		<b>6,666</b>		<b>(2.3)%</b>
<b>รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>	<b>140,845</b>		<b>140,147</b>		<b>0.5%</b>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 140,845 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2556 จำนวน 698 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศ จำนวน 3.9 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อันเป็นผลมาจากการอ่อนค่าของเงินบาท

**ส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 323,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,555 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 จาก ณ สิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิปี 2557 จำนวน 36,332 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2557 รวม 12,408 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2556 จำนวน 8,590 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2557 จำนวน 3,818 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 5,687 ล้านบาท

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทุนสำรองตามกฎหมาย 19,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,000 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2556 สำรองทั่วไป 81,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,000 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 104,420 ล้านบาท

**หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอวัลด์เงิน	5,237	6,666	(21.4)%
การค้าประกันการกู้ยืม	9,479	10,413	(9.0)%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19,788	16,428	20.5%
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	31,927	37,675	(15.3)%
ภาระผูกพันอื่น			
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	176,298	173,554	1.6%
การค้าประกันอื่น	226,608	211,221	7.3%
อื่นๆ	4,927	10,750	(54.2)%
<b>รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง</b>	<b>474,264</b>	<b>466,707</b>	<b>1.6%</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 474,264 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,557 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากสิ้นปี 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการค้าประกันอื่น

**แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,058,779 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของจำนวน 323,491 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 140,845 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สินจำนวน 140,048 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.1

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,782,233 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 64.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 532,205 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.3 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 383,210 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.9

**เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**
**งบการเงินรวม**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เกณฑ์ ธปท.	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	350,097	325,027	8.50%	17.41%	16.75%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	303,810	276,678	6.00%	15.11%	14.26%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	303,683	276,562	4.50%	15.10%	14.26%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	46,287	48,349	-	2.30%	2.49%

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	เงินกองทุน		อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	เกณฑ์ ธปท.	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	342,423	319,747	8.50%	17.56%	16.92%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	297,006	272,156	6.00%	15.24%	14.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	297,006	272,156	4.50%	15.24%	14.40%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	45,417	47,591	-	2.32%	2.52%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 350,097 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 303,683 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 303,810 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.41 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.10 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 15.11 หากนับรวมกำไรสุทธิสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2557 เข้าเป็นเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับร้อยละ 18.32 ร้อยละ 16.01 และร้อยละ 16.02 ตามลำดับ

**การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง**

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	920,034	772,733
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	33.3	29.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	44.7	39.9

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 920,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 147,301 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 ส่วนใหญ่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 124,573 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น 28,777 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 12,456 ล้านบาท



**อันดับความน่าเชื่อถือ**

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือยังคงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไม่แตกต่างจากสิ้นปี 2556 โดยภาพรวมอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
<b>Moody's Investors Service</b>		
ระยะยาว - เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	A3	A3
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BCA / BFSR)	baa2 / C-	baa2 / C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>Standard &amp; Poor's</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bbb	bbb
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	+1	+1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในภูมิภาคอาเซียน (ระยะยาว/ระยะสั้น)	axA+ / axA-1	axA+ / axA-1
<b>Fitch Ratings</b>		
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
<b>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</b>		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA-	AA-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

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

**การจัดสรรกำไร ประจำปี 2557**

ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 34,121,215,688.71 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2557 ทั้งสิ้น 105,896,276,850.55 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 ในอัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร		105,896,276,850.55	บาท
การจัดสรร			
สำรองตามกฎหมาย			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2557	500,000,000.00	บาท	
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2557	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00 บาท
สำรองทั่วไป			
งวด มกราคม-มิถุนายน 2557	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00 บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ			
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 2.00 บาท ต่อหุ้น	3,817,685,788.00	บาท	
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 4.50 บาท ต่อหุ้น	8,589,793,023.00	บาท	12,407,478,811.00 บาท
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร ยกไปงวดหน้า		87,488,798,039.55	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2557 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2556 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 6.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.63 ของกำไรสุทธิประจำปี

**การรับรองความถูกต้องของข้อมูล**

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 27 มกราคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวเบญจพร ไพรสวรรณา กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	.....
<b>ผู้รับมอบอำนาจ</b>			
นางสาวเบญจพร	ไพรสวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน	.....

**รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการของบริษัท**

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและ ผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
1. นายชาติริ โสภณพนิช <ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</li> <li>ประธานคณะกรรมการธนาคาร</li> <li>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	81	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Pepperdine University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเดอลาซาล ประเทศฟิลิปปินส์</li> <li>ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม</li> <li>ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร Institute of Bankers ประเทศสหราชอาณาจักร</li> <li>Director Accreditation Program (DAP) รุ่น CP/2005</li> </ul>	0.888946%	เป็นบิดาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ชายของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>21 ธันวาคม 2541 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการธนาคาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>กันยายน 2506 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2535 – 2541 ประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2523 – 2535 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2548 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ดุสิตธานี</li> <li>2542 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. บางกอกเอ็นเตอร์เทนเมนท์</li> <li>2520 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อาเซีย คลังสินค้า</li> </ul>
2. นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ <ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</li> <li>ประธานคณะกรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	72	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนารพากรชนบท มหาวิทยาลัยแม่โจ้</li> <li>ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม</li> <li>วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 31</li> <li>เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแมริแลนด์ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>รัฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>Director Certification Program (DCP) รุ่น 61/2005</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีนาคม 2551 – ปัจจุบัน กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>กันยายน 2552 – มกราคม 2554 ประธานกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ</li> <li>ตุลาคม 2549 – กุมภาพันธ์ 2551 รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม</li> <li>มกราคม 2542 – ตุลาคม 2549 ประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>ตุลาคม – พฤศจิกายน 2540 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง</li> <li>กรกฎาคม 2540 – กรกฎาคม 2556 กรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ</li> <li>ตุลาคม – ธันวาคม 2539 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม</li> <li>2537 – 2539 กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2535 – 2549 กรรมการ บมจ.ผาแดงอินดัสตรี</li> <li>มิถุนายน 2535 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์</li> <li>เมษายน – พฤษภาคม 2535 เลขานุการนายกรัฐมนตรี</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2534 – 2535 รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์</li> <li>● 2529 – 2535 รองเลขาธิการคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ</li> <li>● 2525 – 2529 ผู้ช่วยเลขาธิการคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ</li> <li>● 2524 – 2527 ผู้อำนวยการศูนย์ประสานการพัฒนาชนบทแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ</li> <li>● 2519 – 2524 ผู้อำนวยการกองศึกษาและเผยแพร่การพัฒนา สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ฟริสแลนด์ คัมพิน่า (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานสภาและประธานคณะกรรมการบริหารสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการนโยบายกองทุนสนับสนุนการวิจัย</li> </ul>
3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการอิสระ</li> <li>● ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	79	<ul style="list-style-type: none"> <li>● เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต(เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ทร.)</li> <li>● Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 1/2010</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009</li> <li>● Director Certification Program – Refresher (DCP-Refresher) รุ่น 4/2007</li> <li>● The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 15/2007</li> <li>● Improving the Quality of Financial Reporting (QFR) รุ่น 1/2006</li> <li>● Audit Committee Program (ACP) รุ่น 1/2004</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 35/2003</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2546 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● มี.ค. 2542 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2549 – กุมภาพันธ์ 2551 สภานิติบัญญัติแห่งชาติ</li> <li>● 2545 – 2546 กรรมการในคณะกรรมการสรรหา บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2545 – 2546 กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2539 – 2540 ที่ปรึกษา บมจ.ธนาคารทหารไทย</li> <li>● 2538 – 2543 สมาชิกวุฒิสภา</li> <li>● 2538 – 2539 กรรมการ บมจ. ไทยออยล์</li> <li>● 2537 – 2539 กรรมการ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย</li> <li>● 2537 – 2539 กรรมการ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม</li> <li>● 2536 – 2539 ผู้บัญชาการทหารเรือ</li> <li>● 2536 – 2539 ประธานกรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2536 – 2539 กรรมการ บมจ.ธนาคารทหารไทย</li> <li>● 2536 – 2539 Member, Thai-Malaysia Joint Development Area Committee</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ มูลนิธิอนุรักษ์โบราณสถานในพระราชวังเดิม</li> <li>● ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ มูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์</li> <li>● กรรมการ มูลนิธิรักเมืองไทย</li> </ul>
<p>4. นายโกวิทช์ โปษยานนท์</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการอิสระ</li> <li>● ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</li> </ul>	79	<ul style="list-style-type: none"> <li>● วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรรุ่นที่ 30</li> <li>● เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>● เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต และเศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● ปริญญาตรี B.A. (เกียรตินิยม), Cambridge University ประเทศสหราชอาณาจักร</li> <li>● The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 15/2007</li> <li>● Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2003</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● เมษายน 2546 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2550 – 2557 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. แอสสิริ</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ฟรุททาว เม็ททัล (ไทยแลนด์)</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. แชนกรี-ลา โฮเต็ล</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. โกลว์ พลังงาน</li> <li>● ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันรัชภาลัย</li> <li>● ปัจจุบัน อุปนายก สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีที 2</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. โกลว์ เอสพีที 3</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรู๊ปสามสิบ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
5. นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์ <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</li> <li>● ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>● กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	72	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Executive Development Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● Management Development Program, Wharton School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2011</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 6/2009</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2000</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2548 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2548 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● ธันวาคม 2547 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2549 – กรกฎาคม 2553 กรรมการผู้อำนวยการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2548 – พฤษภาคม 2556 กรรมการอิสระ บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น</li> <li>● 2545 – 2552 ที่ปรึกษาศูนย์พัฒนาการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>● 2542 – 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย</li> <li>● 2539 – 2542 กรรมการผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>● 2547 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและกรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย</li> <li>● 2547 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. ไทยออปติคอลล กู๊ป</li> <li>● 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ.กาญจนทัต</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นูรพาธารินทร์</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
6. นายเดชา ตูลานันท์ <ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</li> <li>• รองประธานคณะกรรมการบริหาร</li> <li>• กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	80	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต Leicester University ประเทศสหราชอาณาจักร</li> </ul>	0.00506%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2552 – ปัจจุบัน รองประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• 2547 – พฤษภาคม 2555 กรรมการ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์</li> <li>• 2535 – 2551 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• มีนาคม 2534 – 2535 กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• 2528 – 2534 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• 2516 – 2528 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• 2542 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ฟรุททาว เม็ททอลล์ (ไทยแลนด์)</li> <li>• 2543 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซีดีเรียลตี้</li> </ul>
7. นายชาติศิริ โสภณพนิช <ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</li> <li>• กรรมการผู้จัดการใหญ่</li> <li>• กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>• กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	55	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>• วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>• Director Accreditation Program (DAP) รุ่น TG/2004</li> <li>• The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 2/2001</li> <li>• Director Certification Program (DCP) รุ่น 3/2000</li> </ul>	0.30910%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เป็นบุตรของนายชาติศิริ โสภณพนิช - ประธานกรรมการ</li> <li>• เป็นหลานของนายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 28 ธันวาคม 2552 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)</li> <li>• 2537 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• เมษายน 2535 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• 2535 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>• 14 กุมภาพันธ์ 2554 – 30 เมษายน 2557 กรรมการคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน</li> <li>• 10 สิงหาคม 2553 – 8 มิถุนายน 2554 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย</li> <li>• 19 กรกฎาคม 2553 – 30 เมษายน 2557 กรรมการคณะกรรมการระบบการชำระเงิน</li> <li>• 19 กรกฎาคม 2553 – 30 เมษายน 2557 ประธานสมาคมธนาคารไทย</li> <li>• 2549 – 2551 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ</li> <li>• 2546 – กันยายน 2552 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>• 2545 – 2551 กรรมการ บมจ. การบินไทย</li> </ul>



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2545 – 2549 ประธานสมาคมธนาคารไทย</li> <li>● 2545 – 2549 กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย</li> <li>● 2544 – 2551 กรรมการ VISA International – Asia Pacific</li> <li>● 2536 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โฟสต์ พับลิชชิ่ง</li> <li>● 21 ตุลาคม 2557 – ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)</li> <li>● 25 มิถุนายน 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ</li> <li>● 18 กุมภาพันธ์ 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ TRG Management LLC</li> <li>● 18 กุมภาพันธ์ 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ TRG Allocation LP</li> <li>● 30 เมษายน 2552 – ปัจจุบัน กรรมการ สภามหาวิทยาลัยมหาวชิราลงกูรทงทพ</li> <li>● 2547 – ปัจจุบัน กรรมการ Board of Trustees, Singapore Management University</li> </ul>
8. นายปิติ สิทธิอำนวย <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</li> <li>● กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	81	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต</li> <li>● Advanced Management Program, Harvard Business School, Harvard University, Boston ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● Management Development Program, Asia Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์</li> <li>● Diploma in Business Administration, Hutching’s Commercial College ประเทศมาเลเซีย</li> <li>● Matriculation “A” Level, Cambridge University (Overseas) ประเทศสหราชอาณาจักร</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 57/2005</li> <li>● Financial Institutions Directors Education Program (FIDE), Malaysia 2013</li> </ul>	0.00786%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2556 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด ประเทศมาเลเซีย</li> <li>● กุมภาพันธ์ 2528 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงทงทพ</li> <li>● มีนาคม 2551 – 2552 ประธานคณะกรรมการบริหารร่วม บมจ. ธนาคารกรุงทงทพ</li> <li>● 2549 – กุมภาพันธ์ 2551 ประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงทงทพ</li> <li>● 2546 – 2548 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงทงทพ</li> <li>● 2536 – 2543 ประธานกรรมการ Asian Finance Corporation Limited ประเทศสิงคโปร์</li> <li>● 2535 – 2549 รองประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงทงทพ</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2534 – 2544 ประธานกรรมการ บมจ. เบอร์ลี่ยูเคอร์</li> <li>● 2532 – 2543 ประธานกรรมการ บจ. สยามสแควร์ทาวเวอร์</li> <li>● 2530 – 2543 กรรมการ Bangkok Sakura Leasing Company Limited</li> </ul>
9. นายอมร จันทรมบูรณ์ <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>● กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	84	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ธรรมศาสตร์บัณฑิต พ.ศ. 2494 มหาวิทยาลัยวิชาธรรมศาสตร์และการเมือง</li> <li>● ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่างประเทศ พ.ศ. 2498 มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส</li> <li>● วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 14 พ.ศ. 2514</li> <li>● นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2525 มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>● นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2531 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>● กิติเมธี สาขานิติศาสตร์ ปีการศึกษา 2533 มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราชา</li> <li>● นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ปีการศึกษา 2534 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011</li> <li>● Audit Committee Program (ACP) รุ่น 26/2009</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009</li> <li>● Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 7/2009</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 36/2003</li> <li>● Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2003</li> <li>● Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 7/2003</li> </ul>	0.00057%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2548 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2546 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2533 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● เมษายน 2531 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์</li> <li>● 2555 – ปัจจุบัน กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)</li> <li>● 2553 – ปัจจุบัน กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>● 2543 – ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหิดล</li> <li>● 2539 – ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
10. นายชาญ โสภณพนิช <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>● กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	74	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงิน University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย</li> <li>● Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 5/2012</li> <li>● ความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไข) รุ่น 1/2008</li> </ul>	0.02683%	<ul style="list-style-type: none"> <li>● เป็นน้องชายของนายชาติรี โสภณพนิช-ประธาน กรรมการ</li> <li>● เป็นอาของนายชาติศิริ โสภณพนิช-กรรมการผู้จัดการใหญ่</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2546 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● ธันวาคม 2523 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2523 – พฤษภาคม 2552 กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. วัฒนชาญ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พลังโสภณ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. วัฒนโสภณพนิช</li> </ul>
11. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการอิสระ</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	78	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● ปาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2011</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 6/2009</li> <li>● Director Certification Program – Refresher (DCP-Refresher) รุ่น 4/2007</li> <li>● The Role of Chairman Program (RCP) รุ่น 15/2007</li> <li>● Improving the Quality of Financial Reporting (QFR) รุ่น 1/2006</li> <li>● Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 19/2005</li> <li>● Audit Committee Program (ACP) รุ่น 1/2004</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2003</li> </ul>	0.00130%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2547 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● เมษายน 2546 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2543 – 2546 ที่ปรึกษาประจำฝ่ายการประชาสัมพันธ์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2509 – 2542 ผู้บริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
12. นายสุวรรณ แทนสภิตย์ <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</li> <li>● กรรมการรองผู้จัดการใหญ่</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>● กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ</li> </ul>	70	<ul style="list-style-type: none"> <li>● วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355</li> <li>● ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์</li> <li>● ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of The East ประเทศฟิลิปปินส์</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 63/2005</li> </ul>	0.00046%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2550 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● ตุลาคม 2549 – ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2547 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2539 – 2549 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2533 – 2539 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2521 – 2533 ผู้บริหาร บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2548 – ปัจจุบัน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ.กรุงเทพประกันภัย</li> <li>● 2545 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. กลีฟพร้อมเพอร์รี่</li> <li>● 2549 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.สินทรัพย์ทวี</li> </ul>
13. นางเกศินี วิฑูรชาติ <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการอิสระ</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>	67	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัส แห่งออสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● พานิชยศาสตรบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 3</li> <li>● ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการเรียนการสอนด้วยทุน โคลัมโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย</li> <li>● ประกาศนียบัตรการประเมินค่าทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association</li> <li>● ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์</li> <li>● Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2011</li> <li>● Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 7/2009</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 5/2009</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● เมษายน 2550 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2550 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2553 – 2554 คณะกรรมการที่ปรึกษา Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำปีภูมิภาคเอเชีย</li> <li>● 2551 – 2554 กรรมการ Global Foundation for Management Education (GFME) องค์การระดับโลกด้านพัฒนามาตรฐาน การศึกษาบริหารธุรกิจ</li> <li>● 2549 – 2554 ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย</li> <li>● 2548 – 2549 กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย</li> <li>● 2547 – 2552 คณะบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● 2545 – 2554 ผู้ไกล่เกลี่ยของศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาทสำนักงาน ระวังข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
		<ul style="list-style-type: none"> <li>● Audit Committee Program (ACP) รุ่น 23/2008</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 3/2008</li> <li>● Director Certification Program (DCP) รุ่น 90/2007</li> <li>● Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2005</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2540 – 2550 ผู้แทนประเทศไทยในคณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA)</li> <li>● 2540 – 2547 กรรมการอิสระ บมจ.อุตสาหกรรมผ้าเคลือบพลาสติกไทย</li> <li>● 2537 – 2547 กรรมการอิสระ บมจ.ข้าวช่า แบดเตอร์รี่ (ประเทศไทย)</li> <li>● 2553 – ปัจจุบัน รองอธิการบดี ฝ่ายวางแผนและการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● 2550 – ปัจจุบัน อนุญาโตตุลาการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>● 2550 – ปัจจุบัน อนุญาโตตุลาการเพื่อระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์กับลูกค้า</li> <li>● 2547 – ปัจจุบัน กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>
14. นายพรเทพ พรประภา <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการอิสระ</li> <li>● กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</li> </ul>	66	<ul style="list-style-type: none"> <li>● การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 5</li> <li>● วิทยาศาสตร์คณิบัณชิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</li> <li>● เทคโนโลยีการเกษตรคณิบัณชิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้</li> <li>● วิทยาศาสตร์คณิบัณชิตกิตติมศักดิ์ สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ</li> <li>● ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 66/2007</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● กันยายน 2555 – ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● เมษายน 2550 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.มาห์เล สยาม ฟิเลเตอร์ ซิสเต็มส์</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.วาทีโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วาทีโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เชลล์ (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามไดกินเซลล์</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ริง ซิสเต็มส์</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ เมนูแฟคเจอร์ (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอก โคมัตสุ</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอก โคมัตสุ ฟอร์คลิฟท์</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					<ul style="list-style-type: none"> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บางกอกโคมิตส์ซูเชลล์</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. นิคคีน (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ยีเอสซีวีซ่า สยาม อินคัสตรีตี</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทองถาวรพัฒนา</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. สยามคนตรียามาฮ่า</li> <li>● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ทุนถาวร</li> <li>● ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บจ. สยามกลการอะไหล่</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยาม ยีเอส แบตเตอรี่</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามคันทรีคลับ</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามกลการ โลจิสติกส์</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. สมบัติถาวร</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิสสัน เทรคคิง (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีโอซี โอโตโมทีฟ (ประเทศไทย)</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอ็มพี แอสเซทส์ แอนด์ พร็อพเพอร์ตี้</li> <li>● ปัจจุบัน กรรมการ บจ. สยาม เอ็ท ชลบุรี</li> <li>● ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. สยามอีเอสเซลล์</li> <li>● ปัจจุบัน ผู้จัดการใหญ่ บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์</li> </ul>
15. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู <ul style="list-style-type: none"> <li>● กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</li> <li>● กรรมการรองผู้จัดการใหญ่</li> </ul>	65	<ul style="list-style-type: none"> <li>● วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 399</li> <li>● Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● Master in Business Management (M.B.M.) Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์</li> <li>● เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>● Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 9/2004</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ธันวาคม 2554 – ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2544 – 2554 รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2537 – 2544 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2525 – 2537 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2553 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซีวีลด์</li> <li>● 2549 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์</li> <li>● 2546 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีอีซี-เทโร</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					เอ็นเตอร์เทนเมนท์ ● 2537 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เทียน โพลีเอสเตอร์ ● 2534 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย) ● 2531 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทยอินดัสตรีเอสเตท
16. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ● กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ● กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	47	● นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา ● นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา ● นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา ● นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● Director Certification Program (DCP) รุ่น 143/2011 ● Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 87/2011	ไม่มี	ไม่มี	● ธันวาคม 2553 – ปัจจุบัน กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● 2544 – 2553 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● 2532 – 2535 นิติกร สำนักงานกฎหมาย บจ. ปูนซิเมนต์ไทย ● ตุลาคม 2557 – ปัจจุบัน กรรมการสมาคมนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
17. นายอภิชาติ รมยะรูป ● เลขานุการบริษัท ● ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	67	● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยซินฮอลล์ ประเทศสหรัฐอเมริกา ● บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ประกาศนียบัตร Advanced Bank Management Program ● สถาบันการจัดการธุรกิจแห่งเอเชีย ประเทศฟิลิปปินส์ ● ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program ● มหาวิทยาลัยแห่งรัฐออซิงตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา ● ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 12 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ● Directors Certification Program (DPC) รุ่นที่ 56/2005	0.00059%	ไม่มี	● สิงหาคม 2551 – ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● 2539 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● 2548 – 2551 เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● 2540 – 2556 ประธานกรรมการ บจ. ธนาคารทหารพิมพ์ ● 2531 – 2539 ผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● 2518 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. นิธิกิจ
18. นายบุญส่ง นุณะสาระนันท์ ● รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ สายบริหารการเงิน	64	● วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	● 2549 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ● ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
19. Mr. Chong Toh ● รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ กิจการธนาคารต่างประเทศ	46	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>ปริญญาตรี สาขาวิชาปรัชญา รัฐศาสตร์ และเศรษฐศาสตร์ Oxford University ประเทศสหราชอาณาจักร</li> </ul>	0.00015%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>2554 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบงก์ เบอรส์ฮาด ประเทศมาเลเซีย</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีบีแอล (เคแมน)</li> <li>ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์ บัวหลวง</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์</li> <li>ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ปูนซิเมนต์ เอเชีย</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการอิสระ Asia Landmark Fund Ltd.</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการอิสระ Asia Landmark Master Fund Ltd.</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการอิสระ Asia Landmark (US) Fund Ltd.</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ Bangkok Capital Asset Management Co.,Ltd.</li> </ul>
20. นางสาวสุธีรา ศรีไพบูลย์ ● รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</li> <li>หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University, ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 4</li> </ul>	0.00011%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>2557 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2554 – 2556 รองผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2543 – 2554 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอนิว คอร์ปอเรชั่น</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ, กรรมการ บมจ. บีซีเนส ออนไลน์</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ศูนย์ประมวลผล</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บางกอก สมาร์ทการ์ด์ ซีเอสเอ็ม</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ</li> <li>ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์</li> </ul>



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
21. นางสาวรัชดา ธีรธราธร <ul style="list-style-type: none"> <li>● รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ</li> </ul>	59	<ul style="list-style-type: none"> <li>● บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>● บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>● หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 20 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> </ul>	0.000115%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 22 พ.ย 2555 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหาร สินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 22 ต.ค 2552 – 21 พ.ย 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 1 พ.ย 2550 – 21 ต.ค 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบ บริหารสินเชื่อ และรักษาการรับผิดชอบงานคลื่นกรองสินเชื่อ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)</li> <li>● 2552 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี</li> <li>● 2548 – ปัจจุบัน กรรมการ ASEAN Finance Corporation Limited (Singapore)</li> <li>● 2539 – ปัจจุบัน กรรมการ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด มาเลเซีย</li> </ul>
22. นายวีระศักดิ์ สุตัญญาวิบูลย์ <ul style="list-style-type: none"> <li>● รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจ รายกลาง</li> </ul>	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>● วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>● Financial Institutions for Private Enterprise, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● Industrial Management, Texas A&amp;M University ประเทศ สหรัฐอเมริกา</li> <li>● หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>● หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) 17</li> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 10</li> <li>● สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>● หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 2555 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจ รายกลาง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2545 – 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจราย กลาง นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>● 2554 – ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ-ธรรมาภิบาล, กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ. กรุงเทพ ประกันภัย</li> <li>● 2551 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เดอะแกรนด์ ยูบี</li> <li>● 2548 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. กรุงเทพประกันภัย</li> <li>● 2547 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ที.กรุงไทยอุตสาหกรรม</li> <li>● 2544 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)</li> <li>● 2544 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทยอินโด คอร์คซ่า</li> <li>● 2544 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ</li> </ul>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวกับ กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร	ประสบการณ์ทำงาน
					<ul style="list-style-type: none"> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บางปะกง เทอร์มินอล</li> </ul>
23. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน <ul style="list-style-type: none"> <li>รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้า ธุรกิจรายปลีก</li> </ul>	52	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>หลักสูตร Strategy and Innovation for Business in Asia (SIBA) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)</li> <li>หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 26 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>2556 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2555 – 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2552 – 2555 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายปลีก ต่างจังหวัด บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> </ul>
24. นางรัชนี นพเมือง <ul style="list-style-type: none"> <li>รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล</li> </ul>	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 2</li> </ul>	0.000126%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>2556- ปัจจุบัน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2553 – 2556 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2544 – 2553 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าบุคคล นครหลวง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต</li> </ul>
26. นายอายุสม ฤกษ์นามระ <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง</li> </ul>	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยเปเปอร์ดีน ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) มหาวิทยาลัยไลโอ ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 6สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> </ul>	0.0000026%	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> <li>2553 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการ บริหารความเสี่ยงการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2551 – 2552 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน กำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงเทพ</li> <li>2538 – 26 ก.พ 2558 กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด</li> </ul>

**ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายชื่อ	BBL	บริษัทย่อย							บริษัทที่เกี่ยวข้อง									
		1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5-20	21-29	30	31	32	
1. นายชาติรี โสภณพนิช	ประธานคณะกรรมการธนาคาร																	
2. นายโจสิต ปิ่นเปี่ยมรัมย์	ประธานคณะกรรมการบริหาร																	
3. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ																	
4. นายโกวิทย์ โปษยานนท์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน																	
5. นายสิงห์ ดึงทัดสวัสดิ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร									/	/							
6. นายเดชา คุณานันท์	รองประธานคณะกรรมการบริหาร																	
7. นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร				X													
8. นายปิติ สิทธิอำนวย	กรรมการ								X									
9. นายอมร จันทรมุขมูรณ	กรรมการในคณะกรรมการบริหาร, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง																	
10. นายชาญ โสภณพนิช	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง										/	/						
11. นายคณิง ภาไชย*	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ																	
12. หม่อมจ้ามงคลเฉลิม ชุคค	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ																	
13. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่, กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				X													
14. นางเกศินี วิจิรชาติ	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ																	
15. นายพรเทพ พรประภา	กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน													X	/			
16. นายชาญศักดิ์ เทืองฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่															/	/	
17. นายทวิลาภ จุฑาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่																	
18. นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่	X																
19. Mr. Chong Toh	รองผู้จัดการใหญ่	/		/	//		/	/										
20. นางสาวสุธีรา ศรีโพบลย์	รองผู้จัดการใหญ่																	/
21. นางสาวรัชดา ธีรธรร	รองผู้จัดการใหญ่			/	/		/											
22. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่																	
23. นายศิริเดช เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่																	
24. นางรัชณี นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่																	
25. นายอายุสม กฤษณะวระ**	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง							//										

\* นายคณิง ภาไชย ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

\*\* นายอายุสม ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

**หมายเหตุ** X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร

**รายชื่อบริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
1. บจ. บีบีแอล (เคแมน) 2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี 3. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด 4. บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง 5. บลจ. บัวหลวง 6. บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด 7. บลจ. บางกอกแคปปิตอล (ถือโดย บมจ. หลักทรัพย์บัวหลวง)	1. บจ. กาญจนทัต 2. บจ. นูรพาธารินทร์ 3. บจ. พลังโสภณ 4. บจ. วัฒนชาญ 5. บจ. ทองถาวรพัฒนา 6. บจ. ทุนถาวร 7. บจ. นิตตัน (ประเทศไทย) 8. บจ. บางกอกโคมัตสุ 9. บจ. บางกอกโคมัตสุ ฟอรัคลิฟท์ 10. บจ. บางกอกโคมัตสุเชลล์ 11. บจ. มาห์เล สยาม ฟิเตอร์ ซิสเต็มส์ 12. บจ. วาลิโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เชลล์ (ประเทศไทย) 13. บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์ 14. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ริง ซิสเต็มส์ 15. บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ 16. บจ. สยามไดกินเชลล์	17. บจ. สยามดนตรียามาฮ่า 18. บจ. สยามยีเอสเชลล์ 19. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย) 20. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) 21. บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์ 22. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ 23. บจ. สมบัติถาวร 24. บจ. สยามกลการ 25. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์ 26. บจ. สยามกลการอะไหล่ 27. บจ. สยามคันทริคคลับ 28. บจ. สยาม แอ็ท ชลบุรี 29. บจ. เอ็มพี แอสเซ็ทส์ แอนด์ พร็อพเพอร์ตี้ 30. บจ. ไทยอินดัสเตรียล เอสเตท 31. บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย) 32. บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ

**เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

- ได้แสดงรายละเอียดไว้ในข้อ 11 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง