ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56 – 1)

สำหรับปีการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป 1
2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง 6
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ 13
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์ 19
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ 56
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย 58
7. โครงสร้างเงินทุน 63
8. การจัดการ 66
9. การควบคุมภายใน 89
10. รายการระหว่างกัน 90
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน 91
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง 111

ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

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

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

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

- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ - ไม่มี

- ผู้สอบบัญชี

  นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์
  ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3427
  บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
  183 อาคารรัจนาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
  โทรศัพท์ 0-2676-5700 แฟ็กซ์ 0-2676-5757

- ที่ปรึกษาฝ่ายกฎหมาย

  นายประดิษฐ์ เอกมณี โทรศัพท์ 0-2230-2643

  นายประสิทธิ์ แสนศิริ โทรศัพท์ 0-2230-2729

  นายชูชาติ ศรีแสง โทรศัพท์ 0-2230-2969

  นายวัชระ กาญจนวิโรจน์ โทรศัพท์ 0-2230-2731

- นักลงทุนสัมพันธ์

  นางชลิกา แสงอุดมเลิศ AVP นักลงทุนสัมพันธ์

  E-mail : ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด 105 Jalan Tun H.S.Lee 50000 Kuala Lumpur, Malaysia P.O.Box 10734, 50923 Tel. (603) 2173-7200 Fax. (603) 2173-7300	ธนาคาร	สามัญ	265,000,000	100.00
2	บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด C/O Maples and Calder, P.O.Box 309 GT, Ugland House, South Church Street, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands Tel. 1(345) 949-8066 Fax. 1(345) 949-8080	การเงิน	สามัญ	100,000	100.00
3	บริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด * No. 7, Zhongshan East Road-1, Shanghai 200002 The People's Republic of China Tel. (86-21) 2329-0100 Fax. (86-21) 2329-0101	ธนาคาร	-	-	100.00
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2635-5001-3 โทรสาร 0-2635-5004	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	24,999,993	100.00
5	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด 175 อาคารสาธรซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2679-6400 โทรสาร 0-2679-5996	จัดการกองทุนรวม	สามัญ	749,995	75.00
6	บริษัท ไทยพรีซีชั่น แมนูแฟคเจอริ่ง จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
7	บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2618-1000, 0-2231-3777 โทรสาร 0-2231-3951	หลักทรัพย์	สามัญ	101,409,325	56.34
8	บริษัท ไตร อีเกิลส์ จำกัด 11/1 ซอยราชวิถี 4 ถนนราชวิถี แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2246-2828 โทรสาร 0-2246-7262	อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	1,275,000	43.97

* ไม่มีการระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้นที่ถือ

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
9	บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสาธรซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2679-6161 โทรสาร 0-2679-6160	เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88
10	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2237-6340	บริการประมวลผลด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
11	บริษัท สามมิตรมอเตอร์สแมนูแฟคเจอริง จำกัด (มหาชน) 39 หมู่ที่ 12 ถนนเพชรเกษม ตำบลอ้อมน้อย อำเภอกระทุ่มแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74130 โทร. 0-2420-0027 โทรสาร 0-2420-5189	ผลิตชิ้นส่วนรถยนต์	สามัญ	29,540,063	29.99
12	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 93/1 อาคารจีพีเอฟวิทยุ ชั้น 17-18 อาคารเอ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-6800 โทรสาร 0-2650-6808	พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการชำระเงินของประเทศ	สามัญ	137,194	27.44
13	บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด 313 อาคาร ซี.พี.ทาวเวอร์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2699-1609 โทรสาร 0-2643-1881	บริการ	สามัญ	249	24.90
14	บริษัท ซีบีเอ็นพี (ประเทศไทย) จำกัด 719 อาคารเคพีเอ็น ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2717-0112-3, 0-2654-1111 โทรสาร 0-2717-0112	บริหารสินทรัพย์	สามัญ	208	20.80
15	บริษัท ไทย นูซ่า ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด 1/61 หมู่ที่ 5 ตำบลคานหาม อำเภออุทัย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13210 โทร. 0-3533-0221-9 โทรสาร (035) 330-230	ลงทุน	สามัญ	112,512	19.61
16	ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) 622 เอ็มโพเรี่ยมทาวเวอร์ ชั้น 11, 12, 13 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2663-9999 โทรสาร 0-2663-9888	ธนาคาร	สามัญ	306,264,561	19.26
17	บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาวงษ์ ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลสำโรง อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
18	บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด 137/10 สุขุมวิท 9 (ซอยรื่นจิต) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2255-4661-4 โทรสาร 0-2255-4660	โรงแรม	สามัญ	364,407	18.22
19	บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) 26/56 อาคารทีพีไอ ชั้น19 ถนนจันทน์ตัดใหม่ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2678-6500-4, 0-2678-6555 โทรสาร 0-2678-6511	ผลิตเหล็ก	สามัญ	55,000,000	13.03

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
20	บริษัท อัลฟาเทค อีเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน) 889 อาคารไทยซีซี ชั้น 14 ห้อง 141 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
21	บริษัท โกลเด้นท์ริเวอร์ อินเวสท์เมนท์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอร์เรชั่น จำกัด Beaufort House, P.O. Box 438, Road Town, Tortola, British Virgin Islands Tel. 886-2-2528-6906 Fax. 886-2-2528-6912	จัดการกองทุน	สามัญ	1,166,971	10.00
22	บริษัท แคปแมค เอเชีย จำกัด Clarendon House, 2 Church Street, P.O. Box 1022 Hamilton HM CX, Bermuda Tel. (441) 295-5950 Fax. (441) 292-4720	การเงิน	บุริมสิทธิ	17,000	10.00
23	บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-9444	ให้เช่าพื้นที่อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00
24	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด 990 ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2660-5555, 0-2634-6400 โทรสาร 0-2636-1710	เช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00
25	บริษัท ไทยนำศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 889 อาคารไทย ซีซี ทาวเวอร์ ชั้น 25 ห้องเลขที่ 259 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0789 โทรสาร 0-2210-0778	สิ่งทอ	สามัญ	1,000,000	10.00
26	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
27	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้าง	สามัญ	2,000	10.00
28	บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปั้น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-6040 โทรสาร 0-2266-6190, 0-2237-4492	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
29	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ยูนิต เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3076	การเงิน	สามัญ	200,000	10.00
30	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
31	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับผู้ร่วมทุนในประเทศนั้น ๆ พร้อมกับให้การบริการเป็นที่ปรึกษา และบริหารจัดการ	สามัญ	3,199,336	10.00
32	บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200, 0-2226-6120-29 โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
33	บริษัท เอเซีย อินชัวรันซ์ (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	150,000	10.00
34	บริษัท เอเซียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-9, 0-2387-1347 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
35	บริษัท แอสแพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1394	พาณิชย์	สามัญ	26,000	10.00
36	บริษัท สหมิตรถังแก๊ส จำกัด (มหาชน) 72/9 หมู่ 7 ซอยพูลเฉลย ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150 โทร. 0-2895-4139-56, 0-2416-5568-9 โทรสาร 0-2416-5534, 0-2895-4163	ผลิตและจำหน่ายถังแก๊สปิโตรเลียมเหลว	สามัญ	2,666,666	10.00
37	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด 32/40 อาคารชิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
38	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 70/19 หมู่ที่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทร. 0-2416-0059 โทรสาร 0-2416-1850	ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สำหรับช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบการธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของหลักเกณฑ์ Basel II

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอ โดยมีเป้าหมาย ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยเฉพาะในด้านการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงภายหลังการนำหลักเกณฑ์ Basel II มาใช้ตั้งแต่สิ้นปี 2551 และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญคือ การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท กระบวนการติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสมภายใต้นโยบายที่ธนาคารกำหนด และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของระบบการบริหารความเสี่ยงได้แก่ หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้อนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

- **การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคาร คือ วิกฤตการณ์ทางการเงินระหว่างปี 2550 จนถึง ปี 2552 ซึ่งเริ่มต้นจากความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในสถาบันการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกา และขยายตัวไปยังภาคธุรกิจที่แท้จริง จนก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยไปทั่วโลก ภาวะวิกฤตดังกล่าวกระทบต่อรายได้และความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจ ธุรกิจเอกชนต้องลดกำลังการผลิตและการจ้างงาน ส่งผลกระทบต่อรายได้ กำลังซื้อ และความเชื่อมั่น นอกจากนี้ ภาวะการตึงตัวของตลาดเงินและภาวะตกต่ำของตลาดทุน มีผลกระทบต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของภาคธุรกิจและประชาชนทั่วไป ส่งผลให้ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นเนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ต้องถูกกระทบจากภาวะดังกล่าว

แม้ว่าปัจจุบันเศรษฐกิจโลกจะเริ่มฟื้นตัว จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ แต่การฟื้นตัวของการลงทุนและการบริโภคของภาคเอกชนยังไม่ชัดเจน ในขณะที่ภาคการเงินยังไม่กลับเข้าสู่ภาวะปกติ ธนาคารจึงยังมุ่งเน้นการอำนวยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และมีการติดตามคุณภาพสินเชื่อทั้งในรายลูกหนี้ และรายอุตสาหกรรม ควบคู่ไปกับการให้คำปรึกษาทางการเงินในการดำเนินธุรกิจแก่ลูกค้าเพื่อป้องกันหรือลดทอนการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสามารถแก้ไขหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างทันท่วงที

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอำนวยสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจและ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานเพื่อติดตามดูแล และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

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

- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้

  - *หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ* มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐานและกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

  - *หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ* มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้

- *หน่วยงานบริหาร Portfolio* มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- *หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง* มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ
- *หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ* มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- *หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย* มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
- *หน่วยงานทรัพย์สิน* ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้และการฟ้องร้อง

- **การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด**

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

อัตราดอกเบี้ยเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ และรายจ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สิน นอกจากนั้น ธนาคารมีความเสี่ยงจากการที่สินทรัพย์และหนี้สินมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญ ได้แก่ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝาก และในด้านสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความไม่สมดุลของการค้าโลก และสถานการณ์การเมืองในประเทศต่างๆ เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด วัตถุประสงค์หลักของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร โดยทั่วไปธนาคารมีนโยบายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศให้มีความเสี่ยงทั้งด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยง ในกรณีที่ความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจใช้เครื่องมือในการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น เพื่อปรับลดความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สายบริหารการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้บริหารและติดตามความเสี่ยงตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบายและ/ หรือมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสมตามสภาวการณ์ของตลาด

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีความผันผวนน้อยที่สุด และสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สังกัดสายบริหารความเสี่ยง ให้การสนับสนุน และทำหน้าที่บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวของธนาคาร

สายบริหารการเงิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศประจำวันตลอดจนเป็นผู้ดำเนินการบริหาร Portfolio สภาพคล่องของธนาคารตามนโยบาย โดยมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้มาตรวัดที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของฐานะและมาตรวัดต่างๆ เป็นระยะ นอกจากนั้น ธนาคารอาจทำธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยและสกุลเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากสภาวะไม่สมดุลของฐานะอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย หรือเพื่อเป็นการให้บริการอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัดแก่ลูกค้าธุรกิจและ/ หรือสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศ เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวข้างต้นครอบคลุมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น

- **การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกัน ยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์เพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝาก สถานการณ์การเมืองและความไม่สงบในประเทศ ความผันผวนของค่าเงินบาท นโยบายของทางการซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการเคลื่อนย้ายของเงินทุนระหว่างประเทศ รวมถึงสภาพตลาดการเงินในต่างประเทศ ซึ่งอาจมีผลต่อสภาพคล่องในสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยมีการบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนภายในประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) และมีการบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนต่างประเทศ โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและสกุลเงินยูโร เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงในการบริหารสภาพคล่องที่ต่ำและเหมาะสมตามสภาพตลาด โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะปานกลางจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

- **การบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน**

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่มีเงินกองทุนสำรองเพียงพอในการประกอบธุรกิจรวมถึงเพื่อการรองรับผลขาดทุนที่มิได้คาดหมาย ทั้งจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤตเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน เป้าหมายของนโยบายการบริหารเงินกองทุนของธนาคารคือ การดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารประกอบด้วยการวิเคราะห์ความต้องการเงินทุนของธนาคารเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจ รวมถึงการประเมินสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ และแหล่งที่มาของเงินกองทุน ทั้งจากผลการดำเนินงานและจากแหล่งเงินทุนภายนอกในกรณีที่จำเป็น โดยธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้สถานการณ์สมมุติต่างๆ ล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประกอบการวางแผนการดำเนินการด้านเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามสภาพของธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของเงินกองทุนไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ Basel II – หลักการที่ 3

- **การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่อง ของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร และรวมไปถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วยปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

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

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกง ทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น
- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ ที่มีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความสำคัญของแต่ละความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์

รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

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

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อช่วยลดผลกระทบและรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เกิดจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก โดยมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) และมีการฝึกซ้อมเป็นประจำ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ

3.1.1 ประวัติความเป็นมา

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2487 และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2518 ตามข้อมูลที่ได้มีการรายงานให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ใหญ่อันดับหนึ่งของประเทศเมื่อพิจารณาจากมูลค่าสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อ โดยธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,740.2 พันล้านบาท เงินรับฝากรวม 1,343.0 พันล้านบาท และเงินให้สินเชื่อรวม 1,101.3 พันล้านบาท และตามข้อมูลตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) มากที่สุดเป็นอันดับที่หก นอกจากนี้ในปี 2552 ธนาคารได้รับการเลือกให้เป็นธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการรับฝากหลักทรัพย์จากนิตยสาร Global Finance ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการเพื่อการค้าต่างประเทศจากนิตยสาร Alpha South East Asia และนิตยสาร The Asset และธนาคารอันดับหนึ่งในใจผู้บริโภคจากนิตยสาร BrandAge

3.1.2 พัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2550	ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน), บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด, บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด, บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd., และบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด ทั้งนี้การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะเอื้อต่อการพัฒนาธุรกิจธนาคารไปสู่ Universal Banking ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายแก่ลูกค้าของธนาคารมากขึ้น
ในปี 2551	มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ - นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารและประธานกรรมการบริหารอีกครั้งหนึ่ง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2551 - นายปิติ สิทธิอำนวย ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารร่วม เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2551 - นายเดชา ตุลานันท์ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2551 - นายวิระ รมยะรูป ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552
ในปี 2552	- มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซียะเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็น Bangkok Bank (China) Co., Ltd. มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายปิติ สิทธิอำนวย ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารและประธานกรรมการบริหารร่วม เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2552

3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท

3.2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารให้บริการทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ แก่ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการเงินฝาก บริการที่ปรึกษาการเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนชำระและแลกเปลี่ยนเงิน บริการอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อปัจเจก บริการธนบดี บริการผู้ดูแลทรัพย์สิน และบริการอื่น ๆ ธุรกิจหลักของธนาคารดำเนินการโดยกิจการธนาคารนครหลวง กิจการธนาคารต่างจังหวัด กิจการธนาคารต่างประเทศ และกิจการการเงินธนกิจ อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากิจการด้านต่างประเทศเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของธุรกิจโดยรวม แต่รายได้หลักและผลกำไรก่อนภาษีส่วนใหญ่จะมาจากการดำเนินธุรกิจภายในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาจำนวน 961 แห่งครอบคลุม 76 จังหวัด พร้อมให้บริการลูกค้าเงินฝากกว่า 17 ล้านบัญชี นอกจากนี้ ยังมีสาขาต่างประเทศอีก 20 แห่งใน 12 ประเทศ ประกอบด้วย ฮ่องกง ไต้หวัน ญี่ปุ่น สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร สิงคโปร์ มาเลเซีย และจีน เป็นต้น ธนาคารมักเป็นผู้นำในการริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ และการพัฒนาระบบเทคโนโลยี ตัวอย่างเช่น การนำระบบ On-line มาใช้ในกิจการธนาคารเมื่อปี 2513 และการให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารในปี 2531 รวมทั้งธนาคารอยู่ในกลุ่มผู้ริเริ่มให้บริการผ่านธนาคารอัตโนมัติทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ได้แก่ บริการ บัวหลวงเอทีเอ็ม บัวหลวงโฟน บัวหลวงไอแบงก์กิ้ง เพื่อการทำธุรกรรมการเงินผ่านโทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีการร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางการค้านำเสนอบริการเพิ่มเติม ได้แก่การเสนอการออมเงินโดยการลงทุนในตราสารอื่น ๆ เช่น กองทุนรวม พันธบัตรออมทรัพย์ และหุ้นกู้ภาคเอกชน รวมทั้งการเสนอบริการออมเงินควบประกันชีวิต

ธนาคารได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ด้านการเงินในภูมิภาคเอเชียเมื่อปี 2540 ส่งผลให้ยอดเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในไตรมาสสองของ ปี 2542 สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 52.1 ต่อยอดเงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารได้พยายามแก้ไขปัญหาที่เกิดจากวิกฤตการณ์ดังกล่าวโดยการปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง และปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสินเชื่อที่มีปัญหา ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารลดสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมลงเหลือร้อยละ 4.4 ในด้านของเงินทุน ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างทุนให้แข็งแกร่งขึ้นโดยในเดือนเมษายน 2541 ได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 43.2 พันล้านบาท และในเดือนเมษายน 2542 ได้ออกหลักทรัพย์ทุนทวี (Capital Augmented Preferred Securities หรือ “CAPS”) จำนวน 46.0 พันล้านบาท ซึ่งหลักทรัพย์ทุนทวีนี้สามารถนับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้จำนวน 34.5 พันล้านบาท และในเดือนธันวาคม 2546 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนอีกจำนวน 36.8 พันล้านบาท ต่อมาในเดือนเมษายน 2547 ธนาคารได้ไถ่ถอนหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS) จำนวน 28,446 ล้านบาท และในเดือนกันยายน 2548 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS) ส่วนที่เหลือทั้งหมดจำนวน 17,554 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ฐานะเงินกองทุนของธนาคารยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.6 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.5 ซึ่งธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel II ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 แล้ว

3.2.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

จากการที่ธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่มีความหลากหลายและสลับซับซ้อนมากขึ้น และมีการดำเนินธุรกิจที่เป็นแบบเครือข่ายเพิ่มขึ้น ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับระบบสถาบันการเงินโดยรวม และเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินต่อสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีแนวนโยบายที่จะยกระดับการกำกับดูแลจากการกำกับดูแลเฉพาะสถาบันการเงินเป็นการกำกับแบบรวมทั้งกลุ่ม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ขึ้นเมื่อ 12 กรกฎาคม 2549 ให้ธนาคารพาณิชย์จัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินขึ้น ซึ่งเปิดโอกาสให้ธนาคารขยายขอบเขตการดำเนินงานไปยังธุรกิจการเงินอื่น แต่มีข้อกำหนดให้ธนาคารต้องบริหารกลยุทธ์ และบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มให้สอดคล้องกัน และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะในเรื่องการดำรงเงินกองทุน

บริษัทที่จะอยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารได้นั้น ธนาคารต้องถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 หรือมีอำนาจควบคุมกิจการ และบริษัทดังกล่าวจะต้องดำเนินธุรกิจการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจโฮลดิ้ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อแบบลีสซิ่ง ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจแฟคเตอริ่ง ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจที่เกี่ยวกับการชำระเงินและโอนเงิน ธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจเงินร่วมลงทุน และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2552 กลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารประกอบด้วย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด, บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน), บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด, บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด, บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd., บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด และบริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ดังรายละเอียดต่อไปนี้

3.2.2.1 กลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด	บริษัทย่อย	ธนาคาร	265.000	100.00
บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	บริษัทย่อย	สนับสนุนการดำเนินงานของบางกอกแบงค์เบอร์ฮาด	0.010	100.00[1]
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	บริษัทย่อย	การเงิน	0.100	100.00
บริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด *	บริษัทย่อย	ธนาคาร	-	100.00
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด	บริษัทย่อย	บริหารสินทรัพย์	25.000	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด	บริษัทย่อย	จัดการกองทุนรวม	0.750	77.36[2]
บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	หลักทรัพย์	101.409	56.34

* ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทร่วมอีก 6 บริษัท และถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 อีกจำนวน 28 บริษัท รายละเอียดจำแนกการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะของธุรกิจ ดังนี้

3.2.2.2 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการประมวลผลด้านคอมพิวเตอร์	0.150	30.82[2]
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านข้อมูล	-	30.82[1]
บริษัท ไทยดิจิตัล ไอดี จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านข้อมูล	-	30.82[1]
บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการชำระเงินของประเทศ	0.137	27.44
บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	บริการ	0.0002	24.90

3.2.2.3 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม	เช่าซื้อ	0.359	36.29[2]
ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)		ธนาคาร	306.265	19.26[3]
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด		เช่าซื้อ	1.500	10.00
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด		การเงิน	0.200	10.00
บริษัท เอเชีย อินชัวร์รันซ์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น		ประกันภัย	0.150	10.00
บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด		เช่าซื้อ	0.060	10.00
บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด		ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	0.002	10.00

3.2.2.4 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่นๆ

ณ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทย นูซ่า ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด		ลงทุน	0.113	19.61
บริษัท โกลเด้นท์ริเวอร์อินเวสเมนท์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอร์เรชั่น จำกัด		จัดการกองทุน	1.167	10.00
บริษัท แคปแมค เอเชีย จำกัด		การเงิน	0.017	10.00
บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		ลงทุนในธุรกิจให้การรักษาพยาบาล ให้การบริการเป็นที่ปรึกษา และบริหารจัดการ	3.199	10.00
บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด		ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	0.70	10.00
บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		ให้เช่าพื้นที่อาคาร ร้านค้า	0.574	10.00
บริษัท ยูไนเต็ดไซโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด		บริการ	0.200	10.00
บริษัท แอสแพค จำกัด		พาณิชย์	0.026	10.00
บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด		การพิมพ์	0.010	10.00
บริษัท นันทวัน จำกัด		ก่อสร้าง	0.002	10.00

3.2.2.5 การลงทุนในบริษัทอันเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้าง

ณ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทยพรีซิชั่น แมนูแฟคเจอริ่ง จำกัด		ผลิตชิ้นส่วนอิเล็คทรอนิคส์	2.402	59.77
บริษัท ไตรอีเกิลส์ จำกัด		อสังหาริมทรัพย์	1.275	43.97
บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด		ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	14.500	10.00
บริษัท ซีบีเอ็นพี (ประเทศไทย) จำกัด		บริหารสินทรัพย์	0.0002	20.80
บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด		ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	0.096	19.12
บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด		โรงแรม	0.364	18.22
บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		ผลิตและส่งออกรองเท้ากีฬา	86.827	10.00
บริษัท อัลฟาเทค อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)		ชิ้นส่วนอิเล็คทรอนิคส์	0.0003	12.34
บริษัท สหมิตรถังแก๊ส จำกัด (มหาชน)		ผลิตและจำหน่ายถังแก๊สปิโตรเลี่ยมเหลว	2.667	10.00

3.2.2.6 การลงทุนในบริษัทที่เป็นการลงทุนทั่วไป และลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน

ณ 31 ธันวาคม 2552

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท สามมิตรมอเตอร์สแมนูแฟคเจอริง จำกัด (มหาชน)		ผลิตชิ้นส่วนรถยนต์	29.540	29.99
บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)		ผลิตเหล็ก	55.000	13.03
บริษัท ไทยนำศิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด		สิ่งทอ	1.000	10.00

หมายเหตุ 1 เป็นการถือหุ้นทางอ้อม
2 เป็นการถือหุ้นของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม
3 อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อจำหน่าย

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

- รายได้ประเภทดอกเบี้ยและเงินปันผล (หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.2 ของรายได้ทั้งหมด
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31.8 ของรายได้ทั้งหมด

รายละเอียดของโครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ

โครงสร้างรายได้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	53,565.4	63.5	64,206.0	67.2	58,673.3	60.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,864.5	3.4	5,181.4	5.4	8,546.1	8.7
เงินลงทุน	8,727.3	10.3	11,234.3	11.7	13,031.6	13.3
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,157.2	77.2	80,621.7	84.3	80,251.0	82.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,965.4	10.6	663.1	0.7	6,065.7	6.2
ขาดทุนจากกการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(1,367.4)	(1.6)	5,915.2	6.2	(486.6)	(0.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	57,559.2	68.2	74,043.4	77.4	74,671.9	76.3
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,200.3	23.9	18,350.5	19.2	16,693.5	17.1
กำไรจากการปริวรรต	4,172.9	4.9	4,315.3	4.5	4,019.8	4.1
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	195.8	0.2	92.3	0.1	92.8	0.1
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	475.0	0.6	(2,983.6)	(3.1)	601.3	0.6
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,140.1	1.4	1,329.9	1.4	1,320.9	1.4
รายได้อื่น	685.1	0.8	461.4	0.5	427.8	0.4
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	26,869.2	31.8	21,565.8	22.6	23,156.1	23.7
รวมรายได้ทั้งหมด	84,428.4	100.0	95,609.2	100.0	97,828.0	100.0

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ลักษณะบริการ

ธนาคารได้จำแนกผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

4.1.1 กิจการธนาคารในประเทศ (Domestic Banking)

ธนาคารได้มุ่งเน้นการทำธุรกิจหลัก คือ การให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค บริการเงินฝาก สินเชื่อประเภทต่าง ๆ บริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์และโทรศัพท์มือถือ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยทำธุรกิจผ่านกิจการธนาคารนครหลวง และกิจการธนาคารต่างจังหวัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กิจการธนาคารนครหลวงรับผิดชอบบริหารเครือข่ายสาขาในเขตนครหลวง 320 แห่ง ประกอบด้วยสาขาเต็มรูปแบบ 223 แห่ง สาขาไมโคร 97 แห่ง และมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวนร้อยละ 64.8 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับกิจการธนาคารต่างจังหวัดรับผิดชอบบริหารเครือข่ายสาขาต่างจังหวัด 641 แห่ง ประกอบด้วยสาขาเต็มรูปแบบ 425 แห่ง สาขาไมโคร 216 แห่ง และมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวนร้อยละ 22.1 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อส่วนที่เหลือร้อยละ 13.1 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม อยู่ในความรับผิดชอบของกิจการธนาคารต่างประเทศ

การปรับโครงสร้างการจัดการกิจการธนาคารในประเทศ

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ การเพิ่มสัดส่วนการตลาด การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม การพัฒนาช่องทางการให้บริการผลิตภัณฑ์ต่อเนื่อง และการเสนอขายบริการเป็นชุดผลิตภัณฑ์ ธนาคารได้จัดโครงสร้างการจัดการของกิจการธนาคารในประเทศ โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าธนาคารเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล รวมถึงการจัดตั้งสำนักธุรกิจสำหรับลูกค้ารายกลางและรายปลีก เพื่อให้มีเจ้าหน้าที่ในพื้นที่ที่ดูแลกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ในขณะที่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะได้รับการดูแลโดยเจ้าหน้าที่ที่สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ มีการรวมศูนย์งานกลั่นกรองและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อไว้ที่สำนักงานใหญ่ และรวมงานด้านสนับสนุนไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ เพื่อให้สาขามุ่งเน้นเฉพาะงานด้านการตลาดและการให้บริการลูกค้า

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และรายปลีก โดยการให้สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินทุนหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชี การขายลดเช็ค การให้เงินกู้ยืมระยะสั้น รวมทั้งบริการอื่น เช่น หนังสือค้ำประกันเพื่อการยื่นซองประกวดราคา (Bid Bond) เพื่อการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Bond) บริการด้านเงินฝาก การโอนเงิน การบริหารเงินสด บริการธุรกรรมวานิชธนกิจ บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และการจัดการกองทุนเงินบำเหน็จบำนาญ และการบริหารสินทรัพย์อื่น ๆ

รายละเอียดของการให้บริการกลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้ง 3 กลุ่ม สรุปได้ ดังนี้

- *ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่*

ลูกค้ากลุ่มนี้ประกอบด้วยธุรกิจที่มีขนาดใหญ่ เมื่อดูจากรายได้ สินทรัพย์และส่วนแบ่งตลาด หรือเป็นบริษัทข้ามชาติ ส่วนใหญ่มีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพ และมักมีความต้องการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่หลากหลายที่มีลักษณะค่อนข้างเฉพาะเจาะจง เช่น ด้านการบริหารเงินสด (Cash Management) การรับชำระเงิน (Payment Processing) บริการการค้าต่างประเทศ (Trade Financing) บริการทุนธนกิจ โดยลูกค้ากลุ่มนี้จะได้รับการดูแลจัดการการให้บริการโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อสำนักงานใหญ่ของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละประเภทธุรกิจ

- *ลูกค้าธุรกิจรายกลาง*

ลูกค้ากลุ่มนี้เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มบนของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs หรือ Middle Market) ลูกค้ากลุ่มนี้มีความต้องการด้านบริการที่หลากหลายเช่นกัน แต่ลักษณะบริการค่อนข้างมาตรฐานกว่า ส่วนใหญ่แล้วลูกค้ากลุ่มนี้มีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพ แต่ก็มีจำนวนไม่น้อยที่มีสำนักงานใหญ่ในต่างจังหวัด ลูกค้ากลุ่มนี้ของธนาคารจะได้รับการให้บริการจากสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวน 233 แห่ง ในเขตกรุงเทพและต่างจังหวัด โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์เป็นผู้ให้บริการ

- *ลูกค้าธุรกิจรายปลีก*

ลูกค้ากลุ่มนี้เป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กตั้งแต่ธุรกิจที่มีผู้ประกอบการเพียงคนเดียวถึงธุรกิจครอบครัวขนาดเล็ก โดยจัดเป็นลูกค้าในกลุ่มกลางและล่างของผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs หรือ Middle Market) ลูกค้ากลุ่มนี้มักมีความต้องการใช้บริการที่พื้นฐานทั้งด้านสินเชื่อและด้านเงินฝาก ส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อประเภท เงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน เป็นต้น ลูกค้ากลุ่มนี้จะได้รับการดูแลโดยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ของธนาคารที่สำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยที่ตั้งอยู่ในสำนักงานสาขาของธนาคารในเขตกรุงเทพและต่างจังหวัด อย่างไรก็ตาม ลูกค้ากลุ่มนี้และกลุ่มอื่น ๆ จะสามารถติดต่อใช้บริการของธนาคารได้ ณ สาขาทุกแห่ง

สำหรับงานกลั่นกรอง พิจารณาอนุมัติ และสอบทานสินเชื่อของลูกค้า 3 กลุ่มนี้ ธนาคารได้รวมศูนย์ที่สำนักงานใหญ่ และแบ่งสายงานการจัดการตามกลุ่มลูกค้า

ในด้านอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับ Minimum Overdraft Rate (MOR) และ Minimum Lending Rate (MLR) ยกเว้นกรณีการปล่อยกู้ให้กับสถาบันการเงินที่กำหนดที่อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคาร (Interbank Rate) หรือกรณีสินเชื่อที่มีลักษณะเฉพาะจะอ้างอิงงานอื่นตามความเหมาะสม ส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้น ขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล (Consumer Banking Services)

ธนาคารให้บริการกลุ่มลูกค้าบุคคลผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ลักษณะบริการครอบคลุมถึงบริการด้านสินเชื่อ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านเงินฝากทุกประเภท บริการบัตรเครดิต การขึ้นเงินสด บริการชำระเงินผ่านธนาคาร ซึ่งรวมถึงการรับเงินเดือนผ่านธนาคาร การให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาล บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวม และบริการประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) ทั้งนี้ ธนาคารมีช่องทางส่งมอบบริการผ่านเครือข่ายสาขาและผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เช่น เอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

สินเชื่อส่วนบุคคลส่วนใหญ่ประกอบด้วย สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินทรัพย์ถาวรอื่น โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยจะพิจารณาจากลูกค้าที่มีฐานะทางการเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระที่เหมาะสม และเฉพาะกับลูกค้าได้รับสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคารแล้ว ธนาคารจะพิจารณาให้สินเชื่อเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวรอื่น โดยใช้ที่อยู่อาศัยที่ได้ทำการจดจำนองแล้วเป็นหลักประกันได้

ธนาคารเชื่อว่า การให้บริการกลุ่มลูกค้าบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพและทันสมัยมีความสำคัญ ทั้งเพื่อเสริมสร้างภาพพจน์ของธนาคารและเพื่อเป็นแหล่งรายได้จากค่าธรรมเนียม ธนาคารคาดว่าผลิตภัณฑ์และการให้บริการกลุ่มลูกค้าบุคคลจะมีความสำคัญมากขึ้น เนื่องจากการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องและธุรกรรมการธนาคารในประเทศจะถูกพัฒนาให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น ดังนั้น การปรับโครงสร้างการจัดการกิจการธนาคารในประเทศ โดยการจัดกลุ่มลูกค้า จะทำให้ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยตรงและสามารถเสนอขายบริการผลิตภัณฑ์ต่อเนื่อง (Cross-Selling) ตามความต้องการของลูกค้ามากขึ้น และธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มธุรกิจด้านนี้ในอนาคต โดยการเพิ่มจุดให้บริการ การประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานของธนาคารอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

บริการหนึ่งที่ได้รับความนิยมมากจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ บริการบัตรเครดิต เนื่องจากเป็นวิธีการจ่ายชำระค่าสินค้าและบริการที่สะดวก ไม่ต้องเสี่ยงต่อการพกเงินสดมาก ๆ ธนาคารได้เริ่มให้บริการออกบัตรเครดิตของธนาคารเองเมื่อปี 2531 และเริ่มให้บริการบัตรเครดิตต่างประเทศ ได้แก่ บัตรวีซ่าในปี 2532 บัตรมาสเตอร์การ์ดในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรสในปี 2543 และในปี 2552 ธนาคารให้บริการบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามาธิบดี ธนาคารกรุงเทพ โดยเป็นการออกบัตรเครดิตร่วมกับโรงพยาบาลของรัฐเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ซึ่งเป็นการช่วยระดมเงินบริจาคจากการใช้จ่ายผ่านบัตรให้แก่มูลนิธิรามาธิบดี โดยผู้ถือบัตรยังสามารถรับเอกสิทธิ์จากการใช้บริการที่โรงพยาบาลรามาธิบดี และรับเงินคืนสูงสุดร้อยละ 2 ของยอดใช้จ่าย นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นธนาคารแรกในประเทศไทยที่ให้บริการบัตรเครดิตไชน่า ยูเนี่ยนเพย์ ซึ่งบัตรนี้สามารถอำนวยความสะดวกแก่นักธุรกิจและนักศึกษาได้อย่างมาก เนื่องจากเป็นบัตรที่มีร้านค้าให้การต้อนรับอย่างกว้างขวางทั่วประเทศจีนในขณะเดียวกัน ธนาคารได้สร้างเครือข่ายร้านค้าที่เป็นผู้รับบัตรเครดิตประเภทต่าง ๆ อย่างกว้างขวาง ธนาคารมีรายได้ในรูปของค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากร้านค้าหรือผู้ถือบัตร และในกรณีที่ผู้ถือบัตรมีการผ่อนชำระยอดคงค้าง ธนาคารจะได้รับรายได้ในรูปของดอกเบี้ยอีกด้วย

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลอีกกลุ่มที่ไม่ได้ใช้บริการบัตรเครดิต ธนาคารมีการเสนอบริการบัตรเดบิต บีเฟิสต์ เพื่อใช้ในการจ่ายชำระค่าสินค้าและบริการ ณ จุดที่มีระบบงานอิเล็กทรอนิกส์รองรับ โดยการตัดเงินจากบัญชี ซึ่งธนาคารได้บุกเบิกการขยายฐานด้านนี้เป็นแห่งแรก และเป็นบริการที่ได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก

ในปี 2552 ธนาคารให้บริการบัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท ซึ่งเป็นนวัตกรรมล่าสุดของบริการบัตรเดบิตที่ติดชิพอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้มาตรฐานอีเอ็มวี เพื่อเพิ่มความปลอดภัยและความมั่นใจให้แก่ผู้ถือบัตรจากการปลอมแปลงบัตร

ธนาคารได้ร่วมมือกับเวสเทิร์นยูเนี่ยนให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายของเวสเทิร์นยูเนี่ยนที่ครอบคลุมจุดบริการกว่า 355,000 แห่งในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก โดยลูกค้าในประเทศไทยสามารถใช้บริการดังกล่าวได้ที่จุดบริการของธนาคารกรุงเทพกว่า 900 แห่งทั่วประเทศ ทั้งที่สาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตรา

นอกจากนี้ ธนาคารมีบริการประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) ซึ่งเริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2548 โดยเป็นบริการประกันภัยผ่านธนาคารที่ลูกค้าสามารถเลือกรูปแบบประกันภัยเพื่อความคุ้มครองหลายรูปแบบ เช่น บริการประกันชีวิตสะสมทรัพย์ Gain 1st บริการประกันอุบัติเหตุ บริการคุ้มครองเครดิต Home 1st และบริการประกันภัยโรคมะเร็ง

เครือข่ายสาขา และช่องทางการให้บริการ

ธนาคารเชื่อว่าช่องทางการให้บริการของธนาคารมีความหลากหลายและทันสมัย ปัจจุบันธนาคารจะมีจำนวนสาขาเป็นอันดับสองในประเทศไทยเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ และธนาคารมีจำนวนบัญชีลูกค้า และยอดเงินฝากสูงสุด ธนาคารมีสำนักธุรกิจ และสำนักธุรกิจย่อย อยู่ตามสาขาต่าง ๆ เพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นผู้ริเริ่มสาขาไมโครในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน และจุดสะดวกซื้อต่าง ๆ ธนาคารมีระบบเครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินอัตโนมัติที่กว้างขวางทั่วประเทศ ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างดีในการให้บริการผ่านธนาคารอัตโนมัติ 24 ชั่วโมง ผ่านทางเอทีเอ็ม โทรศัพท์ และอินเทอร์เน็ต

- ***เครือข่ายสาขา***

ธนาคารเริ่มให้บริการลูกค้าผ่านสาขามาตั้งแต่ในช่วงประมาณปี 2493 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมี สาขา 961 แห่ง ประกอบด้วยสาขาเต็มรูปแบบ 648 แห่ง สาขาไมโคร 313 แห่ง ใน 76 จังหวัด การรวมงานด้านสนับสนุนต่าง ๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ ทำให้ธนาคารสามารถปรับปรุงการใช้พื้นที่ของสาขาในการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น

- ***กิจการธนาคารนครหลวง***

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กิจการธนาคารนครหลวงบริหารการดำเนินงานของสำนักงานใหญ่ และสาขาเต็มรูปแบบในกรุงเทพ 223 แห่ง สาขาไมโคร 97 แห่ง โดยให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจผ่านสำนักธุรกิจ 34 แห่งในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ทั้งนี้ โดยมีผู้จัดการสินเชื่อที่มีความชำนาญตามประเภทอุตสาหกรรมสำหรับลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ที่ประจำแต่ละสำนักธุรกิจเพื่อให้บริการกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ลูกค้าที่ใช้บริการด้านสินเชื่อจากกิจการธนาคารนครหลวง ส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจด้านอุตสาหกรรมการผลิต การพาณิชย์ การให้บริการโดยจะใช้บริการด้านสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ บริการการค้าต่างประเทศ เงินกู้ต่างประเทศภายใต้สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อส่วนบุคคล

- ***กิจการธนาคารต่างจังหวัด***

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กิจการธนาคารต่างจังหวัดบริหารการดำเนินงานของสาขาเต็มรูปแบบ 425 แห่ง สาขาไมโคร 216 แห่ง และเนื่องจากธนาคารเป็นธนาคารแรกที่เปิดสาขาในหลายจังหวัด ธนาคารจึงเชื่อว่าธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในทำเลที่สะดวกกว่าคู่แข่งของธนาคารหลายราย กิจการธนาคารต่างจังหวัดให้บริการแก่ลูกค้าที่ส่วนใหญ่มีธุรกิจขนาดกลางและรายปลีก โดยให้บริการผ่านสำนักธุรกิจ 55 แห่ง ในจังหวัดใหญ่ และสำนักธุรกิจย่อย 144 แห่งที่ตั้งอยู่ทั่วประเทศ ทั้งนี้ โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ประจำสำนักธุรกิจเป็นผู้ดูแลการให้บริการลูกค้าที่ใช้บริการส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต การพาณิชย์ การเกษตร และการให้บริการ โดยจะใช้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี เป็นต้น

- ***สาขาไมโคร***

ธนาคารเป็นผู้ริเริ่มการจัดตั้งสาขาไมโครเมื่อปี 2543 ปัจจุบันธนาคารมีสาขาไมโคร 313 แห่ง โดยมีสถานที่ทำการในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน และจุดสะดวกซื้อต่าง ๆ และมีเวลาให้บริการทุกวันตามเวลาทำการของสถานที่ที่สาขาไมโครตั้งอยู่ จึงเป็นการเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารนอกเวลาทำการปกติได้

- ***จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ***

ธนาคารได้เปิดจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 78 แห่งในบริเวณที่เป็นแหล่งท่องเที่ยวทั่วประเทศ

- ***เครือข่ายเอทีเอ็ม***

ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้ริเริ่มการพัฒนาและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็ม จำนวนกว่า 6,400 เครื่อง ที่ให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน นับเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายเอทีเอ็มที่กว้างขวางในประเทศไทย ทั้งนี้ เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารสามารถรองรับการให้บริการที่ประกอบด้วย การถอนเงิน การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงรหัสประจำตัวในการใช้บัตร การชำระค่าสินค้าและ

บริการประเภทต่าง ๆ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการเชื่อมโยงกับ ระบบเอทีเอ็มระหว่างประเทศในเครือข่าย PLUS กว่า 200 ประเทศทั่วโลก ที่ให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มให้บริการในสาขาทุกสาขา และตามศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และองค์การของรัฐทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด

การให้บริการทำธุรกรรมการเงินทางโทรศัพท์

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ในเดือนพฤษภาคม 2543 เพื่อเป็นช่องทางการทำธุรกรรมการเงินให้กับลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการเงินต่าง ๆ โดยผ่านเจ้าหน้าที่บริการ หรือทำรายการเองโดยผ่านระบบอัตโนมัติ บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Bualuang Phone) เช่น ขอข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของตนเอง การโอนเงินระหว่างบัญชี การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีเปิดอยู่กับธนาคาร การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิต การชำระค่าสินค้าและบริการตามที่ตกลง การชำระภาษี ซื้อขายกองทุนเปิด การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การเปลี่ยนแปลงวงเงินเครดิตและการถอนเงิน สอบถามข้อมูลบริการต่าง ๆ ของธนาคาร รับ–ส่ง ข้อความกับธนาคาร และทำธุรกรรมทางธนาคารอื่นๆอีกมากมาย ปัจจุบันมีการใช้บริการทางโทรศัพท์โดยเฉลี่ยเดือนละกว่า 2.3 ล้านรายการ ซึ่งร้อยละ 85 ของรายการเป็นการให้บริการอัตโนมัติ

ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ยังเป็นช่องทางการติดต่อระหว่างธนาคารกับลูกค้า ในอนาคตสามารถจะพัฒนาขึ้นเป็นหน่วยงานอิสระที่ให้บริการลูกค้าด้วยตนเอง

การให้บริการทำธุรกรรมการเงินทางอินเทอร์เน็ต

ธนาคารได้พัฒนาระบบการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้าและการเพิ่มขึ้นของจำนวนลูกค้าที่ใช้อินเทอร์เน็ต บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Bualuang iBanking) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตที่ได้รับความนิยมมากจากลูกค้าบุคคล โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตได้อย่างสะดวก ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้มีความสามารถรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลายขึ้น เช่น ตรวจสอบยอดเงินในบัญชี บริการโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารอื่น บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ บริการซื้อขายกองทุนเปิด อายัดเช็คและสมุดคู่ฝาก รับส่งข้อความกับธนาคารและทำธุรกรรมกับธนาคารอื่นอีก และในปี 2552 ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแรกในประเทศไทยที่เปิดให้บริการช่องทางทำธุรกรรมทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ พร้อมทั้งขยายสกุลเงินที่ธนาคารรับฝากในบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศให้ครอบคลุมสกุลเงินอื่นๆ เพิ่มเติม โดยรองรับสกุลเงินได้มากที่สุดในประเทศไทย 13 สกุลเงินหลักของโลก

ขณะเดียวกันบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile iBanking) ได้รับความนิยมอย่างสูงและธนาคารได้เพิ่มบริการแจ้งการทำธุรกรรมทางโทรศัพท์มือถือ

สำหรับบริการทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (BIZ iBanking) เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้านิติบุคคล โดยทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน (Payroll) บริการชำระเงินเข้าบัญชีคู่ค้า (Direct Credit) บริการชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) ดูการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก / บัญชีสินเชื่อที่ลงทะเบียน และบริการอื่น ๆ ของธนาคาร โดยสามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง โดยในปี 2552 ได้เพิ่มบริการเรียกดูรายงานรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต บริการโอนเงินไปยังบัญชีธนาคารอื่นผ่านระบบบาทเน็ต (BAHTNET) และบริการแจ้งการโอนเงินเข้าบัญชีให้แก่ผู้รับโอนเงินผ่านอีเมล

การให้บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

เครือข่ายร้านค้าเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธุรกรรมการให้บริการบัตรเครดิตและบัตรเดบิต ประสบความสำเร็จ โดยการเพิ่มจุดการให้บริการอิเล็กทรอนิกส์แก่กลุ่มร้านค้าเป้าหมายตามห้างสรรพสินค้า ซุปเปอร์มาร์เก็ต ไฮเปอร์มาร์เก็ต ร้านสะดวกซื้อ ปั๊มน้ำมัน ร้านค้า ร้านอาหาร เอเย่นต์ท่องเที่ยว เป็นต้น

จากการขยายเครือข่ายและรูปแบบการส่งมอบบริการ จึงเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าของธนาคารสามารถเลือกใช้บริการของธนาคารได้ด้วยวิธีการที่เหมาะสมที่สุด

สายปฏิบัติการสนับสนุน

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการโดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่าง ๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ ทำให้เกิดการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง การใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์มีประสิทธิภาพสูงขึ้น มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหาร และระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- **ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า** (Trade Finance Center) ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ ออฟ เครดิต และ สินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- **ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร** (Account Maintenance and Service Center) ดูแลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากและข้อมูลลูกค้า โดยได้รับ ISO 9001:2000 ปี 2548 จาก SGS ประเทศไทย จำกัด และได้รับการต่ออายุจนถึงปัจจุบัน และเปลี่ยนเป็น ISO 9001:2008 โดยจะได้รับการต่ออายุใหม่ในเดือนพฤษภาคม 2553
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา** (Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มิใช่เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ** (Revolving Credit Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และรายปลีก
- **ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่** (Corporate Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค** (Consumer Loan Center) ดูแลงานเอกสาร พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- **ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง** (Appraisal & Mortgage Center) ดูแลการประเมินราคาหลักประกันและการจดจำนอง
- **ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค** (Cheque Processing Center) ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9002:1994 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2543 และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2000 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2546 (ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 19 มิถุนายน 2546 – วันที่ 18 มิถุนายน 2549) และได้รับการต่ออายุใหม่เป็นครั้งที่ 2 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 19 มิถุนายน 2549 – วันที่ 18

มิถุนายน 2552) และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 โดยได้รับการต่ออายุเป็นครั้งที่ 3 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 19 มิถุนายน 2552 – วันที่ 18 มิถุนายน 2555)

- **ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์** (Phone Banking Center) ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9002:1994 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2543 และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2000 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 (ซึ่งจะมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2549) และได้รับการต่ออายุใหม่เป็นครั้งที่ 3 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2549 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2552) และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 โดยได้รับการต่ออายุเป็นครั้งที่ 4 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555)
- **ศูนย์บริการเอกสาร** (Document Logistic Center) ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบ สาขาไมโคร สำนักธุรกิจ สำนักธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่น ๆ
- **ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้** (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด** (Cash Processing Center) ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และจัดสรรเงินสดคงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

นอกจากศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์แล้ว ธนาคารยังมีหน่วยงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนอีก 1 หน่วยงาน คือ ฝ่ายบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินระหว่างประเทศ มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางการปฏิบัติงานในด้านบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศ และบริการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ตลอดจนการประสานงานและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ การบริหารความรู้ การจัดการข้อมูลธุรกิจ การกำหนดเป้าธุรกิจ การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและการส่งเสริมการขาย โดยได้รับ ISO 9001:2000 ปี 2548 จาก SGS ประเทศไทยจำกัด และได้รับการต่ออายุจนถึงปัจจุบัน และเปลี่ยนเป็น ISO 9001:2008 โดยจะได้รับการต่ออายุใหม่ในเดือนพฤษภาคม 2553

4.1.2 กิจการธนาคารต่างประเทศ

กิจการธนาคารต่างประเทศ ดูแลธุรกรรมของสาขาต่างประเทศ มียอดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 13.1 ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยกลุ่มลูกค้าหลักเป็นสถาบันการเงิน อุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ โดยปกติสาขาของธนาคารในต่างประเทศจะให้กู้ยืมเป็นเงินตราต่างประเทศสกุลหลัก เช่น ดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น และเงินสกุลท้องถิ่นนั้น

สาขาของธนาคารในต่างประเทศให้บริการรับฝากเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ การเปิดแอลซี และการให้บริการที่เกี่ยวกับการส่งออกและนำเข้า และการให้สินเชื่อหมุนเวียน

กลุ่มลูกค้าของสาขาต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นชาวจีนที่ประกอบธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารจัดตั้งสาขาที่ประเทศฮ่องกงเป็นแห่งแรกเมื่อปี 2497 ปัจจุบันกิจการธนาคารต่างประเทศมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 20 แห่ง ใน 12 ประเทศ โดยทั้งนี้ได้โอนสาขาเซี่ยงไฮ้ ปักกิ่ง เซียะเหมิน และเสิ่นเจิ้น ในสาธารณรัฐประชาชนจีนเป็น Bangkok Bank (China) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้นเต็ม เปิดดำเนินการ 28 ธันวาคม 2552 โดยให้บริการทางการเงินพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในประเทศจีนและต่างประเทศ ด้วยประสบการณ์อันยาวนานและความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับภูมิภาคเอเชีย จีนและเขตเศรษฐกิจที่ต่อเนื่องกัน ธนาคารมีความเชี่ยวชาญเป็น

พิเศษในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ เช่น บัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนและสกุลเงินต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงสินเชื่อระยะกลางถึงระยะยาว บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น

ในปี 2552 ธนาคารได้ยกฐานะของสาขาย่อยฮานอย ในเวียดนามขึ้นเป็นสาขาเต็มรูปแบบ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างครบวงจร และทำให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะรับประโยชน์จากการขยายตัวทางเศรษฐกิจของเวียดนามได้อย่างเต็มที่

นอกจากการดำเนินธุรกิจให้บริการธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าในท้องถิ่นแล้ว สาขาต่างประเทศบางแห่งที่ตั้งอยู่ในศูนย์กลางทางการเงินของโลก ยังทำหน้าที่ช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนให้ธนาคารด้วย

ธนาคารยังคงประเมินโอกาสในการขยายสาขาต่างประเทศโดยต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการสร้างเครือข่ายสาขาต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ทำการค้าระหว่างประเทศ และเพื่อให้ธนาคารเป็นที่รู้จักมากขึ้นในภูมิภาคนี้

สถานที่ตั้งของสำนักงานในต่างประเทศของธนาคาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

เกณฑ์การพิจารณาและตรวจสอบควบคุมสินเชื่อของสาขาต่างประเทศ จะใช้เกณฑ์เดียวกับที่ธนาคารใช้ในประเทศ และได้รับการตรวจสอบโดยทีมผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปีละครั้ง นอกจากนี้สาขาต่างประเทศยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารกลางในประเทศที่ประกอบการอีกด้วย

4.1.3 กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจจัดตั้งขึ้นในปี 2535 โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาการเงินและธุรกรรมวานิชธนกิจอื่น ในปี 2537 ได้ขยายงานรวมถึงการจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงกฎเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมดังกล่าวได้ กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วยสายงานดังนี้ สายวานิชธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยที่สายวานิชธนกิจจะรับผิดชอบดูแลในส่วนของธุรกิจโครงการ และการจัดจำหน่าย การรับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงินรับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในประเทศตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ

สายวานิชธนกิจ

- *ฝ่ายธุรกิจโครงการ*

ธนาคารเริ่มให้บริการธุรกิจโครงการ ในปี 2526 โดยการให้บริการสินเชื่อโครงการ และเป็นที่ปรึกษาการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลักษณะงานดังกล่าวครอบคลุมตั้งแต่การเป็นที่ปรึกษาการเงิน การจัด Syndication Loan การซื้อหรือรวมกิจการของโครงการขนาดใหญ่ เช่น ปิโตรเคมี สาธารณูปโภคพื้นฐาน เป็นต้น ขั้นตอนการวิเคราะห์และพิจารณาสินเชื่อจะดำเนินการโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในสายงานกิจการธนาคารนครหลวงและกิจการธนาคารต่างจังหวัด อนึ่ง แนวทางการพิจารณาสินเชื่อโครงการมีความเข้มงวดขึ้นหลังวิกฤตการณ์การเงินในปี 2540 และปริมาณธุรกรรมวานิชธนกิจในช่วงดังกล่าวได้ลดลง แต่ในขณะเดียวกันก็มีโอกาสในการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม แม้ว่าสัดส่วนรายได้จากฝ่ายงานนี้ยังน้อย ธนาคารคาดว่าสัดส่วนดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นในอนาคตตามภาวะการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

- *ฝ่ายทุนธนกิจ*

ฝ่ายงานนี้จัดตั้งขึ้นในปี 2536 และได้รับใบอนุญาตจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในปี 2537 ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานลูกค้าขนาดใหญ่และเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง จึงมีความสามารถในการจำหน่ายได้ดี นอกจากนี้ ธนาคารมีผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินที่สามารถออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะตรงตามความต้องการของตลาด เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจในการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและ ภาคเอกชน และได้สร้างชื่อเสียงในเรื่องความสามารถในการออกแบบตราสารหนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจทุนธนกิจเพื่อสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการระดมทุนจากตลาดทุน และเพิ่มศักยภาพการแข่งขันของธนาคารกับธนาคารพาณิชย์อื่น

- *ฝ่ายหลักทรัพย์บริการ*

ธนาคารเริ่มให้บริการการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodial Service) มาตั้งแต่ปี 2529 และได้รับใบอนุญาตให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล (Custodian for Private Fund) (และผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม (Mutual Fund Supervisor) ในปี 2543 และ 2544 ตามลำดับและได้มีการเริ่มให้บริการการ

เป็นผู้รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลในปี 2549 งานหลักของผู้รับฝากทรัพย์สิน ประกอบด้วย การชำระราคาค่าซื้อขาย การรับสิทธิเงินปันผลหรือหุ้นเพิ่มทุน หรือดอกเบี้ย การรับมอบอำนาจกระทำการแทนผู้ถือหลักทรัพย์ การให้ข้อมูลตลาดเงินตลาดทุน เป็นต้น สำหรับงานผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม ได้แก่ การรักษาทรัพย์สินของกองทุนรวม (Safe Keeping of Mutual Fund Asset) การรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุน และการดูแลให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการ เป็นต้น ฝ่ายหลักทรัพย์บริการยังทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แก่ผู้ออกหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Registrar Service) และทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debentureholders' Representative)

ธนาคารเป็นธนาคารไทยเพียงแห่งเดียวที่ให้บริการ Custodian ให้กับนักลงทุนต่างชาติที่ลงทุนในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารเป็นสถาบันการเงินอันดับต้น ในการเสนอบริการผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมในประเทศไทย

– *ฝ่ายจัดการกองทุน*

ฝ่ายจัดการกองทุนรับผิดชอบดูแลการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล ธนาคารได้รับใบอนุญาตจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่หน่วยงานราชการและลูกค้าธุรกิจทั่วไปในเดือนกรกฎาคม 2539 และได้รับใบอนุญาตจัดการกองทุนส่วนบุคคลในเดือนกันยายน 2540 งานหลักประกอบด้วยการให้คำแนะนำและช่วยจัดตั้งกองทุน การบริหารจัดการกองทุน การทำบัญชีและงานธุรการ การทำทะเบียน และแบบรายงานแก่ผู้ลงทุน นอกจากนี้ ในธุรกรรมการแนะนำการลงทุน ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้แนะนำการลงทุน หรือ Investment Planner (IP) จำนวนมากที่มีความพร้อมในการดำเนินการ

- *สายบริหารการเงิน*

สายบริหารการเงินรับผิดชอบดูแลการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด บริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรม การค้าเงินตราต่างประเทศ (รายละเอียดปรากฏตามหัวข้อ 4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง)

4.1.4 ธุรกิจอื่นของบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

- บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ก่อตั้งเมื่อเดือนมิถุนายน 2543 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์และให้บริการครอบคลุมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ วานิชธนกิจ งานวิเคราะห์ งานจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 56.34 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 3,750.4 ล้านบาท และในปี 2552 มีรายได้รวม 1,075.9 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 224.3 ล้านบาท

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนมีนาคม 2535 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด รวมทั้งทางตรงและทางอ้อม ร้อยละ 77.37 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด มีสินทรัพย์รวม 296.6 ล้านบาท และในปี 2552 มีรายได้รวม 899.4 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 128.3 ล้านบาท

- บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนธันวาคม 2542 โดยดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด มีสินทรัพย์รวม 7,836.4 ล้านบาท และในปี 2552 มีรายได้รวม 535.5 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 249.7 ล้านบาท

- บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด

ก่อตั้งเมื่อเดือนกันยายน 2537 โดยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีสถานที่ประกอบการอยู่ในประเทศมาเลเซีย (เดิมเป็นสาขากัวลาลัมเปอร์ ซึ่งเปิดดำเนินการมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2502 และได้เปลี่ยนเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซีย เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการท้องถิ่น) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารถือหุ้นในบางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด มีสินทรัพย์รวม 20,113.9 ล้านบาท และในปี 2552 มีรายได้รวม 804.6 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 137.7 ล้านบาท

- BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.

เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียที่ถือหุ้นโดย บางกอกแบงค์ เบอร์ฮาด ดำเนินธุรกิจเก็บรักษาหลักประกันที่เป็นหุ้นของลูกค้าของบางกอกแบงค์ เบอร์ฮาดตามวิธีปฏิบัติของท้องถิ่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีสินทรัพย์รวม 281,866.9 บาท

- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนพฤษภาคม 2522 โดยดำเนินธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด มีสินทรัพย์รวม 679.5 ล้านบาท และในปี 2552 มีรายได้รวม 5.4 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 5.3 ล้านบาท

- บริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด

เนื่องจากเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 ได้มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซียะเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็นบริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีสินทรัพย์รวม 47,701.0 ล้านบาท และในปี 2552 มีรายได้รวม 183.0 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 116.0 ล้านบาท

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 กลยุทธ์ทางธุรกิจ

ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากการที่เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำ ในการดำเนินกลยุทธ์ที่เน้นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจ ด้วยการสร้างความสัมพันธ์ต่อเนื่องระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาฐานลูกค้าธุรกิจ ผ่านเครือข่ายสาขาที่ให้บริการด้านสินเชื่อ เงินฝาก และบริการอื่น ๆ ธนาคารได้เน้นการเพิ่มรายได้จากการพัฒนาประเภทของผลิตภัณฑ์ การสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่ผลิตภัณฑ์ และการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม ซึ่งได้แก่ค่าธรรมเนียมการใช้บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การโอนเงิน การเปิดแอลซี การค้ำประกัน การจัดการกองทุนและ

การลงทุน การให้บริการเป็นที่ปรึกษาการเงิน และธุรกรรมด้านวานิชธนกิจ ในด้านกิจการธนาคารต่างประเทศ ธนาคารเป็นผู้นำในการเปิดสาขาต่างประเทศ โดยเริ่มเปิดสาขาต่างประเทศที่ฮ่องกงเมื่อปี 2497 ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 20 แห่ง ใน 12 ประเทศ ทั้งนี้ การมีเครือข่ายสาขาทั้งในและต่างประเทศ เป็นการช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารทางด้านความคล่องตัวของการจัดหาแหล่งเงินทุน และเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในธุรกิจหลักในแนวทางที่เพิ่มความสามารถในการทำรายได้ และศักยภาพในการดำเนินงาน โดยสอดคล้องกับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ ดังนี้

การขยายการให้สินเชื่อและธุรกรรมหลักควบคู่ไปกับการมีมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

ธนาคารมีแผนการขยายสินเชื่อในอัตราที่สอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อรวมของประเทศ โดยเน้นการรักษาคุณภาพสินเชื่อและนโยบายราคา ทั้งนี้ คาดว่าจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะทำให้มีความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุน และเพื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้นจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าบุคคล

การพัฒนาระบบงานที่มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คุณภาพ และประสิทธิภาพของการให้บริการ

ในช่วง 8 ปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงระบบงานใหม่ ซึ่งเริ่มใช้งานกับสาขาในเขตนครหลวง ในปี 2545 และภายในปี 2546 ได้ขยายการใช้งานกับสาขาต่างจังหวัด ทั้งนี้ กิจการธนาคารในประเทศได้จัดโครงสร้างกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่มีลักษณะความต้องการใช้บริการทางการเงินที่แตกต่างกันออกไปเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล และได้มีการจัดตั้งหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารความสัมพันธ์และธุรกิจของธนาคารกับลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน สำหรับการบริหารสาขาได้จัดให้มีการรวมศูนย์ปฏิบัติการไว้ 12 ศูนย์ โดยเน้นให้สาขาทำหน้าที่ด้านการตลาด และบริการลูกค้า ธนาคารคาดว่าการปรับปรุงระบบงานครั้งนี้จะทำให้การบริหารการตลาดมีความชัดเจนขึ้น ลดค่าใช้จ่าย เพิ่มคุณภาพและประสิทธิภาพการให้บริการตลอดจนบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้น

การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่อเนื่อง (Cross-Selling)

ธนาคารเป็นผู้นำในการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ที่เป็นแหล่งรายได้ค่าธรรมเนียม ได้แก่ บัตรเครดิตและบัตรเดบิต การโอนเงิน การเปิดแอลซี การค้ำประกัน การจัดการกองทุนและการลงทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการประกันชีวิต

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้เน้นการขายผลิตภัณฑ์ต่อเนื่อง (Cross-Selling) โดยเฉพาะกับกลุ่มฐานลูกค้าสินเชื่อปัจจุบัน ได้แก่ การขายบริการเงินตราต่างประเทศ การบริหารเงินสด ตราสารอนุพันธ์ ตราสารตลาดทุนควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์ดั้งเดิม เช่น แอลซี ค้ำประกัน เป็นต้น

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารเน้นเพิ่มรายได้จากบริการอิเล็กทรอนิกส์ สินเชื่อบุคคล ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์ และค่าบริหารสินทรัพย์ส่วนบุคคล ดังจะเห็นได้จากในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีอัตราการเพิ่มขึ้นเฉลี่ย

สะสม (CAGR) ของรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้บัตรเครดิต และบัตรเดบิต ร้อยละ 19.9 และมีอัตราการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยสะสม (CAGR) ของการใช้บริการผ่านเอทีเอ็ม และบริการอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บริการธนาคารอัตโนมัติทางโทรศัพท์ อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์มือถือ ร้อยละ 32.1 นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เพื่อการออมเงินอื่น ได้แก่ การลงทุนในกองทุนรวม และบริการเงินฝากควบประกันชีวิต ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้า โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีอัตราการเพิ่มขึ้นของการประกันชีวิต เป็นร้อยละ 69.6 และการบริหารจัดการกองทุน เป็นร้อยละ 27.6

การเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานโดยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงระบบงานคอมพิวเตอร์หลักเพื่อการธนาคาร (Core Banking System) ควบคู่ไปกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อปรับปรุงโครงสร้างและคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการให้บริการ รวมถึงการใช้ข้อมูลสารสนเทศประกอบการบริหารจัดการธุรกิจ การบริหารต้นทุนและความเสี่ยง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ในช่วงปี 2548 – 2550 ธนาคารได้พัฒนาระบบบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่พร้อมรองรับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดย่อม และบุคคลทั่วไป โครงการเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้ดำเนินการในปี 2550 ได้แก่ ระบบบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเตรียมการรองรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้มาตรฐาน Basel II ซึ่งธนาคารสามารถดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้อย่างครบถ้วน ตั้งแต่ปลายปี 2551

ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ในการพัฒนาระบบเช็คเคลียริ่งผ่านเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อย่างเต็มรูปแบบสำหรับภาคการธนาคารไทย ซึ่งจะเข้ามาแทนที่ระบบเดิมที่ต้องจัดส่งเช็คฉบับจริงไปที่ศูนย์หักบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อหักบัญชีเช็ค โดยระบบใหม่จะถ่ายภาพเช็คแล้วแปลงเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์เพื่อส่งเข้าสู่ระบบ ซึ่งจะช่วยให้กระบวนการหักบัญชีเช็คมีความรวดเร็วขึ้น และลูกค้าจะได้รับเงินเร็วขึ้น

การคงความต่อเนื่องของการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และเพิ่มยอดหนี้ที่ได้รับชำระคืน

ในปลายปี 2540 ธนาคารได้จัดตั้งงานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) เพื่อแยกการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ออกจากการบริหารสินเชื่อปกติอย่างชัดเจนและนำไปสู่การบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น ปัจจุบัน หน่วยงานนี้ประกอบด้วยทีมงานประมาณ 648 คน บริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ด้วยแนวทางต่าง ๆ เช่น การปรับปรุงระยะเวลาการชำระคืน การเจรจาหลักประกัน การชำระคืนหนี้บางส่วนด้วยเงินสด การยึดทรัพย์ หรือบังคับคดี เป็นต้น ธนาคารได้ลดยอดเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อยอดเงินให้สินเชื่อรวมจากอัตราสูงสุดร้อยละ 52.1 ในไตรมาสสองของปี 2542 เป็นร้อยละ 4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 นอกจากนี้ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการจัดการหนี้ที่ปรับโครงสร้างแล้วกลับมาเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อีก

4.2.2 นโยบายราคา

- อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้รับผลกระทบจากระดับผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์เฉลี่ย ต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ย ทั้งนี้ ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตรา

ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี และสินเชื่อระยะสั้น หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และ ปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจุบัน ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแตกต่างกันตามประเภทของเงินฝาก และประเภทของผู้ฝาก ในด้านประเภทของเงินฝาก ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยแยกตามผลิตภัณฑ์เงินฝาก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน (ไม่จ่ายดอกเบี้ย) เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ ระยะเวลาฝาก 7 วัน 14 วัน 1 เดือน 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 24 เดือน และ 36 เดือน ในด้านผู้ฝาก ธนาคารพิจารณาแบ่งกลุ่มลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำออกเป็น ลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติบุคคล ลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการ ลูกค้าสถาบันการเงิน เป็นต้น สำหรับเงินฝากประจำ ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแยกตามวงเงินด้วย ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดจ่ายสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอาจไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละสถานการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายไม่จ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาฝากต่ำกว่า 3 เดือน และในกรณีที่มีการถอนเงินฝากประจำก่อนครบกำหนด โดยที่ระยะเวลาฝากมากกว่า 3 เดือน ธนาคารคิดค่าปรับ โดยการจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่ฝากจริงในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ณ วันฝาก

ตารางข้างล่างต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภทและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารโดยเฉลี่ยรายปีสำหรับช่วงเวลาที่ระบุไว้

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	ณ 31 ธันวาคม		
	2552	2551	2550
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
- เงินฝากออมทรัพย์	0.54%	0.75%	0.75%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.89%	2.34%	2.73%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.00%	2.41%	2.78%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.05%	2.60%	2.91%
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ย			
- MOR	6.29%	7.31%	7.37%
- MLR	6.04%	7.06%	7.12%
- MRR	6.54%	7.56%	7.62%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.34%	3.37%	3.80%

4.2.3 ภาวะการแข่งขัน

- **สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม**

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันสูงทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทยเอกชน ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ต่างชาติร่วมทุน ธนาคารต่างประเทศ และธนาคารพาณิชย์ของรัฐ โดยภาพรวม แต่ละธนาคารต่างมีการปรับตัวในประเด็นต่าง ๆ ที่คล้ายคลึงกัน คือ

ด้านโครงสร้างองค์กร มีการปรับขนาดองค์กรให้เล็กลง จัดหน่วยงานให้บริการลูกค้าโดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus) แบ่งหน้าที่การบริการด้านสินเชื่อแยกจากสาขาที่ทำหน้าที่ให้บริการพื้นฐานทั่วไป และจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการทำหน้าที่ด้านปฏิบัติการและให้บริการงานเอกสารสนับสนุนจุดขาย

ด้านระบบงาน ทุกธนาคารมุ่งการปรับระบบงานบริการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว มีระบบการทำงานและการติดตามที่เป็นมาตรฐานขึ้น ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย

ด้านผลิตภัณฑ์ ต่างมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มตลาดลูกค้า พร้อมทั้งเสนอช่องทางบริการที่ใช้อิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

ด้านสถานที่ทำการ มีการขยายเครือข่ายให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น และมีการปรับปรุงการตกแต่งภายในอาคารให้มีลักษณะที่ทันสมัยขึ้น เพื่อสร้างความใกล้ชิดลูกค้ามากขึ้น

ด้านราคา แม้จะปรับลดไม่ได้มาก แต่ก็มีกลยุทธ์ในเรื่องของการนำระยะเวลามาเป็นเงื่อนไข เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้รับราคาพิเศษในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่กำหนดไว้ จะเห็นได้ว่าบริการด้านบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีการแข่งขันด้านราคา

ด้านข้อมูลลูกค้า เป็นเรื่องที่ทุกธนาคารให้ความสนใจเป็นพิเศษ ต่างมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลให้สามารถนำไปเป็นประโยชน์ต่อการตลาด การขาย และการกำหนดนโยบายมากขึ้น

นอกจากการแข่งขันกันเองในกลุ่มธนาคารพาณิชย์แล้ว ยังต้องแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งของเอกชนและของภาครัฐ รวมถึงบริษัทเอกชนที่มิใช่สถาบันการเงิน แต่มีการทำธุรกรรมการเงินนอกระบบที่มุ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคต่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสำคัญ รวมถึงการทำธุรกิจรับชำระค่าสินค้าบริการต่าง ๆ

โดยสรุปแล้ว สภาพการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ต่างต้องแข่งขันกันเองระหว่างธนาคารพาณิชย์และต้องแข่งขันกับสถาบันการเงินทั้งที่เป็นเอกชนและของรัฐ และบริษัทเอกชนที่ให้บริการการเงินนอกระบบสูงขึ้น แต่สิ่งที่ธนาคารมุ่งมั่นและดำเนินการอย่างต่อเนื่องคือการพัฒนามูลค่าเพิ่มในตัวผลิตภัณฑ์บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้รับผลประโยชน์อย่างคุ้มค่า

- **จำนวนคู่แข่งขัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น 32 แห่ง จำแนกเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย 17 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 15 แห่ง มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 10,353.4 พันล้านบาท เงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 7,004.2 พันล้านบาท และเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) รวมทั้งสิ้น 6,597.1 พันล้านบาท

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย 17 แห่ง ยังคงครองส่วนแบ่งตลาดสูงสุดทั้งในด้านสินทรัพย์ เงินรับฝากและเงินให้สินเชื่อถึงร้อยละ 86.9 ร้อยละ 93.5 และร้อยละ 92.7 ตามลำดับ ส่วนในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีส่วนแบ่งตลาดในด้านสินทรัพย์ร้อยละ 13.1 ด้านเงินรับฝากร้อยละ 6.5 และด้านเงินให้สินเชื่อร้อยละ 7.3

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง มีส่วนแบ่งการตลาดรวมด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 68.9 ร้อยละ 77.3 และร้อยละ 75.0 ตามลำดับ โดยธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 16.8 และร้อยละ 19.2 และร้อยละ 16.7 ตามลำดับ

ตารางแสดง สินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์

กลุ่มธนาคาร	สินทรัพย์					
	ธ.ค. 52		ธ.ค. 51		ธ.ค. 50	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (6 แห่ง)	7,136.7	68.9	6,896.7	68.4	6,163.8	68.4
ธนาคารกรุงเทพ	1,740.2	16.8	1,659.8	16.5	1,575.8	17.5
ธนาคารกรุงไทย	1,539.7	14.9	1,327.2	13.2	1,211.3	13.4
ธนาคารกสิกรไทย	1,286.5	12.4	1,303.6	12.9	994.1	11.0
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,268.1	12.3	1,262.0	12.5	1,112.8	12.4
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	760.6	7.3	744.7	7.4	650.6	7.2
ธนาคารทหารไทย	541.6	5.2	599.4	5.9	619.2	6.9
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (11 แห่ง)	1,860.8	18.0	1,913.0	19.0	1,654.6	18.4
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (17 แห่ง)	8,997.5	86.9	8,809.7	87.4	7,818.4	86.8
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	1,355.9	13.1	1,274.2	12.6	1,189.9	13.2
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	**10,353.4**	**100.0**	**10,083.9**	**100.0**	**9,008.3**	**100.0**

กลุ่มธนาคาร	เงินรับฝาก					
	ธ.ค. 52		ธ.ค. 51		ธ.ค. 50	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (6 แห่ง)	5,414.5	77.3	5,248.6	74.6	4,868.9	75.2
ธนาคารกรุงเทพ	1,343.0	19.2	1,311.5	18.6	1,267.1	19.6
ธนาคารกรุงไทย	1,208.1	17.2	1,063.5	15.1	1,002.1	15.5
ธนาคารกสิกรไทย	978.1	14.0	968.8	13.8	784.4	12.1
ธนาคารไทยพาณิชย์	952.7	13.6	913.5	13.0	849.3	13.1
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	524.7	7.5	540.7	7.7	500.4	7.7
ธนาคารทหารไทย	407.9	5.8	450.6	6.4	465.6	7.2
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (11 แห่ง)	1,137.0	16.2	1,296.3	18.4	1,070.5	16.5
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (17 แห่ง)	6,551.5	93.5	6,544.9	93.0	5,939.4	91.7
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	452.7	6.5	492.2	7.0	540.5	8.3
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	**7,004.2**	**100.0**	**7,037.1**	**100.0**	**6,479.9**	**100.0**

กลุ่มธนาคาร	เงินให้สินเชื่อ					
	ธ.ค. 52		ธ.ค. 51		ธ.ค. 50	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (6 แห่ง)	4,949.3	75.0	4,975.9	74.1	4,470.3	74.2
ธนาคารกรุงเทพ	1,101.3	16.7	1,171.7	17.5	1,035.4	17.2
ธนาคารกรุงไทย	1,074.6	16.3	1,046.1	15.6	958.1	15.9
ธนาคารกสิกรไทย	933.9	14.2	900.6	13.4	761.3	12.6
ธนาคารไทยพาณิชย์	908.9	13.8	892.9	13.3	804.4	13.4
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	563.9	8.5	540.4	8.0	445.0	7.4
ธนาคารทหารไทย	366.7	5.5	424.2	6.3	466.1	7.7
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (11 แห่ง)	1,164.2	17.7	1,178.8	17.6	1,036.7	17.2
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (17 แห่ง)	6,113.5	92.7	6,154.7	91.7	5,507.0	91.4
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	483.6	7.3	558.6	8.3	521.4	8.6
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	**6,597.1**	**100.0**	**6,713.3**	**100.0**	**6,028.4**	**100.0**

ที่มา : งบดลาดหลักทรัพย์ ยกเว้น ธนาคารยูโอบี ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารธนชาต ธนาคารทิสโก้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย และธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จาก ธ.พ. 1.1 และธนาคารต่างประเทศจาก ธ.พ. 1.2

4.2.4 แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มการแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ทวีความรุนแรงมากขึ้นทุกขณะ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ความคาดหวังที่ธนาคารจะเป็นจุดช่วยส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศมีสูงขึ้น แต่ในขณะเดียวกัน การประกอบธุรกิจต้องอยู่บนพื้นฐานของกรอบระเบียบของทางราชการมากขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับประเทศในอนาคต นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศยังถูกกระทบจากภาวะในต่างประเทศ ซึ่งเผชิญกับวิกฤตการณ์ Dubai World ความผันผวนในตลาดการเงินในสหรัฐอเมริกา และวิกฤตการณ์การเมืองในประเทศ ซึ่งยังเพิ่มความไม่แน่นอนในระบบโดยรวม

การขยายตัวด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ต้องแข่งขันกับการพัฒนาของตลาด โดยกิจการขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นต่างมีโอกาสระดมทุนหรือออกหุ้นกู้โดยตรงกับผู้มีเงินออม ดังนั้นในระยะยาวการแข่งขันในตลาดสินเชื่อของธนาคารจะมุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า ขนาดกลาง ลูกค้ารายปลีกและสินเชื่อรายบุคคล ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่จะเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจด้านตลาดทุนมากขึ้น โดยผ่านหน่วยงานด้านการเงินธนกิจภายในหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ต่างเร่งขยายเครือข่ายสาขาและช่องทางบริการ โดยเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้า ซุปเปอร์สโตร์ อาคารสำนักงาน และมหาวิทยาลัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการใช้บริการทางการเงิน เป็นการเสริมสร้างการขยายตัวของฐานรายได้ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะเดียวกัน ธนาคารพาณิชย์ต่างปรับลดขนาดของสาขาจากการที่มีการนำงานสนับสนุนไปดำเนินการตามศูนย์ปฏิบัติการ จึงมีผลให้เครือข่ายสาขามีประสิทธิภาพขึ้นและลดต้นทุนการประกอบการ

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ แข่งขันกันพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินใหม่ เพื่อสร้างความแตกต่างและจูงใจให้ลูกค้าสนใจใช้บริการของตน โดยกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ต่างชาติร่วมลงทุนมีความได้เปรียบ เนื่องจากสามารถนำเทคโนโลยีที่ใช้อยู่จากต่างประเทศเข้ามาพัฒนาปรับใช้ได้อย่างรวดเร็ว

4.2.5 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าธนาคารมีจุดเด่นที่สำคัญซึ่งทำให้ธนาคารสามารถคงความเป็นผู้นำ และมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตทางเศรษฐกิจ ธนาคารยังมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้อยู่ตลอดเวลา เพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

- **การได้รับการยอมรับและความไว้วางใจในชื่อของธนาคาร**

ชื่อเสียงของ "ธนาคารกรุงเทพ" เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ ธนาคารคงความเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับหนึ่งในเชิงสินทรัพย์รวมมามากกว่า 40 ปี และได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ "เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน" อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการยกย่องในเรื่องของคุณภาพของการให้บริการมาเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2552 ธนาคารได้รับรางวัลต่าง ๆ จากหลายองค์กร เช่น ธนาคารแห่งปี 2552 (ปีที่ 3 ติดต่อกัน) จากวารสารการเงินธนาคาร ธนาคารอันดับหนึ่งในใจผู้บริโภคประจำปี 2552 จาก นิตยสาร BrandAge ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการเพื่อการค้าต่างประเทศ ปี 2552 จากนิตยสาร Alpha South East Asia ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการรับฝากหลักทรัพย์ (ปีที่ 2 ติดต่อกัน) จากนิตยสาร Global Finance เป็นต้น

- **ฐานลูกค้าที่มั่นคง ความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่องครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล**

ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจทั้งรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีก ที่กว้างขวาง โดยการสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเข้าใจธุรกิจของลูกค้า และการให้คำแนะนำที่ได้ช่วยสร้างความสำเร็จให้ลูกค้าเป็นจำนวนมาก และหลายรายได้เจริญเติบโตจากธุรกิจขนาดครอบครัวจนเป็นธุรกิจข้ามชาติ การสร้างรากฐานความสัมพันธ์ที่ดีตั้งแต่ลูกค้ายังเป็นธุรกิจขนาดเล็กหรือขนาดกลางจึงเป็นหัวใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้พัฒนาคุณภาพบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่เหมาะสมและสะดวกรวดเร็ว และยังเป็น "เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน" โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของลูกค้า ซึ่งในปี 2552 ธนาคารได้จัดกิจกรรมหลากหลายเพื่อสนับสนุนลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เช่น การสัมมนาทางวิชาการเกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจ การวางแผนในด้านภาษี รวมถึงการจัดกิจกรรมส่งเสริมการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้า ซึ่งได้แก่โครงการ SMART New Gen สำหรับผู้นำทางธุรกิจรุ่นใหม่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และโครงการทายาทธุรกิจ สำหรับผู้สืบทอดธุรกิจของครอบครัวในพื้นที่ต่างจังหวัด โดยมีลูกค้าจากทั่วประเทศเข้าร่วมกิจกรรม

ธนาคารได้พัฒนาบริการทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ (BIZ iBanking) ตั้งแต่ปี 2550 ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการดูแลเรื่องการเงินของธุรกิจ และได้เสนอบริการBualuang iTrade เป็นบริการทางอินเทอร์เน็ตสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจการส่งออกและนำเข้า ที่เพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการรับบริการด้วยระบบออนไลน์ที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้

สำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างความแตกต่างโดยการประสานศักยภาพด้านต่าง ๆ เพื่อนำเสนอบริการที่มีความเป็นเอกลักษณ์และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การเสนอบริการ Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการที่ให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งในส่วนของบริษัทและคู่ค้าของบริษัทด้วย เป็นการเพิ่มความสะดวกในการดำเนินธุรกิจระหว่างบริษัทและคู่ค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความสามารถในด้านธุรกิจการเงินธนกิจ ทั้งในด้านความสามารถในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และในด้านความเชี่ยวชาญในการออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะที่ตรงตามความต้องการของตลาด และยังรักษาประโยชน์ให้กับผู้ออกตราสารด้วย ซึ่งธนาคารได้มีบทบาทที่สำคัญในการออกแบบตราสารหลายรายการที่ได้รับการยกย่องทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค และธนาคารได้รับรางวัล Deal of the Year จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 6 ปี ติดต่อกัน ระหว่างปี 2546 – 2551 รางวัล Deal of the Year Thailand 2009 จากนิตยสาร The Asset และรางวัล Thailand Bond House of the Year 2009 จากนิตยสาร IFR Asia

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารได้มุ่งเน้นการนำเสนอบริการที่หลากหลายในการออมเงินและการลงทุนทั้งในรูปของเงินฝาก กองทุนรวม ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange หรือ B/E) ตราสารหนี้ และพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนบริการประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) ที่ให้ผลตอบแทนทั้งในรูปของดอกผลและการคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งต่างได้รับการตอบสนองจากลูกค้าเป็นอย่างดี และสะท้อนถึงศักยภาพของธนาคารทั้งในด้านการออกแบบบริการที่มีคุณภาพ และในด้านความสามารถในการจัดจำหน่าย สำหรับบริการกองทุนรวมที่ธนาคารนำเสนอให้แก่ลูกค้า เป็นกองทุนที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด โดยในปี 2552 บริษัทฯ ได้รับรางวัล Post-Lipper Thailand Fund Awards สำหรับกองทุนตราสารทุนที่มีผลงานดีที่สุดในรอบ 3 และ 5 ปี กองทุนผสมแบบยืดหยุ่นที่มีผลงานดีที่สุดในรอบ 3 และ5 ปี และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีการบริหารกลุ่มกองทุนหุ้นที่ดีที่สุดในรอบ 3 ปี นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมยอดเยี่ยม จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้นำในการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนให้บริการของธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ในปี 2550 ธนาคารได้นำเสนอบริการบัตรบีเฟิสต์ บีทีเอส ที่มีจุดเด่นเป็นบัตรเดบิตที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัส เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้จ่ายชำระค่าสินค้าและค่าเดินทางด้วยรถไฟฟ้า และในปี 2551 ธนาคารได้แนะนำบริการบัตรวีซ่า บลูเวฟ ซึ่งเป็นบัตรเครดิตบัตรแรกของประเทศไทยที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัสเช่นกัน และในปี 2552 ธนาคารได้ให้บริการบัตรบีเฟิสต์ สมาร์ท โดยเป็นบัตรเดบิตที่ติดชิพอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้มาตรฐานอีเอ็มวี เพื่อป้องกันการปลอมแปลงบัตร

และในปี 2552 ธนาคารได้พัฒนาความสามารถของบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (Bualuang iBanking) ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าบุคคล ให้สามารถทำรายการสำหรับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศได้ และได้ให้บริการแจ้งเตือนทางอีเมลอัตโนมัติเมื่อมีการเข้าสู่ระบบ Bualuang iBanking การทำรายการเพิ่มบัญชีบุคคลอื่นหรือรายชื่อบริษัทผู้รับชำระค่าสินค้าและบริการ การเปิดหรือปิดการใช้บริการส่งรหัสผ่านทาง SMS การสมัครบริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ และการกำหนดวงเงินสูงสุดในการทำรายการ

- **ความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ**

ธนาคารให้ความสะดวกแก่ลูกค้าธุรกิจ โดยเสนอบริการที่ครอบคลุมทั้งการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเอื้อประโยชน์แก่การค้าภายในและระหว่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยในปี 2544 ถึงปี 2550 ธนาคารได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากนิตยสาร Global Finance และรางวัลดีเด่นด้านบริการโอนเงินต่างประเทศจากสถาบันของต่างประเทศ ดอยช์แบงค์ และ เจพี มอร์แกน เชส และในปี 2552 ธนาคารได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการเพื่อการค้าต่างประเทศ จากนิตยสาร Alpha South East Asia และนิตยสาร The Asset (เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน) นอกจากนี้ เชื่อว่าธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการการค้าต่างประเทศด้วย

- **เครือข่ายการดำเนินงานครอบคลุมทั่วประเทศ**

ธนาคารมีสาขาเต็มรูปแบบในประเทศจำนวน 648 แห่ง และเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 20 แห่ง ใน 12 ประเทศ โดยมีจุดให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ ผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยรวม 233 แห่ง และจุดให้บริการลูกค้าทั่วไป ณ สาขาไมโครที่ตั้งในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงานอีก 313 แห่ง ธนาคารให้บริการธนาคารอัตโนมัติทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์ และโทรศัพท์มือถือ

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

4.3.1 นโยบายในการจัดหาเงิน

(ก) แหล่งที่มาของเงิน

แหล่งที่มาของเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืม การออกหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินต่าง ๆ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเงิน และตามที่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการสนับสนุนแหล่งเงินในประเทศอย่างเพียงพอผ่านทางเงินฝาก โดยยอดเงินรับฝากรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 92.5 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 91.8 ในปี 2551 และร้อยละ 92.0 ในปี 2550 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คิดเป็นร้อยละ 7.5 ของเงินรับฝากรวมลดลงจากร้อยละ 8.2 ในปี 2551 และร้อยละ 8.0 ในปี 2550 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) เพื่อเป็นทางเลือกการออมเงินสำหรับลูกค้า และหาแหล่งเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศผ่านทางตลาดเงินและตลาดเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนการเสนอขายตราสารหนี้อีกด้วย

	ณ 31 ธันวาคม		
	2552	2551	2550
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
เงินรับฝาก			
ในประเทศ	1,258,557	1,213,879	1,174,878
ต่างประเทศ	102,159	108,408	102,493
รวมเงินรับฝาก	1,360,716	1,322,287	1,277,371
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน			
ในประเทศ	43,064	18,564	20,860
ต่างประเทศ	46,338	37,335	43,296
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	89,402	55,899	64,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	5,450	5,703
เงินกู้ยืม	80,123	69,127	42,715
รวมหนี้สิน	1,574,470	1,501,508	1,429,334
โครงสร้างของเงินรับฝาก :			
ในประเทศ	92.5 %	91.8 %	92.0 %
ต่างประเทศ	7.5 %	8.2 %	8.0 %
โครงสร้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน :			
ในประเทศ	48.2 %	33.2 %	32.5 %
ต่างประเทศ	51.8 %	66.8 %	67.5 %

	ณ 31 ธันวาคม		
	2552	2551	2550
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
ร้อยละของหนี้สินรวม :			
เงินรับฝาก	86.4 %	88.1 %	89.4 %
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	5.7 %	3.7 %	4.5 %
เงินกู้ยืม	5.1 %	4.6 %	3.0 %

ธนาคารมีประเภทบัญชีเงินฝากหลากหลายประเภท ได้แก่ บัญชีเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามซึ่งไม่มีดอกเบี้ย บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ย และเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลาระหว่าง 7 วัน 14 วัน 1 เดือน และตั้งแต่ 3 เดือน ถึง 5 ปี ธนาคารได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยที่จะจ่ายสำหรับเงินฝากตามสภาพของตลาดและกลยุทธ์ในการส่งเสริมอัตราการเติบโตของเงินฝาก อัตราดอกเบี้ยที่เสนอจะแตกต่างกันไปตามกำหนดชำระคืน รวมถึงประเภทลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินหรือไม่ใช่สถาบันการเงิน สำหรับเงินฝากประจำซึ่งมีกำหนดเวลา ดอกเบี้ยที่จ่ายจะเป็นอัตราคงที่ โดยเมื่อเงินฝากประจำมีกำหนดเวลานั้นได้มีการต่ออายุการฝากเงินแล้ว อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับช่วงเวลาการต่ออายุการฝากเงินจนถึงครบกำหนดในคราวต่อไปจะใช้อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ต่ออายุการฝากเงิน สำหรับเงินฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้บังคับจะมีการปรับเปลี่ยนไปตามสภาพตลาดและสภาพการแข่งขัน

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากแยกตามวันครบกำหนดชำระคืน

	ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
0 ถึง 3 เดือน	1,170,231	87.1	1,120,063	85.4	1,149,674	90.7
เกินกว่า 3 ถึง 6 เดือน.....	74,874	5.6	124,016	9.5	54,023	4.3
เกินกว่า 6 ถึง 12 เดือน.....	64,032	4.8	58,396	4.4	59,155	4.7
เกินกว่า 12 เดือน.....	33,841	2.5	9,002	0.7	4,216	0.3
รวม	1,342,977	100.0	1,311,477	100.0	1,267,068	100.0

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากแยกตามประเภทเงินรับฝาก

	ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เมื่อทวงถาม.....	56,589	4.2	52,471	4.0	54,237	4.3
ออมทรัพย์.....	581,393	43.3	485,851	37.0	514,319	40.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา.....	704,995	52.5	773,155	59.0	698,512	55.1
รวม	1,342,977	100.0	1,311,477	100.0	1,267,068	100.0

(ข) การจัดหาเงินหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายละเอียดดูได้จาก หัวข้อที่ 10. รายการระหว่างกัน

4.3.2 นโยบายการให้กู้ยืม

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินที่ดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้น ๆ นอกจากนี้ ในภาพรวมธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่าง ๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ และมีกระบวนการในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าใดลูกค้าหนึ่ง ซึ่งเป็นนโยบายที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารได้จัดตั้งสายบริหารสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระแยกจากหน่วยอื่น ๆ ขององค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อ โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วยงานนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) งานกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Acceptance) งานบริหาร Portfolio (Portfolio Management) งานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Asset Review) งานบริหารสินเชื่อพิเศษ (Special Asset Management) และงานประนอมหนี้และกฎหมาย รายละเอียดของงานดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามลำดับขนาดของสินเชื่อ ซึ่งสามารถจำแนกออกได้เป็น 3 ระดับ ได้แก่ ระดับหน่วยธุรกิจ (Business Unit) ระดับการปฏิบัติงานธนาคาร (Banking Operation) และระดับคณะผู้บริหาร (Executives) ซึ่งวงเงินสินเชื่อที่สูงขึ้นจะต้องผ่านการอนุมัติตามลำดับขั้นที่สูงขึ้นจนถึงระดับสูงสุด โดยทั่วไปคือระดับคณะกรรมการบริหาร (Executive Board) อำนาจในการพิจารณาสินเชื่อขึ้นอยู่กับมูลหนี้คงค้างของลูกหนี้นั้น ๆ และหลักประกันที่เกี่ยวข้องว่ามีหลักประกันคุ้มมูลหนี้ มีหลักประกันบางส่วนหรือไม่มีหลักประกัน

- *กลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus)*

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

- *การพิจารณาสินเชื่อรายตัว (Individual Credit Decisions)*

ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่จะให้แก่ผู้กู้ ธนาคารจะพิจารณาหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอกู้ ความสามารถในการจ่ายชำระเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ของธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร หลักทรัพย์ที่จะนำมาค้ำประกัน และเทคโนโลยีที่ใช้ ทั้งนี้ บริษัทที่ขอสินเชื่อจะต้องเสนอแผนการดำเนิน

ธุรกิจและงบการเงิน โดยธนาคารจะพิจารณาจากข้อมูลที่ได้จากแหล่งต่าง ๆ เช่น ข้อมูลจากการไปเยี่ยมชมกิจการลูกค้า การตรวจสอบการดำเนินธุรกิจ (Due Diligence Investigations) การตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) การตรวจสอบสถานะคดีความต่าง ๆ รวมทั้งคดีเกี่ยวกับการล้มละลาย นอกจากนี้ ฝ่ายวิจัย (Research Department) เป็นหน่วยงานสนับสนุนในการศึกษาสภาพและความเป็นไปของสภาวะเศรษฐกิจ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรม ภายหลังจากที่สินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้งเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและผู้กู้อย่างต่อเนื่อง และหน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยงจะสอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรฐาน และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4.3.3 นโยบายในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด รายละเอียดดูได้จากหัวข้อ 4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง เรื่องที่ 6 การบริหารจัดการเงินทุน

4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของธนาคาร จึงได้มีการพิจารณาเตรียมการและกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน โดยปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และมีความพร้อมในการรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของหลักเกณฑ์ Basel II โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของธนาคาร มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่สำคัญ มีดังนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

องค์ประกอบสำคัญของนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารได้แก่ การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยที่ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะเกิดขึ้นเมื่อ สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ทั้งที่มีและไม่มีความผันแปรต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย มีรอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาไม่ตรงกัน ผลต่างที่เกิดขึ้นอาจส่งผลให้ดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคารได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาด โดยทั่วไปธนาคารพาณิชย์จะมีการอำนวย

สินเชื่อแบบมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และมีการรับเงินฝากในประเภทต่าง ๆ ได้แก่ เงินฝากเผื่อเรียก เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยรับและอัตราดอกเบี้ยจ่ายของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ประกาศโดยธนาคาร อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะถูกปรับตามสภาวะของตลาดเงินและสภาวะอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น ธนาคารจึงมีกระบวนการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่เป็นประจำ เพื่อเป็นการบริหารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ตารางต่อไปนี้เป็นการแสดงส่วนต่างของสินทรัพย์ และของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ในแต่ละรอบระยะเวลาการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

	ณ 31 ธันวาคม 2552							
	ภายใน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อหยุดรับรู้รายได้	รวม
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน	867,842	243,118	201,918	206,976	36,058	87,618	46,487	1,690,017
หนี้สินทางการเงิน	879,126	361,861	162,668	34,108	8,324	65,040	-	1,511,127
สุทธิ.....	(11,284)	(118,743)	39,250	172,868	27,734	22,578	46,487	178,890

	ณ 31 ธันวาคม 2551							
	ภายใน 1 เดือน	เกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	สินเชื่อหยุดรับรู้รายได้	รวม
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน	798,026	251,630	230,302	153,392	46,235	76,223	45,176	1,600,982
หนี้สินทางการเงิน	803,348	346,104	210,211	9,425	8,980	59,947	-	1,438,015
สุทธิ.....	(5,322)	(94,474)	20,091	143,967	37,255	16,276	45,176	162,967

(3) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(4) การบริหารความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

(5) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

(6) การบริหารจัดการเงินทุน

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคาร แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม		
	2552	2551	2550
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น	75,434	75,434	75,435
หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	14,000	13,000	12,000
สำรองอื่น	56,500	46,500	36,500
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	11,104	7,945	4,005
อื่น ๆ	(3,307)	(643)	(1,464)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งสิ้น	153,731	142,236	126,476
เงินกองทุนชั้นที่ 2	36,215	33,605	27,086
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	189,946	175,841	153,562
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน	-	(196)	-
เงินกองทุนทั้งสิ้น	189,946	175,645	153,562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)	12.6%	11.2%	12.0%
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)	15.5%	13.8%	14.5%

(1) - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 และ 16.4 ตามลำดับ ในกรณีที่ได้มีการนำกำไรสุทธิของงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เข้ามานับรวมเป็นเงินกองทุน

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารเริ่มมีการรายงานการดำรงเงินกองทุน ภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งบังคับใช้แนวทาง Basel II แล้ว

ณ วันที่ 1 มกราคม 2536 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้บังคับใช้หลักการในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้ความตกลงของ Basel Committee on Banking Regulation and Supervisory Practices (Basel Committee) ภายใต้ข้อตกลงดังกล่าวได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เบื้องต้นของอัตราขั้นต่ำของการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักไว้เป็น 3 ช่วง โดยในช่วงแรก ปี 2536 ถึงเดือนมีนาคม 2537 กำหนดเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไว้ที่ร้อยละ 5.0 และเงินกองทุนรวม ร้อยละ 7.0 ช่วงที่ 2 ในเดือนเมษายน 2537 ปรับเงินกองทุนรวมไว้ที่ร้อยละ 7.5 และช่วงที่ 3 ตั้งแต่เดือนมกราคม 2538 กำหนดเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไว้ที่ร้อยละ 5.5 และเงินกองทุนรวมร้อยละ 8.0

ต่อมาในปี 2539 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับเพิ่มอัตราส่วนดังกล่าวเป็นร้อยละ 6.0 และร้อยละ 8.5 ตามลำดับ และในปี 2541 ได้มีการปรับอีกครั้ง โดยอัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1 เป็นร้อยละ 4.25 และเงินกองทุนรวมเป็นร้อยละ 8.5

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ประกอบด้วย ทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร หุ้นกู้ควบหุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrants) เงินสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สิน (ซึ่งมีการตีราคาในทุก ๆ 5 ปี) แต่ไม่นับรวมถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเพียงส่วนหนึ่งของส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าวที่จะสามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ สินทรัพย์เสี่ยงประกอบด้วยสินทรัพย์ทุกประเภทในงบดุลของธนาคารรวมถึงรายการที่ไม่อยู่ในงบดุล หักลดด้วย

ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ 0, 20, 50 และ 100 ตามประเภทของสินทรัพย์เสี่ยง เช่น หลักทรัพย์ที่ออกโดยรัฐบาลบางประเภทจะมีค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ 0 ในขณะที่เงินกู้ปกติจะค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ 100 เป็นต้น

เมื่อเดือนมีนาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงฉบับใหม่ (Basel II – Final Draft) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเริ่มคำนวณการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์เดิมขนานกับหลักเกณฑ์ Basel II ตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยให้รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส และให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตั้งแต่งวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

หลักเกณฑ์ใหม่ดังกล่าว ได้มีการเปลี่ยนแปลงน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น และได้กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วย การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใหม่จะมีผลต่ออัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตลอดจนการดำรงสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร

4.4 สินทรัพย์และหนี้สิน

4.4.1 เงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,103.4 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 63.4 ของสินทรัพย์รวม โดยที่สินเชื่อส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 87.0 เป็นสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,101.3 พันล้านบาท

- **การกระจุกตัวของสินเชื่อ (Loan Concentration)**

ในด้านของลูกค้าสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ลูกค้าสินเชื่อ 10 อันดับแรก มีสินเชื่อรวมจำนวน 194.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 15.8 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น และลูกค้าสินเชื่อ 20 อันดับแรก มีสินเชื่อรวมจำนวน 236.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ซึ่งลูกค้าสินเชื่อ 5 อันดับแรก เป็นผู้ประกอบการภาคธุรกิจการเงิน ภาคอุตสาหกรรม และภาคการสาธารณูปโภค

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการจำกัดการให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันให้แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่ง หรือกลุ่มลูกค้าที่นับเป็นกลุ่มเดียวกันในระดับที่สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร โดยมีการพิจารณาเป็นรายวัน ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทที่นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกับกลุ่ม ลูกค้าของธนาคารจะหมายถึง บริษัทที่ลูกค้าเข้าถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 30 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น นอกจากนี้ ในการคำนวณ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมคำนวณทั้งเงินให้สินเชื่อ วงเงินภาระผูกพันความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญารับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ เงินลงทุน และ Currency Agreement (เช่น Currency Option) และ Interest Rate Agreement (เช่น Interest Rate Swaps เป็นต้น) ของลูกค้ารายนั้น ๆ และของบริษัทที่นับรวมเป็นกลุ่มตามความหมายที่กล่าวไว้ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวนสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าเดียวกัน เท่ากับ 47.5 พันล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่อภายในประเทศจำแนกตามขนาดของเงินต้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2552		ณ 31 ธันวาคม 2551	
ขนาดของเงินกู้	ยอดคงค้าง	ร้อยละ	ยอดคงค้าง	ร้อยละ
(ล้านบาท)	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)			
ต่ำกว่า 10	219,354	20.1	220,846	22.3
ตั้งแต่ 10 แต่น้อยกว่า 100	208,198	19.1	217,034	21.9
ตั้งแต่ 100 แต่น้อยกว่า 500	187,818	17.2	194,775	19.7
ตั้งแต่ 500	475,325	43.6	356,807	36.1
รวม (1)	1,090,695	100.0	989,462	100.0

(1) ข้อมูลดังกล่าวได้นิยามตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมข้อมูลเงินกู้ระหว่างธนาคารและเงินกู้ในตลาดเงิน และไม่สอดคล้องกับข้อมูลตัวเลขเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏในงบการเงินที่แสดงไว้ในที่อื่นใดในรายงาน 56 -1 ฉบับนี้

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ตามการจัดแบ่งกลุ่มธุรกิจหลัก

	ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
การเกษตรและป่าไม้	16,068	1.3	16,410	1.4	17,197	1.7
การเหมืองแร่	6,262	0.5	10,398	0.9	1,442	0.1
การอุตสาหกรรม.....	315,033	25.5	330,664	27.9	270,762	26.1
การก่อสร้าง.....	24,181	2.0	25,622	2.2	25,702	2.5
การพาณิชย์.....	223,054	18.1	223,929	18.9	213,200	20.5
การธนาคารและธุรกิจการเงิน (1).....	181,191	14.7	66,138	5.6	56,690	5.5
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์.....	59,079	4.8	65,587	5.5	48,682	4.7
การสาธารณูปโภค	55,823	4.5	51,813	4.4	45,168	4.3
การบริการ (2)	73,308	5.9	70,080	5.9	66,973	6.4
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (3).....	136,696	11.1	128,821	10.9	121,921	11.7
เงินให้สินเชื่อภายในประเทศ	1,090,695	88.4	989,462	83.6	867,737	83.5
เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ	143,726	11.6	193,860	16.4	170,894	16.5
เงินให้สินเชื่อรวม (1), (4)	1,234,421	100.0	1,183,322	100.0	1,038,631	100.0

(1) รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้เงินให้สินเชื่อรวมแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงกับที่แสดงไว้ในที่อื่นๆ ในแบบแสดงรายงาน 56-1 ฉบับนี้

(2) รวมเงินให้สินเชื่อสำหรับเงินทุนหมุนเวียนและเงินให้สินเชื่ออื่นๆ ที่ให้แก่ธุรกิจโรงแรมและร้านอาหาร

(3) ส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย

(4) เงินให้สินเชื่อในประเทศ และเงินให้สินเชื่อรวมตามตารางดังกล่าว แสดงไว้ไม่ตรงกับที่แสดงไว้ในที่อื่นๆ ในแบบแสดงรายงาน 56 - 1 ฉบับนี้ ทั้งนี้ เนื่องจากเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารได้แสดงรวมไว้ในเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ แต่เมื่อแสดงในงบการเงินจะแสดงแยกออกมาเป็นรายการต่างหาก

ธนาคารได้ให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจหลัก 4 ภาค ได้แก่ ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) ภาคการพาณิชย์ (Commercial) ภาคการธนาคารและธุรกิจการเงิน (Banking and finance) และภาคการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (Consumer) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนรวมกันร้อยละ 69.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ข้อมูลต่อไปนี้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจที่สำคัญ ๆ ของธนาคาร

- *ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) และการพาณิชย์ (Commercial)*

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่สุดของธนาคาร ซึ่งเป็นประมาณร้อยละ 25.5 และร้อยละ 18.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 77.8 อยู่ในเขตนครหลวง ผู้กู้ในสองภาคธุรกิจนี้ประกอบด้วยธุรกิจหลายประเภท ตัวอย่างเช่น ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้าหลากหลายประเภท เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ค้าไม้ เยื่อกระดาษและผลิตกระดาษ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้าและสิ่งทอ เป็นต้น

- *การธนาคารและธุรกิจการเงิน (Banking and finance)*

สินเชื่อภาคดังกล่าว โดยหลักเป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงินที่เป็นสถาบันการเงิน และการประกอบธุรกิจการเงินประเภทต่างๆ ซึ่งเป็นประมาณร้อยละ 14.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 97.5 อยู่ในเขตนครหลวง ผู้กู้ในภาคธุรกิจนี้ ประกอบด้วย ธนาคารและสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร และโรงรับจำนำ เป็นต้น ผู้กู้ในภาคธุรกิจนี้ส่วนใหญ่กู้เงินในระยะสั้นและปานกลางเพื่อปรับสภาพคล่องของกิจการให้อยู่ในระดับสมดุล

- *ภาคการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล (Consumer Sector)*

สินเชื่อภาคดังกล่าวมีประมาณร้อยละ 11.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการให้กู้เพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยหรือสินค้าคงทน (Durable Goods) เช่น รถยนต์ และเครื่องใช้ต่าง ๆ เป็นต้น ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ ช่วงเวลาดังกล่าวมีมูลค่าประมาณร้อยละ 86.9 ของสินเชื่อภาคการบริโภค วงเงินต่อรายจะอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และให้กู้สูงสุดไม่เกิน 20 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน โดยทั่วไป ธนาคารจะให้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงทน กับลูกค้าที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอยู่แล้ว โดยใช้ที่อยู่อาศัยที่เป็นหลักประกันเดิมเป็นหลักประกันวงเงินส่วนเพิ่ม ทั้งนี้ ระยะเวลาการให้กู้ระหว่าง 3-5 ปี ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้รวมแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาสินค้าที่ลูกค้าต้องชำระ

- เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อสาขาต่างประเทศมีจำนวน 143.7 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม ต่ำกว่าสิ้นปี 2551 และสิ้นปี 2550 ซึ่งมีจำนวน 193.9 พันล้านบาท และ 170.9 พันล้านบาท ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่น ๆ

สำหรับภาคธุรกิจอื่น ๆ ที่มีความสำคัญ ประกอบด้วย

- ธุรกิจบริการโดยหลักจะเป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร และธุรกิจเกี่ยวกับบันเทิง เป็นต้น
- ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินและอาคาร การจัดสรรที่ดิน การก่อสร้างอาคารเพื่อให้เช่า หรือจำหน่าย และการให้เช่าที่ดินและอาคาร เป็นต้น
- ธุรกิจการสาธารณูปโภค ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ดำเนินการเกี่ยวกับการขนส่ง การไฟฟ้า การประปา การไปรษณีย์ และโทรคมนาคม

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดต่ำกว่า 1 ปี อยู่ที่ร้อยละ 55.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ในจำนวนดังกล่าวได้นับรวมเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีที่มักจะมีการใช้ต่อเนื่อง จึงมีลักษณะคล้ายกับเงินให้กู้ระยะยาว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี มีจำนวนร้อยละ 29.6 ของเงินให้สินเชื่อรวมที่เป็นเงินให้สินเชื่อระหว่าง 1-5 ปี และร้อยละ 15.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นเงินให้สินเชื่อที่มากกว่า 5 ปี

ข้อมูลดังต่อไปนี้แสดงเงินให้สินเชื่อตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ

	ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
0 ถึง 3 เดือน (1)	371,249	33.7	448,415	38.3	400,341	38.7
เกินกว่า 3 ถึง 6 เดือน	116,750	10.6	124,182	10.6	113,716	11.0
เกินกว่า 6 ถึง 12 เดือน	122,279	11.1	125,450	10.7	105,786	10.2
เกินกว่า 12 เดือน	491,067	44.6	473,669	40.4	415,548	40.1
รวม	1,101,345	100.0	1,171,716	100.0	1,035,391	100.0

(1) รวมเงินเบิกเกินบัญชี

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารมีการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า จำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตั๋วเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เงินเบิกเกินบัญชี	98,482	8.9	104,660	8.9	105,231	10.1
ตั๋วเงิน	276,022	25.1	321,887	27.5	248,193	24.0
เงินให้กู้ยืม	726,841	66.0	745,169	63.6	681,967	65.9
รวม	1,101,345	100.0	1,171,716	100.0	1,035,391	100.0

- **เงินให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties Lending)**

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจำกัดการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของลูกหนี้ มิให้มีภาระหนี้คงค้างเกินกว่า (1) ร้อยละ 50 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทลูกหนี้ หรือ (2) ร้อยละ 25 ของมูลหนี้ที่ลูกหนี้ดังกล่าวมีอยู่ หรือ (3) ร้อยละ 5 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว

- **เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน**

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

4.4.1.1 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรอง

- **การจัดชั้นสินเชื่อ**

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง จัดชั้นสินเชื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส ซึ่งการจัดชั้นดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำหนดระดับการตั้งสำรองหนี้สูญขั้นต่ำ ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติอยู่ และการกำหนดระดับการตั้งสำรองหนี้สูญขั้นต่ำ ถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคารในงบดุลไม่เกินกว่า รอบ 6 เดือน หลังมีการจัดชั้นสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งสำรองหนี้สูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้น เพื่อประโยชน์ของธนาคาร

ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ ดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ คือสินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ และสำหรับในกรณีของวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีลักษณะคือ (ก) วงเงินเบิกเกินบัญชียังไม่มีการเบิกถอนเต็มจำนวน และวงเงินยังไม่ถูกยกเลิก (ข) ระยะเวลาสำหรับการเบิกเงินเกินบัญชียังไม่ครบกำหนด หรือ (ค) ดอกเบี้ยค้างชำระสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีน้อยกว่า 1 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือสินเชื่อที่ผู้กู้มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือนจากวันครบกำหนด และ ในกรณีของวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีลักษณะคือ (ก) ผู้กู้ไม่มีวงเงิน (ข) วงเงินไม่ถูกถอดถอน (ค) ยอดเงินกู้สุทธิเกินกว่าวงเงิน (ง) สัญญาของผู้กู้ถือเป็นอันสิ้นสุด และไม่มีเงินสำหรับบัญชีการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยที่มียอดสะสมมากกว่า 1 เดือน จากกำหนดวันที่วงเงินถูกถอดถอน หรือจากวันที่ยอดเงินกู้สุทธิเกินกว่ากำหนด หรือ จากวันครบกำหนดอายุสัญญา แล้วแต่เหตุการณ์ใดที่เกิดก่อน

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกินกว่า 6 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกินกว่า 12 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญคือ สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระแล้วและมีการดำเนินการตามสมควรเพื่อให้ได้มาซึ่งการชำระหนี้ รวมทั้งมีข้อบ่งชี้ว่าการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระจะไม่สามารถดำเนินการได้

ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งสำรองหนี้สูญตามรายบัญชีหรือรายลูกหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งสำรองเป็นรายลูกหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งสำรองตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

- **การตั้งสำรองหนี้สูญ**

ธนาคารพิจารณาการตั้งสำรองหนี้สูญในทุก ๆ ไตรมาส จากรายการการจัดชั้นหนี้สูญ ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายการในงบกำไรขาดทุนของทางธนาคาร มูลค่าการจัดชั้นหนี้สูญในแต่ละช่วงเวลา ได้รับการวิเคราะห์จากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับจากปัจจัยแวดล้อม เช่น มูลค่าเฉลี่ยของสัดส่วนการจัดชั้นหนี้สูญต่อมูลค่าสินเชื่อรวมในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา มูลค่าการตั้งสำรองจากหนี้จัดชั้นซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มูลค่ายอดรวมของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความพอเพียงของมูลค่าหลักประกัน มูลค่าการตั้งสำรองหลังการพิจารณาการตัดหนี้สูญและหนี้สูญได้รับคืน ผลกำไรสุทธิ และสภาพเศรษฐกิจโดยรวม สินเชื่อที่มีการตัดหนี้สูญจะส่งผลให้การตั้งสำรองลดลง ในขณะที่หนี้สูญได้รับคืนจะส่งผลในการเพิ่มการตั้งสำรอง แต่จะไม่ส่งผลต่อรายได้ของธนาคาร

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีการกำหนดสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์การจัดชั้น โดยพิจารณาจากยอดสินเชื่อหักด้วยมูลค่าหลักประกัน(ตามเกณฑ์ที่กำหนด) ดังนั้น สำรองขั้นต่ำของสินเชื่อปกติ เท่ากับร้อยละ 1 ของยอดสินเชื่อสุทธิ สินเชื่อที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เท่ากับร้อยละ 2 ของยอดสินเชื่อสุทธิ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน เท่ากับร้อยละ 100 ของยอดสินเชื่อสุทธิ สินเชื่อจัดชั้นสงสัย เท่ากับร้อยละ 100 ของยอดสินเชื่อสุทธิ และสินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ เท่ากับร้อยละ 100 ของยอดสินเชื่อสุทธิ

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละชั้นหนี้ โดยเพิ่มในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพให้พิจารณากันสำรองจากผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ เงินสำรองที่ต้องกันทั้งสิ้นต้องไม่ต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามชั้นหนี้

ในปี 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจากหลักเกณฑ์ปี 2549 โดยอนุญาตให้ใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ นอกเหนือจากหลักเกณฑ์เดิมได้ ซึ่งธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้ในปี 2551

ตารางแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญหรือสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสัดส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในอัตราร้อยละ 116.5 เทียบกับสิ้นปี 2551 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 109.4 สำหรับค่าเผื่อหนี้สูญขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 34.7 พันล้านบาท

4.4.1.2 นโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างรับค้างจ่าย โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการบันทึกล้างรายได้ดอกเบี้ยในส่วนที่ได้มีการบันทึกไปแล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสดเมื่อได้รับชำระ หากลูกหนี้นำเงินมาชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มาเป็นรายได้อีกครั้งตามเกณฑ์เงินสด

4.4.1.3 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำแนกตามภาคธุรกิจตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงได้ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2552				ณ 31 ธันวาคม 2551			
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่ม	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่ม	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่ม	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่ม
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)							
การเกษตร และการป่าไม้	636	1.5	16,067	4.0	938	2.1	16,410	5.7
การเหมืองแร่	30	0.1	6,262	0.5	137	0.3	10,398	1.3
การอุตสาหกรรม	19,827	46.7	315,034	6.3	16,524	36.4	330,664	5.0
การก่อสร้าง	3,521	8.3	24,181	14.6	3,596	7.9	25,622	14.0
การพาณิชย์	7,997	18.8	223,053	3.6	10,721	23.6	223,927	4.8
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	309	0.7	181,192	0.2	590	1.3	66,138	0.9
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์	3,381	8.0	59,080	5.7	5,300	11.7	65,587	8.1
การสาธารณูปโภค	727	1.7	55,822	1.3	825	1.8	51,813	1.6
การบริการ	1,723	4.0	73,308	2.4	1,809	4.0	70,080	2.6
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	4,328	10.2	136,696	3.2	4,964	10.9	128,820	3.9
รวมเงินให้สินเชื่อในประเทศ	42,479	100.0	1,090,695	3.9	45,404	100.0	989,459	4.6
เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ	11,373				9,232			
รวม *	53,852				54,636			
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	-				-			
รวมเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	53,852				54,636			

* หักรายได้รอการตัดบัญชีแล้ว

- **การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ 10 อันดับแรก มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 10.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.6 ของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งสิ้น และคิดเป็นร้อยละ 0.8 ของเงินให้สินเชื่อ

4.4.1.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

- **หลักการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้า**

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย วงเงินให้สินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ

ธนาคารมีการกำหนดให้แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้อยู่บนพื้นฐานความเป็นจริงในสภาพเศรษฐกิจ ให้สอดคล้องกับแต่ละสภาพการณ์ของแต่ละผู้กู้ ซึ่งในบางกรณีอาจมีความซับซ้อนในการบริหารจัดการ ทางธนาคารได้คำนึงถึงความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจของบริษัทหรือของกลุ่มบริษัท ทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ถึงความสามารถและความเต็มใจในการชำระคืนของผู้กู้ ยิ่งไปกว่านั้น เพื่อให้ได้ข้อสรุปของการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้พิจารณาทางเลือกแต่ละทางเลือกที่เป็นไปได้เพื่อให้ได้ทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่าย

การปรับโครงสร้างหนี้ มีหลายลักษณะ ขึ้นกับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการของลูกค้า โดยในบางกรณี หากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ระยะหนึ่ง ลูกหนี้ก็สามารถดำเนินการชำระหนี้ต่อไปได้ หรือในบางกรณี อาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือมีการตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกหนี้อ่อนแอมาก ธนาคารจะร่วมปรึกษากับลูกหนี้ เพื่อพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ ซึ่งอาจหมายถึงการจำหน่ายทรัพย์สินบางอย่างของลูกหนี้ หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ และธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกหนี้ตามที่กฎหมายกำหนด

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2549 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้ว 85,700 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 275.0 พันล้านบาท (ปี 2552 จำนวน 86.2 พันล้านบาท ปี 2551 จำนวน 74.5 พันล้านบาท และปี 2550 จำนวน 50.2 พันล้านบาท) สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว แยกตามภาคธุรกิจในแต่ละปี สรุปได้ดังนี้

	12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
การเกษตร และการป่าไม้	3,284	3.8	1,722	2.3	1,737	3.5
การเหมืองแร่	265	0.3	276	0.4	296	0.6
การอุตสาหกรรม	17,772	20.6	36,455	48.9	14,882	29.6
การก่อสร้าง	2,052	2.4	1,867	2.5	3,328	6.6
การพาณิชย์	14,253	16.5	10,600	14.2	10,810	21.5

	12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
การธนาคารและธุรกิจการเงิน.....	385	0.5	362	0.5	553	1.1
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์.....	12,362	14.3	5,000	6.7	3,317	6.6
การสาธารณูปโภค	4,903	5.7	1,498	2.0	1,835	3.7
การบริการ	21,970	25.5	10,323	13.9	6,908	13.8
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล.....	8,988	10.4	6,417	8.6	6,546	13.0
รวม	86,234	100.0	74,520	100.0	50,212	100.0

สำหรับสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ สรุปได้ดังนี้

	12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)					
รับโอนสินทรัพย์	357	3,698	350	2,814	232	2,402
รับโอนส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของลูกหนี้	9	93	6	345	4	2
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	22,176	82,443	19,585	71,361	20,800	47,808
รวม	22,542	86,234	19,941	74,520	21,036	50,212

- **การย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ**

ปัญหาหลักประการหนึ่งซึ่งมีผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ทั้งหลายในปัจจุบันได้แก่ ปัญหาของการย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้เนื่องจากในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ละรายจะต้องมีการประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ โดยอิงจากสมมติฐานต่าง ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะการประกอบการของธุรกิจและภาวะของบริษัทแต่ละบริษัท ซึ่งในบางครั้ง ก็อาจคลาดเคลื่อนไป เป็นผลให้หนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วกลับมาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

เพื่อเป็นการควบคุมปัญหาการย้อนกลับของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารได้มีการกำหนดมาตรการหลายอย่างในการดูแลสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิด เช่น การดูแลการตีราคาทรัพย์ชำระหนี้ การดูแลติดตามความคืบหน้าในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้อย่างใกล้ชิด การส่งหนังสือแจ้งกำหนดการชำระหนี้ก่อนวันครบกำหนด การปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้เป็นระยะๆ ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาความเพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ เป็นต้น

- **ทรัพย์สินรอการขาย**

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

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552, 2551 และ 2550 ประกอบด้วย

	ณ 31 ธันวาคม		
	2552	**2551**	**2550**
		(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)	
ยอด ณ ต้นงวด	37,588	41,393	43,555
เพิ่มขึ้น	4,106	3,385	2,632
ลดลง	(6,067)	(7,190)	(4,794)
ยอด ณ ปลายงวด	35,627	37,588	41,393
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8,123)	(7,968)	(7,607)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	27,504	29,620	33,786

- **การโอนสินทรัพย์ไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)**

ในช่วงปี 2544 บสท. ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยกระทรวงการคลังเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถจัดซื้อ บริหาร ปรับโครงสร้าง และโอนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามอำนาจที่ได้รับในการปรับโครงสร้างสินเชื่อ การบังคับจำนองหลักประกัน การจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ภายใต้สัญญาที่ธนาคารได้ทำกับ บสท. ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้มีการโอนสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพไปยัง บสท. ในราคาตามทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหักด้วยสำรองที่ตั้งไว้แล้ว ตั้งแต่วันที่ธนาคารได้ทำสัญญา จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้โอนไปทั้งหมดมีจำนวน 25,484 ล้านบาท

ธนาคารได้รับชำระค่าโอนสินทรัพย์ดังกล่าว เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ที่อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับจากวันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ธนาคารและ บสท. ได้ตกลงการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่ได้โอนให้ บสท. โดยในกรณีที่มีผลกำไร ให้จัดสรรกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน โดยแบ่งในสัดส่วนเท่ากันระหว่าง บสท. และธนาคาร สำหรับผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารจะได้รับไปโดยยอดเงินทั้งหมดที่ธนาคารได้รับต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของธนาคารและราคาที่โอนให้ บสท. และกำไรส่วนที่เหลือเป็นของ บสท. ส่วนในกรณีที่มีผลขาดทุน ธนาคารจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน และ บสท. และธนาคารจะร่วมรับผลขาดทุนในส่วนที่สองไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอนในสัดส่วนเท่ากัน และผลขาดทุนที่เหลือ บสท. จะเป็นผู้รับไปทั้งหมด

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บสท.ได้ไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ก่อนกำหนดจำนวน 1,078 ล้านบาท และ 1,278 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารมีตั๋วสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้จาก บสท. เพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว คงเหลือจำนวน 12,903 ล้านบาท และ 13,981 ล้านบาท ตามลำดับ

- **การโอนสินทรัพย์ไปยังบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด**

ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด (บริษัท) ขึ้นเป็นบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารไปบริหารต่อไป เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้มีการโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด ตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3,323 ล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสดรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เผื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ในปี 2549 บริษัทย่อยได้จำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบางส่วน และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,335 ล้านบาท ธนาคารบันทึกรายการดังกล่าวโดยลดหนี้สินอื่น จำนวน 1,732 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 1,341 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด จำนวน 638 ล้านบาท ในราคา 444 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้แล้วก่อนหน้านี้ จำนวน 194 ล้านบาท ดังนั้น รายการขายดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ไม่มีรายการดังกล่าว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด จำนวน 598 ล้านบาท ในราคา 430 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้แล้วก่อนหน้านี้ จำนวน 168 ล้านบาท ดังนั้น รายการขายดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2552 บริษัทย่อยได้จำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบางส่วน และรับรู้ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนจำนวน 133 ล้านบาท ธนาคารบันทึกรายการดังกล่าว โดยลดหนี้สินอื่น จำนวน 186 ล้านบาท และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน จำนวน 173 ล้านบาท

.

4.4.2 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 21.0 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงที่สุด ร้อยละ 71.6 รองลงมาคือ ตราสารหนี้ต่างประเทศ ร้อยละ 8.6

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่น ๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการลงทุนในตราสารทุนรวม 62.6 พันล้านบาท เป็นการลงทุนในตราสารทุนทั่วไปในประเทศ จำนวน 27.0 พันล้านบาท ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จำนวน 25.6 พันล้านบาท ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศจำนวน 9.1 พันล้านบาท และมีการลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 0.9 พันล้านบาท รายละเอียดดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
ตราสารหนี้:						
หลักทรัพย์รัฐบาล และ รัฐวิสาหกิจ.....	261,628	71.6	211,029	73.7	259,787	82.1
ตราสารหนี้ภาคเอกชน.....	9,853	2.7	11,152	3.9	9,674	3.1
ตราสารหนี้ต่างประเทศ.....	31,177	8.6	33,317	11.6	9,078	2.9
รวมตราสารหนี้	302,658	82.9	255,498	89.2	278,539	88.1
ตราสารทุน:						
ตราสารทุนภายในประเทศ	27,035	7.4	16,134	5.6	22,722	7.2
ตราสารทุนต่างประเทศ	9,051	2.5	7,934	2.8	6,202	1.9
ตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับ โครงสร้างหนี้	902	0.2	924	0.3	2,932	0.9
อื่น ๆ.....	25,596	7.0	5,968	2.1	5,946	1.9
รวมตราสารทุน.....	62,584	17.1	30,960	10.8	37,802	11.9
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	365,242	100.0	286,458	100.0	316,341	100.0

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนของธนาคารในปี 2552 คิดเป็นร้อยละ 13.6 ของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีส่วนเกินทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 13.2 พันล้านบาท ซึ่งยังมิได้มีการรับรู้เป็นรายได้

ธนาคารได้มีการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารทุนในขนาดที่มีนัยสำคัญ (รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เรื่องเงินลงทุนในหลักทรัพย์) และธนาคารมีการซื้อขายตราสารหนี้อันเกี่ยวข้องกับธุรกรรมวานิชธนกิจ

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ดังนี้

- สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 8 ไร่ 66.8 ตารางวา เป็นอาคารสูง 32 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- สำนักงานถนนพระราม 3 ตั้งอยู่เลขที่ 2222 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 29 ไร่ 171.3 ตารางวา เป็นอาคารสูง 10 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 29,205 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 52	ธันวาคม 51	ธันวาคม 50
ที่ดิน	16,559	16,514	15,862
อาคาร	7,431	8,329	9,294
อุปกรณ์	3,933	4,495	4,578
อื่น ๆ	1,282	1,279	286
รวม	**29,205**	**30,617**	**30,020**

5.2 เงินให้สินเชื่อ (รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 4.4.1)

5.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์และธุรกิจที่สนับสนุนการให้บริการของธนาคาร โดยธุรกิจนั้นต้องมีแนวโน้มการประกอบการที่ดีและมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้บางกรณี ธนาคารจะพิจารณาอนุมัติให้ธุรกิจนั้นแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อเป็นการแก้ไขหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ การลงทุนของธนาคารจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ของทางการ ซึ่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ มาตรา 12 (5) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในบริษัทจำกัดได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วของบริษัท หากเกินกว่านี้ต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพัน ในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

ในการนี้ ธนาคารได้มีหนังสือขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงิน และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีหนังสือเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 อนุญาตให้ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ทวี จำกัด บางกอกแบงค์เบอร์ฮาด บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd. และ บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้น แม้ว่าการรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารไม่ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถใช้ได้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ธปท.สนส.(31)ว. 219/2545 ลงวันที่ 28 มกราคม 2545)

ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จากวิธีราคาทุน (Cost Method) มาเป็นวิธีส่วนได้เสีย (Equity Method) ตั้งแต่งวดครึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2543 ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและเงินลงทุนในบริษัทย่อย มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 45 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส.(21)ว.1593/2543 ลงวันที่ 19 กรกฎาคม 2543 เรื่อง การบันทึกรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารได้ใช้วิธีราคาทุนในการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปที่ธนาคารได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว

5.4 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

โดยปกติ ธนาคารมีการแต่งตั้งผู้บริหารเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อติดตามการบริหารงาน ฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทเหล่านั้น ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้พิจารณาการดำเนินการที่อาจกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว จึงไม่ได้แต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เว้นแต่บางบริษัทที่เชิญผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมเป็นกรรมการของบริษัทด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนที่นับได้เป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ บริษัท ไทยพรีซีชั่น แมนูแฟคเจอริ่ง จำกัด บริษัท ไตรอิเกิลส์ จำกัด บริษัท ซีบีเอ็นพี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สามมิตรมอเตอร์สแมนูแฟคเจอริง จำกัด (มหาชน)

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2552 ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2552 ดังนี้

1. ชื่อคู่ความ บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด

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

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาต่อศาลฎีกา (การยื่นอุทธรณ์คดีของศาลทรัพย์สินฯให้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา) และธนาคารได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เนื่องจากธนาคารมิได้กระทำละเมิดตามฟ้องแย้ง แต่ใช้สิทธิตามกฎหมายในการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บริวเวอรี่ จำกัดตามพระราชบัญญัติล้มละลาย คำพิพากษาของศาลทรัพย์สินฯ ที่ยกฟ้องแย้งดังกล่าวจึงชอบด้วยเหตุผล ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

2. ชื่อคู่ความ กลุ่มบริษัท เอ็ฟฟิเชี่ยน จำกัด ประกอบด้วย บริษัท เอ็ฟฟิเชี่ยน จำกัด, นายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ บริษัท แอ็ดว๊านซ์ที่ดิน จำกัด, บริษัท ฟุล-ฟิล จำกัด, บริษัท เฉี่ยง-เซี้ย ภัตตาคาร (1994) จำกัด, ห้างหุ้นส่วนจำกัด หอพักเมย์แฟร์ และ ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอาคเนย์ก่อสร้าง เป็นโจทก์ ยื่นฟ้องธนาคารรวม 7 คดี ดังนี้

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

- **นายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9884/2549 ข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์คืน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 128,534.0 ล้านบาท เมื่อสืบพยานโจทก์จำเลยเสร็จแล้ว ศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **บริษัท แอ็ดว๊านซ์ที่ดิน จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 9882/2549 ข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์คืน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 116,760.7 ล้านบาท เมื่อสืบพยานโจทก์จำเลยเสร็จแล้ว ศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 28 กรกฎาคม 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **บริษัท ฟุล-ฟิล จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3828/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์คืน ละเมิด จำนวนทุนทรัพย์ 96,048.6 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้วจึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **บริษัท เฉี่ยง-เซี้ย ภัตตาคาร (1994) จำกัด** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3829/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด เรียกทรัพย์คืน ทุนทรัพย์ 116,742.7 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้วจึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

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

- **ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอาคเนย์ก่อสร้าง** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขดำที่ 3826/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์คืน ละเมิด เรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 145,938.0 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้วจึงมีคำสั่งงดสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

ทั้งนี้ ลูกหนี้กลุ่มนี้ได้ถูกธนาคารยื่นฟ้องเป็นคดีแพ่งก่อนหน้านี้ เพื่อเรียกหนี้คืนมาก่อนแล้ว รวม 3 คดี กล่าวคือ

- คดีของศาลแพ่ง หมายเลขดำที่ ธ.3031/2544 ระหว่างธนาคาร (โจทก์) กับบริษัท เอ็ฟฟิเชี่ยน จำกัดกับพวก (จำเลย) ข้อหา กู้เงิน จำนอง จำนวนทุนทรัพย์ 14.1 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ ธ.6251/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมาจำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

- คดีของศาลแพ่งกรุงเทพใต้ หมายเลขดำที่ 7863/2543 ระหว่างธนาคาร(โจทก์) กับนายพิบูลย์ เลิศวงศ์กรกิจ (จำเลย) ข้อหาเบิกเงินเกินบัญชี จำนวนทุนทรัพย์ 4.9 ล้านบาท ศาลชั้นต้นพิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 791/2544 โดยคดีถึงที่สุดแล้ว

- คดีของศาลแพ่งธนบุรี หมายเลขดำที่ 5790/2543 ระหว่างธนาคารกรุงเทพ (โจทก์) กับบริษัท แอ็ดว๊านซ์ ที่ดิน จำกัดกับพวก (จำเลย) ข้อหา กู้ยืม ค้ำประกัน จำนวนทุนทรัพย์ 1.5 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยกับพวกชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 4823/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมาจำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ ทั้งเจ็ดคดีที่กลุ่มบริษัท เอ็ฟฟิเชี่ยน จำกัด ยื่นฟ้องธนาคารนั้น เนื่องจากธนาคารมิได้ปฏิบัติผิดสัญญาจึงไม่เป็นเหตุให้โจทก์ได้รับความเสียหายจริงตามฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

3. ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมล่อน โปลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เป็นจำเลยที่ 2 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 3 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 4 และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ในคดีความแพ่ง ข้อหาหรือฐานความผิด เพิกถอน ละเมิด เรียกค่าเสียหายทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท เป็นคดีหมายเลขดำที่ 1215/2550 โดยขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพระหว่างธนาคารกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิจำนองที่ธนาคารโอนไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยานโจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย แล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหายตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

4. ชื่อคู่ความ บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)

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

โจทก์ได้ชำระค่าธรรมเนียมให้แก่จำเลยและสถาบันการเงินต่าง ๆ แต่จำเลยและผู้ให้กู้ร่วมไม่ดำเนินการตามสัญญาให้สินเชื่อ โดยไม่ให้โจทก์ใช้สินเชื่อและไม่จัดทำสัญญาหลักประกันต่าง ๆ เป็นเหตุให้โจทก์ถูกระงับสินเชื่อจากผู้ให้กู้ร่วม โจทก์จึงขาดสภาพคล่องและจำเป็นต้องชะลอโครงการ โจทก์ได้มีหนังสือขอคืนค่าธรรมเนียมเงินกู้ทั้งหมดจำนวน 150.8 ล้านบาท

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

เมื่อจำเลยไม่ยอมปล่อยสินเชื่อและไม่ยอมคืนค่าธรรมเนียม ทำให้โจทก์ได้รับความเสียหายเป็นเงินจำนวน 85,096.8 ล้านบาท

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

อนึ่ง ข้อเท็จจริงที่โจทก์นำมาเป็นข้ออ้างในการฟ้องคดีนี้ โจทก์เคยยกขึ้นอ้างเป็นคำฟ้องแย้งในคดีที่ธนาคารยื่นฟ้องเรียกหนี้คืนจากโจทก์ (คดีดังกล่าว ศาลพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี แต่จำเลยยื่นอุทธรณ์ คดีอยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์) แต่ปรากฏว่าศาลมีคำสั่งไม่รับฟ้องแย้ง โจทก์จึงนำมาฟ้องธนาคารเป็นคดีนี้

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เนื่องจากธนาคารมิได้เป็นฝ่ายผิดสัญญาหรือทำให้โจทก์ได้รับความเสียหายตามฟ้อง แต่กลับปรากฏว่าโจทก์เองเป็นฝ่ายไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาสินเชื่อที่ทำไว้กับธนาคารและเป็นฝ่ายเลิกโครงการและบอกเลิกสัญญาไปเอง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2552

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

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

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

7.1.1 ในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร มีรายละเอียด ดังนี้

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

7.1.2 ในส่วนของหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้เรียกชำระจำนวน 2,089,502,106 หุ้น มีการจัดสรรดังนี้

- หุ้นสามัญจำนวน 50,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายเมื่อปี 2542 โดยเป็นส่วนหนึ่งของหลักทรัพย์ทุนทวี (CAPS)
- หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งธนาคารอาจจะออก และเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งธนาคารอาจจะออกและเสนอขายต่อไปในอนาคต
- หุ้นสามัญจำนวน 1,339,502,106 หุ้น จัดสรรเพื่อเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งรวมถึงการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิม ตลอดจนเจ้าของผู้รับผลประโยชน์ในหุ้นสามัญซึ่งถือโดยผู้รับฝากหลักทรัพย์หรือโดยวิธีการอื่นที่คล้ายคลึงกัน โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศทั้งหมดในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นสามัญเป็นคราว ๆ ไปก็ได้

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประเภทของหุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงินคงเหลือ	Credit Rating (Moody's/S&P's)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2572	9.025%	15 มีนาคม 2572	449.825 ล้าน US$	Baa1/ BBB

7.2 การเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างเงินทุนและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด ณ วันที่ 11 กันยายน 2552

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	467,615,706	24.50
2.	State Street Bank and Trust Company	85,912,581	4.50
3.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	67,429,791	3.53
4.	HSBC Bank Plc - Abu Dhabi Investment Authority	53,684,100	2.81
5.	State Street Bank and Trust Company for Australia	43,128,579	2.26
6.	UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	37,031,860	1.94
7.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	35,412,030	1.86
8.	The Bank of New York (Nominees) Limited	34,723,264	1.82
9.	Nortrust Nominees Ltd.	33,872,185	1.77
10.	HSBC (Singapore) Nominees Pte, Ltd.	32,900,714	1.72

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2552 การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามการคำนวณของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คือประมาณ 97.85%

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

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

- **นโยบายของธนาคาร**

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อผลประกอบการของธนาคารมีผลกำไร โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ควบคู่กับความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคาร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลอาจจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ตามความเหมาะสม

การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว จะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

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

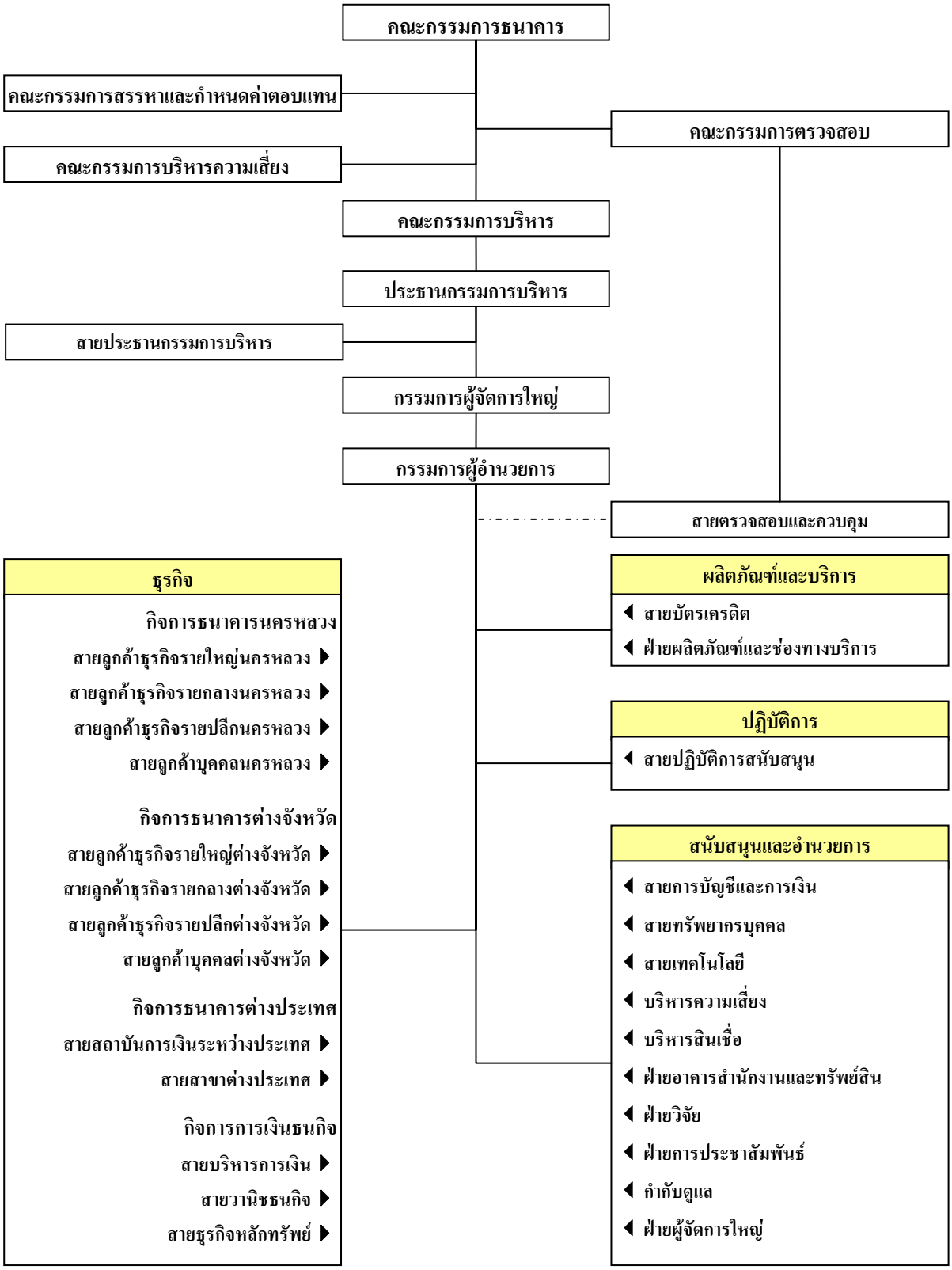
นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.67/2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง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

- **นโยบายของบริษัทย่อย**

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. การจัดการ

แผนภูมิองค์กร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



8.1 การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตามรายละเอียดดังนี้

8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

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

ในการปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ - การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – โครงสร้างคณะกรรมการ

8.1.6 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีความผันผวนน้อยที่สุด และสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยมีหน่วยงาน ความเสี่ยงด้านตลาด สังกัดสายบริหารความเสี่ยง ให้การสนับสนุน และทำหน้าที่บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

8.1.7 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และมีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร นอกจากนี้ ต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี

3. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 1 ปี

4. ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8.1.8 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1.	นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	กรรมการผู้อำนวยการ
5.	นายธีระ	อภัยวงศ์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6.	นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
8.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	รองผู้จัดการใหญ่
9.	นายบุญส่ง	บุณยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.32/2549 เรื่อง การยื่นและการยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ประกาศ ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2549 มีดังนี้

1.	นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	กรรมการผู้อำนวยการ
5.	นายธีระ	อภัยวงศ์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่

6. นายประสงค์ อุทัยแสงชัย กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
7. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
8. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู รองผู้จัดการใหญ่
9. นายบุญส่ง บุณยะสาระนันท์ รองผู้จัดการใหญ่
10. นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

8.1.9 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : นายอภิชาต รมยะรูป

รายชื่อและประเภทของกรรมการ ดังต่อไปนี้

ณ 31 ธันวาคม 2552

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและผูกพันธนาคาร	กรรมการอิสระ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1.	นายชาตรี	โสภณพนิช	ประธาน	/					
2.	นายสถาพร	กวิตานนท์	รองประธาน					/	
3.	นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	/	/		ประธาน			
4.	นายปิติ	สิทธิอำนวย	/	/					
5.	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	/		/		ประธาน		
6.	นายโกวิทย์	โปษยานนท์	/		/			ประธาน	
7.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	/	/		/			ประธาน
8.	นายคนึง	ฦาไชย	/		/		/		
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	/		/		/		
10.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	/		/		/		
11.	นายพรเทพ	พรประภา	/		/				
12.	นายชาญ	โสภณพนิช	/	/					/
13.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์	/	/		/		/	/
14.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	/	/		/			
15.	นายเดชา	ตุลานันท์	/	/		รองประธาน			
16.	นายธีระ	อภัยวงศ์	/	/		/			
17.	นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	/	/		/			
18.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	/	/		/			/

8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารรวมถึงกรรมการอิสระซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารเป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้น ๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารเฉพาะผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ส่วนผู้บริหารอื่น ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้ รวมทั้งให้มีอำนาจในการกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการแทนคณะกรรมการก็ได้

8.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 19 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 7 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและมีสัญชาติไทย

8.2.2 การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา ซึ่งอาจเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระก็ได้ เมื่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วก็จะเสนอผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระเช่น ตาย ลาออก ศาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเช่นกัน และคณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป

สำหรับการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(ข) การเลือกตั้งกรรมการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้ง จะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2536 ที่ประชุมฯ ได้มีมติให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบค่าตอบแทนที่เหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ ในปี 2552 รวม 18 ราย เป็นเงิน 84.0 ล้านบาท เทียบกับปี 2551 จำนวน 20 ราย เป็นเงิน 87.75 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ปี 2552	ปี 2551
1.	นายชาตรี	โสภณพนิช	ประธานกรรมการธนาคาร	7,200,000	7,200,000
2.	นายสถาพร	กวิตานนท์	รองประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5,400,000	5,400,000
3.	นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	ประธานกรรมการบริหาร	4,000,000	3,500,000
4.	นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร	4,000,000	4,000,000
5.	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,800,000	4,800,000
6.	นายโกวิทย์	โปษยานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ	4,600,000	4,600,000
7.	นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร	4,000,000	4,000,000
8.	นายคนึง	ฦๅไชย	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,600,000	4,600,000
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,600,000	4,600,000
10.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,600,000	4,600,000
11.	นายวิระ	รมยะรูป [1]	กรรมการอิสระ	-	4,000,000
12.	นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ	4,000,000	4,000,000
13.	นายปิติ	สิทธิอำนวย [2]	กรรมการธนาคาร	7,000,000	7,000,000
14.	นายชาญ	โสภณพนิช [3]	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4,600,000	4,600,000
15.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4,600,000	4,600,000
16.	นายธรรมนูญ	เลากัยกุล [4]	กรรมการ	-	250,000
17.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร	4,000,000	4,000,000
18.	นายธีระ	อภัยวงศ์	กรรมการบริหาร	4,000,000	4,000,000
19.	นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	กรรมการบริหาร	4,000,000	4,000,000
20.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	4,000,000	4,000,000
				84,000,000	87,750,000

หมายเหตุ 1 ลาออกจากกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552
2 ลาออกจากประธานกรรมการบริหารร่วม ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2552
3 ลาออกจากกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552
4 ลาออกจากกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2551

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของผู้บริหารระดับสูง 4 ระดับแรก ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2552 รวม 9 ราย เป็นเงิน 240.25 ล้านบาท เทียบกับปี 2551 จำนวน 9 ราย เป็นเงิน 220.81 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2552 รวม 55 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 569.39 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.4 การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งส่งเสริมให้การดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะเป็นพื้นฐานของการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความแข็งแกร่ง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานมีความแข็งแกร่งพอสมควรและเอื้ออำนวยให้สามารถดำเนินการได้

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว นโยบายการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวครอบคลุมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยสารสนเทศ โครงสร้าง บทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบและความเป็นอิสระของคณะกรรมการธนาคาร การควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งยังได้มีการมอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่สอดส่องดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด รวมทั้งการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาปรับใช้ให้ครอบคลุมอย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และสภาพการณ์ของธนาคาร ตลอดจนมีการติดตามผล การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ รวมทั้งการพิจารณาปรับปรุงทบทวนหลักปฏิบัติและแนวทางที่เกี่ยวข้องให้เกิดความเหมาะสม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารเคารพและคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า และเสนอวาระการประชุมได้ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดและเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วไปแล้ว

ธนาคารจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ธนาคารกำหนดวัน เวลาที่เหมาะสม และกำหนดสถานที่ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าประชุม อำนวยความสะดวกต่างๆในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้น และมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่มีสาระสำคัญอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหนังสือเชิญประชุม และข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2552 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 15 ท่าน ซึ่งรวมถึง ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นในการสอบถามและแสดงความเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเต็มที่ ผู้ถือหุ้นของธนาคารสามารถใช้สิทธิในการลงมติ และแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในการตัดสินใจเรื่องสำคัญต่างๆ ได้อย่างเป็นอิสระ

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคารได้ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดและเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วไปแล้ว

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเดือนเมษายน 2552 ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้สามารถใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียง มีการดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน และมีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตน ซึ่งข้อมูลดังกล่าวธนาคารได้นำไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง รวมทั้งการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมดังกล่าวในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ในกรณีที่ธนาคารต้องพิจารณาเรื่องที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน กรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติรายการนั้น นอกจากนี้ จะไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่มีลักษณะพิเศษไปจากปกติเพื่อกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปแล้ว เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส จนถึงครบ 3 วันหลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาสนั้น เป็นต้น

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนัก และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม

ในการดำเนินกิจการ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ แจ้งเรื่องร้องเรียนต่างๆ มายังธนาคารโดยตรง และได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแลติดตามและกำกับดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ เป็นไปอย่างรัดกุมเหมาะสม

ธนาคารมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งธนาคารได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน โดยมีสัมพันธภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน ดังนั้น ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่ดีที่สุด ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับข้อร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสม

พนักงาน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานธนาคาร ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่ายิ่งของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยที่ดี สนับสนุนการจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสม และเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน อีกทั้งจัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินสงเคราะห์บุตรของพนักงาน นอกจากนั้น พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยธนาคารได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหาร ตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคารจะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ ตัวอย่างหลักสูตรที่ธนาคารจัดอบรม ได้แก่

(1) หลักสูตรการพัฒนาทั่วไป เช่น เทคนิคการเป็นหัวหน้างานอย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ และเทคนิคการวิเคราะห์และเขียนรายงาน เป็นต้น

(2) หลักสูตรตามตำแหน่งหน้าที่งาน เช่น เจ้าหน้าที่อำนวยบริการ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการสาขา และเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ หลักสูตรที่ธนาคารจัด ครอบคลุมความรู้และทักษะสำคัญๆ เช่น ทักษะการขายสำหรับลูกค้าบุคคล การจัดการเชิงกลยุทธ์ด้านการขาย การบริหารผลิตภัณฑ์ การบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงและจริยธรรมสินเชื่อ การติดตามดูแลสินเชื่อ การบรรเทาและควบคุมความเสี่ยง/การจัดโครงสร้างสินเชื่อ และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

อนึ่ง ธนาคารได้จัดให้มีทุนการศึกษาทั้งภายในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงานด้วย

คู่ค้า

ธนาคารถือว่าคู่ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่มีต่อคู่ค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี หรือประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาด

เจ้าหนี้

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญต่อภาระความรับผิดชอบตามข้อตกลงที่ได้ทำ จึงถือเป็นภารกิจหลักในการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินและข้อตกลงตามที่มีต่อเจ้าหนี้และผู้ฝากเงิน ตลอดจนหลักเกณฑ์การกู้ยืมเงินจากประชาชนโดยการออกตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สังคม และชุมชน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการดำเนินภารกิจเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ชุมชนและสังคมโดยรวม โดยให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เกื้อกูลชุมชนและสังคมไทยอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เช่น การสนับสนุนและส่งเสริมในด้านการศึกษา กิจกรรมทางศาสนา กีฬา ศิลปวัฒนธรรมไทย การประหยัดพลังงาน และการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์อื่นๆ เพื่อสร้างสรรค์สังคม เป็นต้น

สิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินภารกิจเพื่อการรักษาและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเพื่อประโยชน์อันยั่งยืน ทั้งในส่วนของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และโครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินการต่อผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น ย่อมจะช่วยเสริมสร้างมูลค่าขององค์กร สร้างงาน และสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน และได้เผยแพร่ภารกิจต่างๆ ตลอดจนบทบาทที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่สำคัญไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารและรายงานประจำปีแล้ว

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลให้รายงานทางการเงินของธนาคารตรงต่อความเป็นจริง และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานแสดงความเห็นไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

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

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

ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2552 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศโดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของค่าตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแสดงรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลแสดงเป็นส่วนหนึ่งไว้ในรายงานประจำปี 2552 แล้ว

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

วิสัยทัศน์ ภารกิจ และคุณค่าหลักที่มุ่งหวังของธนาคาร คือ

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ มั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกกรณี คือ "ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน" โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างไว้แล้ว โดยถือเป็นการประมวลความประพฤติในทางที่ดีงามเพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณและชื่อเสียงอันดีของธนาคาร หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจที่กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรนี้ ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หลักปฏิบัติดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งยังได้มีการมอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นมีหน้าที่สอดส่องดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติที่กำหนด รวมทั้งการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี

ระบบการควบคุมและการตรวจสอบ

ธนาคารได้ดำเนินมาตรการในด้านต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานของระบบการควบคุม ให้เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยกำหนดให้มีคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ทำหน้าที่ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมและการตรวจสอบที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

2. สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการตรวจสอบหน่วยงานในธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้ความชัดเจนเกี่ยวกับกฎข้อบังคับของทางราชการ ตลอดจนกำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในเรื่องการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการดูแลควบคุมบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร โดยถือปฏิบัติตามแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแนะนำให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่หลักในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

ในการปฏิบัติงานประจำเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร เพื่อบริหารให้ความเสี่ยงด้านตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของราคาต่างๆ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีความผันผวนน้อยที่สุด ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างคณะกรรมการ

การรวม หรือแยกตำแหน่ง

ธนาคารกำหนดให้มีการแยกกันทั้งบทบาท หน้าที่และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารกับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

กรรมการอิสระ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2552 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวน 18 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 6 ท่าน คือ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายคนึง ฦๅไชย หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายพรเทพ พรประภา

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

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในบริษัทจำกัดอื่น

ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คือ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทจำกัดอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีข้อกำหนดให้ เจ้าหน้าที่ชั้นบริหารของธนาคารต้องขออนุญาตต่อคณะกรรมการบริหาร หากจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจำกัดอื่นหรือการเข้าเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วน

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาต รมยะรูปเป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรเลขานุการบริษัทที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบใน 4 เรื่อง ดังนี้

1. เรื่องการประชุม เช่น การจัดการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมหรือจัดทำวาระการประชุม หนังสือเชิญประชุม เอกสารประกอบการประชุม รายงานประจำปี และรายงานการประชุม รวมทั้งดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น

2. เรื่องทะเบียนและการจัดเก็บเอกสารต่างๆ ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร เอกสารประกอบการประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น

3. เรื่องการให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. เรื่องการติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก คือ เป็นบุคคลติดต่อ (Contact Person) กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้องรวมทั้งเป็นผู้แจ้งข้อมูลต่างๆ ต่อหน่วยงานดังกล่าว ตามที่กฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด และเป็นผู้ประสานงานในการรับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เช่น ลูกค้า เพื่อเสนอให้คณะกรรมการ และผู้บริหารพิจารณา

คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างใกล้ชิด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการจัดการ

(ก) คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2552 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลานันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร
4. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร
5. นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	กรรมการบริหาร
6. นายธีระ	อภัยวงศ์	กรรมการบริหาร
7. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	กรรมการบริหาร
8. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร

2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง โดยในปี 2552 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 99 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านการบัญชีและการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านการบริหารองค์กร ทั้งนี้ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน

2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร

4. สอบทานการปฏิบัติของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

6. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

7. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 17 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 1 ท่าน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายโกวิทย์ โปษยานนท์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสถาพร กวิตานนท์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายอมร จันทรสมบูรณ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

(1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

(2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(1) กรรมการ

(2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร

(3) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ

4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 9 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ โดยแสดงไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(ง) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่านและผู้บริหารของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอายุสม์	กฤษณามระ	กรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2552 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวม 16 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

(จ) คณะกรรมการจัดการ

ในการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการจัดการ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ที่รับผิดชอบสายงานธุรกิจหลัก โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาและ/หรือดำเนินการตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่

2. พิจารณาและตรวจสอบเป้าหมายและแผนงานในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้ คือ

(1) สินเชื่อ เงินฝาก และธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร

(2) การขยายงานสาขาทั้งในและต่างประเทศ

(3) การตลาด และการพัฒนาบริการใหม่

(4) การบริหารการเงินและการค้าเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งการบริหารเงินกองทุน สภาพคล่องทางการเงิน อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม

(5) การพัฒนาศักยภาพทางเทคโนโลยีของธนาคาร

(6) การบริหารและพัฒนาบุคลากร

(7) การบริหารงบประมาณลงทุน และงบประมาณด้านอื่นๆ ของธนาคาร

3. พิจารณาและติดตามผลงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานในข้อ 2.

4. กำหนดแนวนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณา

5. พิจารณาระบบงาน กระบวนการทำงาน และระบบการบริหารงาน เพื่อเสนอแนะการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสมและทันสมัย เช่น

- ระบบงานสาขา และระบบการส่งมอบบริการให้ลูกค้า
- ระบบงานด้านสินเชื่อ
- ระบบงานด้านธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร
- ระบบการปฏิบัติงานของหน่วยงานในสำนักงานใหญ่
- ระบบข้อมูลและสารสนเทศ
- ระบบการพัฒนาและบริหารทรัพยากรบุคคล

6. บริหารการสื่อความภายในธนาคาร ให้ถูกต้องเหมาะสมและทั่วถึง เพื่อสร้างระบบการทำงานเป็นทีม

7. บริหารการสื่อความกับบุคคลภายนอก รวมถึงการบริหารงานโฆษณา และประชาสัมพันธ์ของธนาคาร เพื่อส่งเสริมการประกอบการของธนาคาร

8. พิจารณาโครงการและการบริการ ตลอดจนแนวทางการบริหารและกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เป็นเรื่องใหม่ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยทั่วไปจะกำหนดให้มีการจัดประชุมเป็นประจำทุก 2 เดือน และอาจมีการเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้ง ฝ่ายจัดการจัดข้อมูลเอกสารอ้างอิง และรายละเอียดเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาให้แก่คณะกรรมการทุกท่าน และในระหว่างการประชุมประธานกรรมการธนาคารได้ให้เวลาแก่กรรมการในการพิจารณาเรื่องที่นำเสนอแต่ละวาระอย่างรอบคอบ รวมทั้งเปิด

โอกาสให้กรรมการอภิปรายปัญหาสำคัญ และซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ เพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2552 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2552

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 12 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 9 ครั้ง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 16 ครั้ง
1. นายชาตรี	โสภณพนิช	12			
2. นายสถาพร	กวิตานนท์	10		8	
3. นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	12			
4. นายปิติ	สิทธิอำนวย	12			
5. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	12	17		
6. นายโกวิทย์	โปษยานนท์	12		9	
7. นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	12			16
8. นายคนึง	ฦๅไชย	11	17		
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	12	17		
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	11	16		
11. นายพรเทพ	พรประภา	11			
12. นายชาญ	โสภณพนิช	11			13
13. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	12		9	16
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	12			
15. นายเดชา	ตุลานันท์	12			
16. นายธีระ	อภัยวงศ์	12			
17. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	11			
18. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	12			12

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นรายปี และครอบคลุมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าว มีขึ้นเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการธนาคารแต่ละท่านเป็นผู้กรอกแบบประเมิน และนำผลการประเมินที่ได้ไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้มีการชี้แจงข้อมูลทั่วไปให้แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารครั้งแรก และจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับกรรมการธนาคารที่ประสงค์จะเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนโครงการการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายปิติ สิทธิอำนวย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายธีระ อภัยวงศ์ นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และนางเกศินี วิฑูรชาติ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาตรี โสภณพนิช นายสถาพร กวิตานนท์ นายคนึง ฦๅไชย นายโกวิทย์ โปษยานนท์ และนายพรเทพ พรประภา

8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้กล่าวไว้ในหัวข้อความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ตามข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ – การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี – หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และหมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

8.6 บุคลากร

8.6.1 การบริหารทรัพยากรบุคคล

บุคลากรถือว่าเป็นกำลังสำคัญในการสนับสนุนให้ธนาคารดำเนินธุรกิจไปตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้นธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีจำนวนที่เพียงพอในแต่ละงาน ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบและเครื่องมือในการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยใช้รูปแบบของพฤติกรรมสู่ความสำเร็จ (Competency Model) เป็นหลัก ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกบุคลากรให้ตรงกับความต้องการ การพัฒนาและการฝึกอบรม การบริหารผลการปฏิบัติงาน การคัดเลือกและการเตรียมผู้บริหาร ฯลฯ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารจะมีบุคลากรที่มีความสามารถพร้อมสำหรับการแข่งขันทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิผล

ธนาคารมีการวางแผนกำลังคนและแผนการสรรหาพนักงานในเชิงรุก โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายทั้งจำนวน เวลา คุณสมบัติ และ คุณลักษณะที่ต้องการอย่างชัดเจน มุ่งเน้นใน 3 ด้าน คือ การบริหารช่องทางในการสรรหาบุคลากรให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย การพัฒนากระบวนการคัดเลือก เช่น แบบทดสอบเฉพาะตำแหน่งงานและการสัมภาษณ์เชิงพฤติกรรมให้กับหัวหน้างาน เพื่อให้สามารถคัดเลือกบุคลากรได้อย่างถูกต้องเหมาะสม การปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างให้เป็นองค์กรที่ผลการปฏิบัติงานเป็นเลิศ (High Performance Organization) โดยให้ความสำคัญของการบริหารผลการปฏิบัติงานอย่างจริงจัง ให้พนักงานและผู้บริหารมีการวางแผนการปฏิบัติงานของตนเองและหน่วยงาน สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคาร มีการกำหนดตัวชี้วัดที่ชัดเจนและวัดผลความสำเร็จ มีการติดตามผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้เกิดการพัฒนาผลงานและพัฒนาความสามารถพนักงานเพิ่มขึ้น รวมทั้งมีการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานและจูงใจให้มีการสร้างผลงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

8.6.2 นโยบายการพัฒนาพนักงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้โดยการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมต่างๆ เป็นจำนวนมากตลอดทั้งปี เพื่อพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว พนักงานจะได้รับการพัฒนาตามหลักสูตรหลักของธนาคาร (BBL Core Curriculum) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ และยังสนับสนุนการพัฒนาอย่างต่อเนื่องภายในหน่วยงาน อันจะช่วยพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการสอนงานและดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิดเป็นขั้นเป็นตอน รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ต่างๆ เช่น ผ่านบริการของศูนย์ความรู้ (Resource Center) การถ่ายทอดความรู้จากผู้เชี่ยวชาญ และวิทยากรของธนาคารไปสู่พนักงาน ผ่านระบบ Video Conference และE-Learning ในระบบ Intranet ของธนาคาร และการพัฒนาความรู้ทางไกลผ่านดาวเทียม NTU (National Technological University) เพื่อเปิดโอกาสและส่งเสริมการเรียนรู้ให้กว้างขวางและทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ธนาคารสนับสนุนการพัฒนาตนเองต่างๆ เช่น ให้มีการไปอบรมสัมมนาดูงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัด BBL Executive Forum ในประเด็นที่น่าสนใจ การให้ทุนการศึกษาในระดับต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่สอดคล้องกับความต้องการในการขยายธุรกิจของธนาคาร และให้มีการหมุนเวียนพนักงานและผู้บริหารระหว่างหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ ประสบการณ์และความสามารถ

ธนาคารมีการเตรียมผู้บริหารทดแทน โดยการคัดเลือกและจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนทุกระดับ รวมทั้งมีการจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลโดยเน้นให้ผู้บังคับบัญชามีบทบาทสำคัญในการสอนงาน ดูแลและพัฒนาอย่างใกล้ชิด ขณะเดียวกันได้มีการส่งเสริมพัฒนาความรู้และศักยภาพโดยการให้ไปอบรมและดูงานทั้งภายในและต่างประเทศ เช่น Harvard Business School, Pacific Rim Bankers Program, โครงการพัฒนาผู้บริหารธนาคารยุคใหม่ (MOBEX), โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX), การพัฒนาระดับบริหารของธนาคารและสถาบันการเงิน (YOBEX) เป็นต้น ซึ่งเป็นการพัฒนาให้ผู้บริหารรุ่นใหม่ได้มีความรู้ความสามารถ เตรียมความพร้อมและสร้างความสัมพันธ์กับผู้บริหารในองค์กรต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนการพัฒนาผู้บริหารทดแทนในตำแหน่งงานสำคัญ เพื่อเตรียมความพร้อมและสามารถรองรับความต้องการทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างทันการณ์อีกด้วย

8.6.3 จำนวนพนักงานทั้งหมดและจำนวนพนักงานในสายงานหลัก ณ 31 ธันวาคม 2552

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 20,735 คน แจกแจงตามสายงานหลักได้ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	9
2. สายประธานกรรมการธนาคาร	73
3. สายตรวจสอบและควบคุม	274
4. กิจการธนาคารนครหลวง	5,773
5. กิจการธนาคารต่างจังหวัด	6,703
6. กิจการธนาคารต่างประเทศ	692
7. กิจการการเงินธนกิจ	267
8. ผลิตภัณฑ์และบริการ	535
9. ปฏิบัติการ	3,215
10. สนับสนุนและอำนวยการ	3,194
จำนวนพนักงานรวมทั้งธนาคาร	**20,735**

8.6.4 ผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2552 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งในรูปของเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 14,109.66 ล้านบาท อีกทั้งให้การดูแลด้านสวัสดิการแก่พนักงานและลูกจ้าง ทั้งการสนับสนุนด้านเงินสวัสดิการต่างๆ เช่น เงินช่วยเหลือบุตรรายเดือน ค่าเช่าบ้าน และเงินกู้ประเภทต่างๆ เป็นต้น และยังมีการสนับสนุนด้านการเพิ่มคุณภาพชีวิตต่างๆ เช่น การจัดสโมสร สนามกีฬาประเภทต่างๆ ให้พนักงานจัดกิจกรรมและออกกำลังกาย เป็นต้น

9. การควบคุมภายใน

ในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินให้แก่ประชาชนและองค์กรนิติบุคคลทั่วไป ธนาคารตระหนักดีถึงการปฏิบัติงานที่ต้องมีระบบการควบคุมกำกับการปฏิบัติการ ที่สามารถประเมินผลได้ทุกขณะ เพื่อให้งานบริการเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน และเป็นที่ไว้วางใจของผู้ใช้บริการ ในการนี้ ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี โดยมีองค์ประกอบการควบคุมภายใน 5 ประการ ได้แก่ 1) องค์กรและสภาพแวดล้อม 2) การบริหารความเสี่ยง 3) กิจกรรมการควบคุม 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) การติดตามและประเมินผล

ธนาคารได้การจัดตั้งองค์กรเพื่อรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมและการตรวจสอบที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล และสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามนโยบายทางการบัญชี และปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีที่สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่บริหารให้ความเสี่ยงด้านตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของราคาต่าง ๆ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีความผันผวนน้อยที่สุด

- สายตรวจสอบและควบคุมมีหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล และความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความชัดเจนเกี่ยวกับกฎข้อบังคับของทางราชการ ตลอดจนกำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ด้านการจัดเก็บเอกสารสำคัญของธนาคาร ธนาคารมีระบบจัดเก็บเอกสารอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เอกสารมีการทำลายก่อนเวลาอันควร และต้องเป็นไปตามหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10. รายการระหว่างกัน

10.1 เงินให้กู้ยืมและภาระผูกพัน

ในการพิจารณาให้เงินกู้ยืมหรือก่อภาระผูกพันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ธนาคารมีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันแก่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารของธนาคาร ญาติสนิทของผู้บริหารของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใดอย่างมีนัยสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ผู้บริหารที่มีความสัมพันธ์	ณ 31 ธันวาคม 2552		ณ 31 ธันวาคม 2551	
		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
บจ. สยามกลการอะไหล่	นายพรเทพ พรประภา	-	-	-	254,400.00

10.2 รายการระหว่างกันอื่น

รายละเอียดรายการระหว่างกันอื่น ๆ ซึ่งได้แก่ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เงินรับฝาก ค่าธรรมเนียม และรายการอื่น ๆ ได้แสดงในรายละเอียดหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

10.3 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อนั้น ๆ

10.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2552 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

10.5 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

- **ผู้สอบบัญชี**

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ชโธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2550, 2551 และ 2552

- **สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินประจำปี 2550, 2551 และ 2552**

- **ปี 2550**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินว่าธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี และได้มีการปรับย้อนหลังงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สำหรับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

- **ปี 2551**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

- **ปี 2552**

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551	ธันวาคม 2550
สินทรัพย์			
เงินสด	35,779.9	41,505.8	35,715.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230,774.8	138,897.4	177,364.9
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	10,200.0
เงินลงทุนสุทธิ	343,140.9	283,841.4	312,000.8
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	1,143,287.5	1,181,217.1	1,042,074.2
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,173.4	3,405.7	3,093.1
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,145,460.9	1,184,622.8	1,045,167.3
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(60,516.8)	(53,980.2)	(63,386.8)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,628.1)	(6,370.5)	(4,082.5)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,080,316.0	1,124,272.1	977,698.0
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	33,568.8	35,980.6	40,300.4
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	414.3	492.9	554.3
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	29,504.0	30,822.5	30,189.1
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	6,445.9	9,477.8	3,264.6
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,987.0	11,820.7	8,684.1
รวมสินทรัพย์	1,771,931.6	1,677,111.2	1,595,971.3

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551	ธันวาคม 2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,360,715.5	1,322,287.4	1,277,371.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,402.0	55,899.4	64,156.4
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,968.1	5,449.8	5,703.0
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	71,548.4	59,833.8	34,072.3
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,574.1	9,293.6	8,643.1
รวมเงินกู้ยืม	80,122.5	69,127.4	42,715.4
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	414.3	492.9	554.3
ประมาณการหนี้สิน	4,400.7	4,106.3	4,000.3
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	4,793.0	15,189.6	3,035.4
หนี้สินอื่น	26,653.8	28,955.3	31,798.3
รวมหนี้สิน	1,574,469.9	1,501,508.1	1,429,334.4
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	75,434.7	75,434.7	75,434.7
กำไรสะสม	95,427.2	79,487.2	64,064.8
อื่น ๆ	25,914.2	20,050.7	26,479.9
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	196,776.1	174,972.6	165,979.4
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	685.6	630.5	657.5
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,771,931.6	1,677,111.2	1,595,971.3

ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	6,748.3	6,243.3	5,920.2
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	11,570.8	10,555.0	11,501.6
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	29,775.1	26,113.2	35,765.5
ภาระผูกพันอื่น	987,266.2	1,006,601.6	983,464.5
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	1,035,360.4	1,049,513.1	1,036,651.8

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551	ธันวาคม 2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,157.2	80,621.6	80,251.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,767.2	27,694.6	33,237.6
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	49,390.0	52,927.0	47,013.4
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	8,965.4	663.0	6,065.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(1,367.4)	5,915.2	(486.6)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	41,792.0	46,348.8	41,434.3
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	26,869.2	21,565.8	23,156.1
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	39,375.1	38,425.1	36,032.7
กำไรก่อนภาษีเงินได้	29,286.1	29,489.5	28,557.7
ภาษีเงินได้	8,393.1	9,165.1	9,219.8
หัก กำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	129.0	81.4	120.0
กำไรสุทธิ	20,764.0	20,243.0	19,217.9
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	10.88	10.60	10.07

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551	ธันวาคม 2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	29,286.1	29,489.5	28,557.7
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	7,089.4	11,641.5	5,677.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	36,375.5	41,131.0	34,235.3
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(61,615.2)	(139,179.2)	(138,531.2)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	70,702.8	63,020.2	81,567.2
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	45,463.1	(35,028.0)	(22,728.7)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(45,315.4)	46,572.0	39,939.7
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,848.9)	(5,779.5)	(14,585.5)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(24.7)	26.2	(25.3)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(5,725.9)	5,790.7	2,600.2
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	41,505.8	35,715.1	33,114.9
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	35,779.9	41,505.8	35,715.1

- **อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ**

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อย	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551	ธันวาคม 2550
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	76.40%	67.95%	61.76%
อัตรากำไรสุทธิ	22.56%	19.81%	18.58%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	11.22%	11.89%	12.10%
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.25%	5.47%	5.85%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.05%	1.96%	2.48%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.19%	3.52%	3.37%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.06%	2.90%	4.38%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.85%	3.23%	3.05%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.20%	1.24%	1.25%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.06	0.07
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.97	8.55	8.58
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	78.91%	84.56%	78.60%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	84.02%	89.33%	81.58%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	86.42%	88.06%	89.37%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	27.58%	28.29%	29.80%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	5.69%	5.09%	6.46%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.28%	0.94%	0.95%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	4.36%	4.62%	7.86%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.19%	0.29%	0.30%

- **วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น**

	ปี 2552	ปี 2551	ปี 2550
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	98.08	109.27	114.98
กำไรต่อหุ้น (บาท)	10.88	10.60	10.07
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	9.01	10.31	11.42

ในปี 2552 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลดลงร้อยละ 10.2 จาก 109.27 บาทในปี 2551 เป็น 98.08 บาทในปี 2552 ขณะที่กำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จาก 10.60 บาทต่อหุ้นในปี 2551 เป็น 10.88 บาทต่อหุ้นในปี 2552 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารลดลงจาก 10.31 ในปี 2551 เป็น 9.01 ในปี 2552

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2552 จำนวน 20,893 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 569 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 20,324 ล้านบาท โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,849 ล้านบาท เป็น 20,200 ล้านบาท และในปี 2552 มีกำไรจากเงินลงทุนสุทธิ 475 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,459 ล้านบาท จากปีก่อนที่ขาดทุน 2,984 ล้านบาท จากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังนั้นรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 5,303 ล้านบาท เป็น 26,869 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 49,390 ล้านบาท ลดลง 3,537 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 เป็นผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2552 ลดลงเป็นอัตราร้อยละ 2.97 เทียบกับอัตราร้อยละ 3.37 ในปี 2551

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 950 ล้านบาท เป็น 39,375 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านการพนักงานและด้านสถานที่และอุปกรณ์ เนื่องจากมีการขยายเครือข่ายสาขา ดังนั้น โดยรวมธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้สูญและภาษีเงินได้นิติบุคคล) จำนวน 36,884 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปี 2551 จำนวน 816 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้สูญ เพิ่มขึ้น 1,020 ล้านบาท เป็น 7,598 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลง 772 ล้านบาท เป็น 8,393 ล้านบาท จึงมีกำไรสุทธิ 20,893 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยร้อยละ 11.20 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยร้อยละ 1.21

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อรวม 1,143,288 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จาก 1,181,217 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 ขณะที่เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 55,085 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน เป็น 55,638 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 4.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 1,360,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จาก 1,322,287 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากลดลงจากร้อยละ 89.3 เป็นร้อยละ 84.0 ณ สิ้นปี 2552

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพิ่มขึ้นจาก 175,603 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เป็น 197,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 10.88 บาท เปรียบเทียบกับปี 2551 ที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 10.60 บาท เพิ่มขึ้น 0.28 บาท หรือร้อยละ 2.6 และเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2552 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2551 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท และเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2552 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญระหว่างกาล จากผลการดำเนินงานงวด มกราคม–มิถุนายน 2552 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**65,157**	**80,622**	**(15,465)**	**(19.2)**
เงินให้สินเชื่อ	53,565	64,206	(10,641)	(16.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,865	5,182	(2,317)	(44.7)
เงินลงทุน	8,727	11,234	(2,507)	(22.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**15,767**	**27,695**	**(11,928)**	**(43.1)**
เงินรับฝาก	11,986	23,886	(11,900)	(49.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	901	774	127	16.4
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,431	1,622	(191)	(11.8)
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,449	1,413	36	2.5
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**49,390**	**52,927**	**(3,537)**	**(6.7)**

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2552 มีจำนวน 65,157 ล้านบาท ลดลง 15,465 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 ส่วนใหญ่ลดลงที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 10,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 ตามระดับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง และปริมาณเงินให้สินเชื่อที่ลดลง ส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 2,317 ล้านบาท เนื่องจากระดับอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดที่ปรับตัวลดลงมากเมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุนลดลง 2,507 ล้านบาท เนื่องจากเงินปันผลที่ลดลงและอัตราผลตอบแทนจากตราสารหนี้ที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 15,767 ล้านบาท ลดลง 11,928 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 11,900 ล้านบาท เป็น 11,986 ล้านบาท ตามระดับอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 155 ล้านบาท เป็น 2,880 ล้านบาท เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงินในประเทศ

สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินปรับตัวเพิ่มขึ้น 127 ล้านบาท เป็น 901 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นมาก

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในปี 2552 ลดลง 3,537 ล้านบาท เป็น 49,390 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.7 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ลดลงจากร้อยละ 3.37 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 2.97 ในปี 2552

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 20,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,849 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการที่เกี่ยวเนื่องกับเงินฝาก บริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร (แบงก์แอสชัวรันส์) บริการกองทุนรวม และบริการเกี่ยวกับการให้คำปรึกษาและรับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้เอกชน เป็นต้น ขณะที่กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ลดลง 142 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เป็น 4,173 ล้านบาท

ในด้านเงินลงทุน ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพิ่มในพันธบัตรรัฐบาลไทยและรัฐวิสาหกิจ ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศยังคงทรงตัว ดังนั้น รายได้จากเงินลงทุนในปี 2552 มีกำไร 475 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,459 ล้านบาท จากปีก่อนที่ขาดทุน 2,984 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ

ในเรื่องของทรัพย์สินรอการขาย ในปี 2552 ได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าวหลายครั้ง โดยได้จำหน่ายไปทั้งสิ้น 5,874 ล้านบาท และมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 1,140 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 190 ล้านบาท

ในภาพรวม ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ในปี 2552 จำนวน 26,869 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,303 ล้านบาท จากปี 2551 หรือร้อยละ 24.6

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**26,869**	**21,566**	**5,303**	**24.6**
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	475	(2,984)	3,459	115.9
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	196	92	104	113.0
ค่าธรรมเนียมและบริการ	20,200	18,351	1,849	10.1
กำไรจากการปริวรรต	4,173	4,315	(142)	(3.3)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,140	1,330	(190)	(14.3)
รายได้อื่น	685	462	223	48.3

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย 39,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 950 ล้านบาท จากปีก่อน หรือร้อยละ 2.5 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 631 ล้านบาท จากการขึ้นเงินเดือนประจำปี ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 466 ล้านบาท เนื่องจากการขยายเครือข่ายสาขาและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 347 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายที่ลดลงมาก คือ ค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 411 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**39,375**	**38,425**	**950**	**2.5**
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	14,818	14,187	631	4.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	7,702	7,236	466	6.4
ค่าภาษีอากร	2,555	2,699	(144)	(5.3)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,375	4,028	347	8.6
ค่าตอบแทนกรรมการ	96	96	-	-
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	4,834	4,773	61	1.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,995	5,406	(411)	(7.6)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,598 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1,020 ล้านบาท โดยมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โอนกลับ 1,367 ล้านบาท และมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 8,965 ล้านบาท

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2552 จำนวน 8,393 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 772 ล้านบาท และคิดเป็นร้อยละ 28.7 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ ลดลงจากร้อยละ 31.1 ในปี 2551

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	**1,771,932**	**1,677,111**	**94,821**	**5.7**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230,775	138,897	91,878	66.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	343,141	283,841	59,300	20.9
เงินให้สินเชื่อ	1,143,288	1,181,217	(37,929)	(3.2)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	33,569	35,981	(2,412)	(6.7)

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 1,771,932 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 94,821 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 91,878 ล้านบาท เป็น 230,775 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิเพิ่มขึ้น 59,300 ล้านบาท เป็น 343,141 ล้านบาท ส่วนเงินให้สินเชื่อลดลง 37,929 ล้านบาท เป็น 1,143,288 ล้านบาท

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 33,569 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 2,412 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.7 โดยได้มีการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 5,874 ล้านบาท ขณะที่รับโอนทรัพย์เพิ่มเติมจากลูกหนี้ จำนวน 3,462 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,143,288 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 37,929 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 และสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 64.5 โดยลดลงส่วนใหญ่ที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจทั้งลูกค้ารายใหญ่และรายปลีก และสินเชื่อสาขาต่างประเทศ

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงที่สุดที่ร้อยละ 55.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมาได้แก่ ธุรกิจการสาธารณูปโภคและบริการร้อยละ 12.3 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.4 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 10.1 เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงยอดสินเชื่อที่ให้แก่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ลดลงมากที่สุด จำนวน 29,918 ล้านบาท สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างลดลง 11,220 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 8,306 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อตามภาคธุรกิจ	2552	2551	เปลี่ยนแปลง		สัดส่วน (ร้อยละ)	
			จำนวน	ร้อยละ	2552	2551
รวมสินเชื่อตามภาคธุรกิจ	**1,143,288**	**1,181,217**	**(37,929)**	**(3.2)**	**100.0**	**100.0**
การเกษตรและเหมืองแร่	27,571	32,661	(5,090)	(15.6)	2.4	2.8
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	637,399	667,317	(29,918)	(4.5)	55.7	56.5
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	115,444	126,664	(11,220)	(8.9)	10.1	10.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	140,105	136,333	3,772	2.8	12.3	11.5
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	118,870	110,564	8,306	7.5	10.4	9.4
อื่น ๆ	103,899	107,678	(3,779)	(3.5)	9.1	9.1

คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติจำนวน 1,070,895 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 32,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 และมีสัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อรวม เป็นร้อยละ 93.5

ในปี 2552 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวม 86,234 ล้านบาท และ ณ สิ้นธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 55,638 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 553 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับร้อยละ 4.4

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	55,638	55,085	553	1.0
อัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อรวม	4.4	4.6		(0.2)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	36,613	34,684	1,929	5.6
สำรองทั้งสิ้น	65,145	60,351	4,794	7.9
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	117.1	109.6		7.5
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	177.9	174.0		3.9

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละชั้นหนี้ โดยเพิ่มในส่วนของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้พิจารณากันสำรองจากผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ เงินสำรองที่ต้องกันทั้งสิ้นต้องไม่ต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามชั้นหนี้

ในปี 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจากหลักเกณฑ์ปี 2549 โดยอนุญาตให้ใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ นอกเหนือจากหลักเกณฑ์เดิมได้ ซึ่งธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้ในปี 2551

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 65,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 60,351 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เนื่องจากมีการสำรองสำหรับหนี้สงสัยจะสูญ 8,965 ล้านบาท และสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่มีจำนวนสูงกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 28,532 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 177.9 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้ สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 36,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 34,684 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น

สัดส่วนของสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับร้อยละ 117.1 เทียบกับปี 2551 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 109.6

หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สินรวม	**1,574,470**	**1,501,508**	**72,962**	**4.9**
เงินรับฝาก	1,360,716	1,322,287	38,429	2.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,402	55,899	33,503	59.9
เงินกู้ยืม	80,123	69,127	10,996	15.9
หนี้สินอื่น	26,654	28,955	(2,301)	(7.9)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	**197,462**	**175,603**	**21,859**	**12.4**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 1,574,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 72,962 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากสิ้นปี 2551 ประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินและเงินกู้ยืม โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 1,360,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 38,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินฝากออมทรัพย์

ส่วนเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 10,996 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเสนอตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการออมเงินสำหรับลูกค้า และเป็นการเพิ่มความหลากหลายของแหล่งเงินทุนเพื่อดำเนินการของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 66,533 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 7,601 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินกู้ยืมในรูปของหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวน 15,010 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 714 ล้านบาท จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 89,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 33,503 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.9 โดยรายการกับสถาบันการเงินในประเทศเพิ่มขึ้น 22,729 ล้านบาท และรายการกับสถาบันการเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้น 10,774 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารและบริษัทย่อย ยังคงเป็นเงินรับฝาก โดย ณ สิ้นปี 2552 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม เท่ากับร้อยละ 86.4 และสัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 76.8 ลดลงจากร้อยละ 88.1 และร้อยละ 78.8 ในปี 2551 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 197,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 21,859 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 โดยในปี 2552 มีกำไรสุทธิ จำนวน 20,893 ล้านบาท และมีกำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 7,272 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง คือ วันที่ 7 พฤษภาคม 2552 (เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปี 2551) และวันที่ 25 กันยายน 2552 (เป็นเงินปันผลระหว่างกาลงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2552) รวมเป็นเงินจำนวน 5,727 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสำรองตามกฎหมาย 14,000 ล้านบาท สำรองทั่วไป 56,500 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 24,927 ล้านบาท

ภาระผูกพัน

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันรวม 1,035,360 ล้านบาท ลดลง 14,153 ล้านบาท โดยภาระผูกพันที่ลดลง ประกอบด้วย ภาระผูกพันอื่น ๆ มีจำนวน 9,293 ล้านบาท ลดลง 21,635 ล้านบาท และภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีจำนวน 721,482 ล้านบาท ลดลง 15,623 ล้านบาท ขณะที่สัญญาอัตราดอกเบี้ยมีจำนวน 14,345 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,879 ล้านบาท การค้ำประกันทั่วไปมีจำนวน 99,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,303 ล้านบาท ภาระผูกพันวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอนมีจำนวน 141,082 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,819 ล้านบาท และเล็ตเตอร์ออฟเครดิตมีจำนวน 29,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,662 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์เฉลี่ยรายไตรมาสจำนวน 1,732,721 ล้านบาท โดยร้อยละ 92.9 เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์หลัก คือ เงินให้สินเชื่อ มีสัดส่วนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดร้อยละ 67.8 เงินลงทุนมีสัดส่วนร้อยละ 18.4 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 13.8 ในขณะที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนร้อยละ 7.1 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 343,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 59,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 261,040 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 53,810 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.0 นอกจากนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ยังประกอบด้วยตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 35,605 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 9,609 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวน 32,710 ล้านบาท

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายหุ้นที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือ หุ้นของบริษัท ยูเอ็มซี เม็ททอล จำกัด (UMC) จำนวน 28,678,255 หุ้น จำหน่ายให้แก่ นายโจเซฟ ยิดมันยิน มูลค่าขายรวม 372.82 ล้านบาท ต้นทุนรวม 41.30 ล้านบาท กำไรจากการขายหุ้น 331.52 ล้านบาท หลังจากการจำหน่ายหุ้น บริษัท ยูเอ็มซี เม็ททอล จำกัด จำนวน 28,678,255 หุ้น ธนาคารคงเหลือหุ้น 14,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด จำแนกได้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวร้อยละ 31.9 และเงินลงทุนระยะยาวร้อยละ 68.0 โดย ณ สิ้นปี 2552 เงินลงทุนชั่วคราวมีจำนวน 109,428 ล้านบาท ลดลง 11,314 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 และเงินลงทุนระยะยาว มีจำนวน 233,150 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 70,452 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.3

ถ้าจำแนกตามประเภทการถือครอง เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยจะประกอบด้วย หลักทรัพย์เผื่อขายมีจำนวน 279,374 ล้านบาท มีสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 81.4 เพิ่มขึ้น 65,736 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดมีจำนวน 46,809 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 13.6 เพิ่มขึ้น 3,690 ล้านบาท เงินลงทุนทั่วไปมีจำนวน 13,784 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 4.0 เพิ่มขึ้น 525 ล้านบาท หลักทรัพย์เพื่อค้ามีจำนวน 2,611 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 0.8 ลดลง 10,813 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิมีจำนวน 563 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 0.2 เพิ่มขึ้น 162 ล้านบาท

ระยะเวลาคงเหลือของหลักทรัพย์เผื่อขาย และตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2552 จำแนกได้เป็นส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี จำนวน 106,660 ล้านบาท ลดลง 524 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 174,362 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62,176 ล้านบาท และส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป มีจำนวน 21,674 ล้านบาท ลดลง 3,836 ล้านบาท

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในปี 2552 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีจำนวน 25,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,628 ล้านบาท จาก 5,968 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 เนื่องจากเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 ได้มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซียะเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็น Bangkok Bank (China) Co., Ltd. (BBC) มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 จึงมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยทำให้เงินลงทุนของ BBC เพิ่มขึ้น 19,585 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก 1,360,716 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน 89,402 ล้านบาท และเงินกู้ยืม 80,123 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 1,143,288 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 343,141 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ 230,775 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระดมทุนส่วนใหญ่จากการรับฝากเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีเงินรับฝากจากธุรกรรมในประเทศ จำนวน 1,258,557 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.5 ของเงินรับฝากรวม และเงินรับฝากจากธุรกรรมต่างประเทศจำนวน 102,159 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.5 ของเงินรับฝากรวม นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีการระดมทุนจากสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม 89,402 ล้านบาท และการกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ รวม 80,123 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2552	2551	2550
เงินรับฝาก	**1,360,716**	**1,322,287**	**1,277,371**
ในประเทศ	1,258,557	1,213,879	1,174,878
ต่างประเทศ	102,159	108,408	102,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	**89,402**	**55,899**	**64,156**
ในประเทศ	43,064	18,564	20,860
ต่างประเทศ	46,338	37,335	43,296
เงินกู้ยืม	**80,123**	**69,127**	**42,716**
ในประเทศ	71,819	59,263	33,662
ต่างประเทศ	8,304	9,864	9,054

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 74.7 หรือ 1,143,288 ล้านบาท ในการอำนวยสินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีสินเชื่อจากธุรกรรมในประเทศ จำนวน 953,708 ล้านบาท และสินเชื่อจากธุรกรรมต่างประเทศ จำนวน 189,580 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 83.4 และร้อยละ 16.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนในหลักทรัพย์และลงทุนในตลาดเงิน โดย ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 343,141 ล้านบาท และมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ จำนวน 230,775 ล้านบาท โดยเป็นการนำฝากกับสถาบันการเงินในประเทศจำนวน 142,384 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.7 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	2552	2551	2550
เงินให้สินเชื่อ	**1,143,288**	**1,181,217**	**1,042,074**
ในประเทศ	953,708	972,429	860,439
ต่างประเทศ	189,580	208,788	181,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์	**230,775**	**138,897**	**177,365**
ในประเทศ	142,384	34,156	13,357
ต่างประเทศ	88,391	104,741	164,008
เงินลงทุน	**343,141**	**283,841**	**312,001**
ในประเทศ	329,839	269,463	306,036
ต่างประเทศ	13,302	14,378	5,965
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	10,200

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 35,780 ล้านบาท ลดลงสุทธิ 5,726 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2551 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน สำหรับปี 2552 มีจำนวน 45,463 ล้านบาท ประกอบด้วย กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 36,376 ล้านบาท รายการสำคัญได้แก่ เงินสดรับจากกำไรก่อนภาษีเงินได้ 29,286 ล้านบาท และจากรายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้ที่ไม่ใช่เงินสดที่สำคัญได้แก่ รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 8,965 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี 3,374 ล้านบาท ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย 644 ล้านบาท และสำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานในปีนี้เพิ่มขึ้น 61,615 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 92,207 ล้านบาท และเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น 9,712 ล้านบาท ส่วนหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 79,324 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 38,428 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 33,503 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 11,738 ล้านบาท

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 45,315 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการใช้เงินสดในการลงทุนในหลักทรัพย์ 240,921 ล้านบาท และลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 2,133 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดเพิ่มขึ้นจากการจำหน่ายหลักทรัพย์และจากการครบกำหนดของตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด รวม 197,721 ล้านบาท

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน มีจำนวน 5,849 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นการจ่ายเงินปันผล จำนวน 5,727 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย จำนวน 76 ล้านบาท สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด ทำให้เงินสดลดลง 25 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วน

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 189,946 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 153,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 11,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 36,215 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 2,610 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8

ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทยตามแนวทาง Basel II ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเพื่อรองรับ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และได้ปรับปรุงวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

จากกรณีดังกล่าว ธนาคารจึงมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.5 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.5 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 12.6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 2.9

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง *

เงินกองทุน	31 ธ.ค. 52	30 ก.ย. 52	30 มิ.ย. 52	31 มี.ค. 52	31 ธ.ค. 51
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.55%	12.66%	12.10%	11.44%	11.17%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.96%	2.86%	2.88%	2.74%	2.62%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.51%	15.52%	14.98%	14.18%	13.79%

หมายเหตุ :

* ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์เพื่อค้า และหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่ง ณ สิ้นปี 2552 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องยังคงอยู่ในระดับสูงและสูงกว่าปีก่อน โดยมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 548,540 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 141,075 ล้านบาท จากสิ้นปี 2551 ที่สำคัญคือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 91,878 ล้านบาท และหลักทรัพย์เผื่อขายเพิ่มขึ้น 65,736 ล้านบาท อัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้สินระยะสั้น ณ สิ้นปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 38.3 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 29.5 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 84.0 ซึ่งลดลงจากปี 2551

ตารางแสดงสถานะของสินทรัพย์สภาพคล่อง

	2552	2551	2550
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	548,540	407,465	431,935
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	84.0	89.3	81.6
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	31.0	24.3	27.1
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	40.3	30.8	33.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	38.3	29.5	32.9

อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2552 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่างๆ ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2552 มีอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings ได้ปรับอันดับความน่าเชื่อถือสากลของธนาคารด้านแนวโน้ม จาก "เชิงลบ" เป็น "มีเสถียรภาพ" โดยยังคงอันดับความน่าเชื่อถือด้านอื่นของธนาคารตามเดิม

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ Standard & Poor's ยังคงจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารตามเดิม

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *		31 ธ.ค. 2552	31 ธ.ค. 2551
Moody's Investors Service			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa1	Baa1
	- เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
แนวโน้ม		เชิงลบ	เชิงลบ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		D+	D+
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
	- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
	- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		C	C
แนวโน้ม		เชิงลบ	เชิงลบ
Fitch Ratings			
อันดับความน่าเชื่อถือสากล			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
	- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB	BBB
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้	F2	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน		C	C
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน		2	2
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ	เชิงลบ
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ			
ระยะยาว	- ตราสารหนี้	AA	AA
	- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	AA-	AA-
ระยะสั้น	- ตราสารหนี้	F1+	F1+
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

หมายเหตุ :

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings คือระดับตั้งแต่ Baa2, BBB และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings จะได้แก่ระดับตั้งแต่ P-2, A-2 และ F3 ตามลำดับ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2552 ธนาคารและบริษัทในเครือ ได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ในประเทศไทยและในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้องดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2552

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 12,931,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 11,275,006.65 บาท

2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2552

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่ บริษัท ดีลอยท์ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 189,000.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,116,000.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษีที่จะต้องจ่ายในอนาคตให้แก่บริษัทในเครือของ ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ในประเทศไทย และในต่างประเทศเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,063,998.20 บาท

การจัดสรรกำไร ประจำปี 2552

ในปี 2552 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 20,047,024,679.49 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2552 ทั้งสิ้น 29,430,380,532.41 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2552 ในอัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 3.00 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			29,430,380,532.41	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2552	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2552	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2552	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น	1,908,842,894.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 3.00 บาทต่อหุ้น	5,726,528,682.00	บาท	7,635,371,576.00	บาท
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร ยกไปงวดหน้า			15,795,008,956.41	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2552 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 4.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 7,635,371,576.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.09 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2551 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 3.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 5,726,528,682.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 28.57 ของกำไรสุทธิประจำปี

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายประเสริฐ หวังรัตนปราณี กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสิงห์	ตังทัตสวัสดิ์	กรรมการผู้อำนวยการ	.....

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
<u>ผู้รับมอบอำนาจ</u>			
นายประเสริฐ	หวังรัตนปราณี	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ / ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน	.....

<u>รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท</u>

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชาตรี โสภณพนิช ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	76	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Pepperdine University ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเดอลาซาล ประเทศฟิลิปปินส์ ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร Institute of Bankers ประเทศสหราชอาณาจักร	0.76291%	เป็นบิดาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช- กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นพี่ชายของ นายชาญ โสภณพนิช- กรรมการ	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการธนาคาร	บมจ. ดุสิตธานี บมจ. บางกอกเอนเตอร์เทนเม้นท์ บจ. อาเซีย คลังสินค้า บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
2. นายสถาพร กวิตานนท์ รองประธานกรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	69	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย Vanderbilt ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2551 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	สำนักนายกรัฐมนตรี บมจ. อาหารสยาม บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. อินโดรามา ปิโตรเคม บมจ. เบียร์ไทย (1991)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	บมจ. ไทยเบฟเวอร์เรจ
					2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ที.ซี.ซี. เทคโนโลยี
					2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
					2544 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	บมจ. กันยง อิเลคทริค
					2542 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการอำนวยการ	ร.พ. ธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
					ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
					2547 – ปัจจุบัน	ประธาน	สภาธุรกิจไทย-สหรัฐอเมริกา
					2544 – 2550	กรรมการ	บมจ. อมตะคอร์ปอเรชั่น
3. นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	67	ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 31 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแมรี่แลนด์ ประเทศสหรัฐอเมริกา รัฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ต.ค. 2549 – ก.พ. 2551	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธานสภาสถาบัน และประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ฟรีสแลนด์ ฟูดส์ โฟร์โมสต์ (ประเทศไทย) คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นายปิติ สิทธิอำนวย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	76	ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต Advanced Management Program, Harvard Business School, Havard University, Boston ประเทศสหรัฐอเมริกา Management Development Program, Asia Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์ Diploma in Business Administration, Hutching's Commercial College ประเทศมาเลเซีย Matriculation "A" Level, Cambridge University (Overseas) ประเทศสหราชอาณาจักร	0.007623%	ไม่มี	2528 – ปัจจุบัน 2551 – 30 ธ.ค.2552 2549 – ก.พ.2551 2535 – 2549 2546 – 2548	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารร่วม ประธานกรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
5. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	74	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (ทร.)	ไม่มี	ไม่มี	2546 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2549 – ก.พ.2551	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ สมาชิก	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ มูลนิธิรัฐบุรุษ พลเอกเปรม ติณสูลานนท์ มูลนิธิอนุรักษ์โบราณสถานในพระราชวังเดิม มูลนิธิรักเมืองไทย สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
6. นายโกวิทย์ โปษยานนท์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ	74	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30 เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต และ เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต	0.00026%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. แสนสิริ บมจ. ฟูรูกาวา เม็ททัล (ไทยแลนด์)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี B.A. (เกียรตินิยม) Cambridge University ประเทศสหราชอาณาจักร			ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ อุปนายกสภามหาวิทยาลัย	บมจ. แชงกรี-ลา โฮเต็ล บมจ. โกลว์ พลังงาน บจ. กรุ๊ปสามสิบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมกิจการประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
7. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	67	Executive Development Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา Management Development Program, Wharton School ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2545 – 2552	กรรมการผู้อำนวยการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. ไทยออพติคอล กรุ๊ป บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บจ. กาญจนทัต บจ. บูรพาธารินทร์ ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจด ทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
8. นายคนึง ฦๅไชย กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	86	นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ คณะกรรมการความร่วมมือระหว่างประเทศ ทางอาญา สำนักงานอัยการสูงสุด

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		เทคโนโลยีการจัดการดุษฎีบัณฑิต-กิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี ธรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Bachelor of Arts, Hons., Bachelor of Law, University of Cambridge ประเทศสหราชอาณาจักร Barrister-at-Law, Gray's Inn, London ประเทศสหราชอาณาจักร Certificate of Public International Law, Council of Legal Education ประเทศสหราชอาณาจักร			ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2541 – 2552	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ที่ปรึกษา ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ บมจ. ไทยแลนด์ ไอออนเวิร์ค บจ. สำนักงานกฎหมายคนึงแอนด์พาร์ทเนอร์ส บมจ. ไทยเบฟเวอร์เรจ บมจ. เบียร์ไทย (1991) สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	73	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.001302%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
10. นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	62	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัส แห่งออสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา พาณิชยศาสตรบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 3	ไม่มี	ไม่มี	2551 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ อนุญาโตตุลาการ อนุญาโตตุลาการ	Global Foundation of Management Education (GFME) องค์กรระดับโลกด้านพัฒนามาตรฐานการศึกษาบริหารธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์หรือที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการเรียนการสอนด้วยทุนโคลัมโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย ประกาศนียบัตรการประเมินค่าทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์			2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2540 – 2550 2548 – 2549	กรรมการ ที่ปรึกษา คณบดี กรรมการ ผู้ไกล่เกลี่ย ผู้แทนประเทศไทย กรรมการ	หลักทรัพย์กับลูกค้า มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย คณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท สำนักงานระงับข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม คณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA) การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
11. นายพรเทพ พรประภา กรรมการอิสระ	61	การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 5 วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เทคโนโลยีการเกษตรดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้ วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สาขาภูมิศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา	ไม่มี	ไม่มี	2550 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บจ. มาห์เล สยาม ฟิลเตอร์ ซิสเต็มส์ บจ. วาลีโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์ บจ. วาลีโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เซลส์ (ประเทศไทย) บจ. สยามไดกิ้นเซลส์ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ (ประเทศไทย) บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียริ่ง ซิสเต็มส์ บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ เมนูแฟคเจอริ่ง (ประเทศไทย) บจ. สยามฮิตาชิเอลลิเวเตอร์ บจ. บางกอก ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ เซอร์วิส บจ. บางกอกโคมัตสุ บจ. นิตตั้น (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยามกลการพัฒนา
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ยีเอสยัวซ่า สยาม อินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอกโคมัตสุอินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการเซลส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการเทรดดิ้ง
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามนิสสันบอดี้
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามทรานสปอร์ต แอนด์ โลจิสติกส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการอะไหล่
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยาม ยีเอส แบตเตอรี่
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามคันทรีคลับ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สมบัติถาวร
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามยีเอสเซลส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. บางกอกมอเตอร์อินดัสเตรียล
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามกลการและนิสสัน
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอกฟอร์คลิฟท์โกลบอล
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอกยูสแอนด์เรนทัลอีควิปเม้นท์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทุนถาวร
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามคันทรีคลับแอนด์รีสอร์ท
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิทโก้สยาม
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ๊อช ออโตโมทีฟ (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. นายชาญ โสภณพนิช กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	68	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย	0.01065%	เป็นน้องชายของ นายชาตรี โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นอาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่	2546 – ปัจจุบัน 2523 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2523 – พ.ค.2552	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. วัฒนชาญ บจ. พลังโสภณ บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง บจ. วัฒนโสภณพนิช บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
13. นายอมร จันทรสมบูรณ์ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	79	ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่างประเทศ (แผนกคดีเมือง) มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส	0.000566%	ไม่มี	2548 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2545 – 2551 2545 – 2549 2539 – 2550 2531 – 2550	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. สหยูเนี่ยน บมจ. สหยูเนี่ยน บมจ. ยูเนี่ยนอุตสาหกรรมสิ่งทอ บจ. ยูเนี่ยนเอ็นเนอร์ยี่ (ไชน่า) บจ. ยูเนี่ยนเอ็นเนอร์ยี่
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	50	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.30794%	เป็นบุตรของ นายชาตรี โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นหลานของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	28 ธ.ค. 2552 – ปัจจุบัน 30 เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2546 – ก.ย. 2552 2537 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 2536 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการสภามหาวิทยาลัย กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ	บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ Board of Trustees, Singapore Management University คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. โพสต์ พับลิชชิ่ง

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2549 – 2551 2545 – 2551 2545 – 2549 2545 – 2549 2544 – 2551	สมาชิก กรรมการ ประธาน กรรมการ กรรมการ	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ บมจ. การบินไทย สมาคมธนาคารไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย VISA International - Asia Pacific
15. นายเดชา ตุลานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	75	Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต Leicester University ประเทศสหราชอาณาจักร	0.00373%	ไม่มี	ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2535 – 2551	รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ บจ. ซิตี้เรียลตี้ บมจ. ฟูรูกาวา เม็ททัล (ไทยแลนด์) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
16. นายธีระ อภัยวงศ์ กรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	62	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 37 วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) University of New South Wales ประเทศออสเตรเลีย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้าสื่อสาร) University of New South Wales ประเทศออสเตรเลีย	ไม่มี	ไม่มี	2541 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ บจ. ศูนย์ประมวลผล บจ. บีบีแอล (เคแมน) บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
17. นายประสงค์ อุทัยแสงชัย กรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	63	ประกาศนียบัตรวิชาธุรกิจ Norwood Technical College ประเทศสหราชอาณาจักร	ไม่มี	ไม่มี	28 ธ.ค. 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2537 – 2551 ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บางกอก แบงค์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
18. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	65	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355 ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์ ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East ประเทศฟิลิปปินส์	0.000265%	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2539 – 2549	กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา ประธานกรรมการตรวจสอบ รองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. ลลิลพร็อพเพอร์ตี้ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
19. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และต่างจังหวัด ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง	60	Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์	ไม่มี	ไม่มี	2544 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. ไทยอินดัสเตรียล เอสเตท บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย) บมจ. กันตนากรุ๊ป บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ บจ. เทยิน โพลีเอสเตอร์ บมจ. บีอีซี-เทโรเอ็นเตอร์เทนเม้นท์
20. นายบุญส่ง บุณยะสาระนันท์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน	59	วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2543 – 2549 ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
21. นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน	59	บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.00003%	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน ประธานชมรมนักบัญชี อนุกรรมการกลั่นกรอง มาตรฐานบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ สมาคมธนาคารไทย สภาวิชาชีพบัญชี

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ พัฒนาระบบโลจิสติกส์	คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน (กกร.)
					ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมาธิการการพาณิชย์และทรัพย์สิน ทางปัญญา
					2547 – 2548	อนุกรรมาธิการด้านการคลัง	วุฒิสภา
					2548 – 2549	รองประธานคณะอนุกรรมาธิการ ติดตามการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ	วุฒิสภา
					2548 – 2549	อนุกรรมาธิการปราบปรามผู้มี อิทธิพลและการใช้อำนาจรัฐ	วุฒิสภา
					2550 – 2551	ที่ปรึกษา	คณะที่ปรึกษาเพื่อศึกษาและติดตามมาตรฐาน การบัญชีสากลและมาตรฐานการสอบบัญชี สากล กลต.
					2549 – ม.ค.2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร
					2543 – 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงินและควบคุม	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร
					2551 – ม.ค.2552	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์สาทร
					2549 – ม.ค.2552	กรรมการ	บลจ. กองทุนบีที
					2543 – ม.ค.2552	กรรมการ	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฝ่ายนายจ้าง บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร
					2544 – 2551	กรรมการ	บจ. บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ

ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายชื่อ		BBL	บริษัทย่อย			บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
			1	2	3	1	2	3 - 30	31	32	33	34
1. นายชาตรี	โสภณพนิช	X										
2. นายสถาพร	กวิตานนท์	@										
3. นายโฆสิต	ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	XX										
4. นายปิติ	สิทธิอำนวย	/										
5. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	XXX										
6. นายโกวิทย์	โปษยานนท์	XXXX										
7. นายสิงห์	ดังทัตสวัสดิ์	##				/	/					
8. นายคนึง	ฤาไชย	/										
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	/										
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	/										
11. นายพรเทพ	พรประภา	/						/				
12. นายชาญ	โสภณพนิช	/							/	/		
13. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	/										
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	#			/							
15. นายเดชา	ตุลานันท์	@@										
16. นายธีระ	อภัยวงศ์	###	/									
17. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	###										
18. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	###		/								
19. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	△									/	/
20. นายบุญส่ง	บุณยะสาระนันท์	△	/									
21. นายประเสริฐ	หวังรัตนปราณี	⓾										

<u>หมายเหตุ</u> : X = ประธานกรรมการธนาคาร XX = ประธานกรรมการบริหาร XXX = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ XXXX = ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ / = กรรมการ

@ = รองประธานกรรมการธนาคาร @@ = รองประธานกรรมการบริหาร # = กรรมการผู้จัดการใหญ่ ## = กรรมการผู้อำนวยการ ### = กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ △ = รองผู้จัดการใหญ่ ⓾ = ผู้บริหาร

รายชื่อบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีผู้บริหารเป็นผู้บริหารของธนาคาร

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
1. บจ. บีบีแอล (เคแมน)	1. บจ. กาญจนทัต	18. บจ. สยามกลการเซลส์
2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี	2. บจ. บูรพาธารินทร์	19. บจ. สยามกลการอะไหล่
3. บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)	3. บจ. ทุนถาวร	20. บจ. สยามคันทรีคลับ
	4. บจ. นิตตั้น (ประเทศไทย)	21. บจ. สยามคันทรีคลับแอนด์รีสอร์ท
	5. บจ. บางกอก ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์ เซอร์วิส	22. บจ. สยามดนตรียามาฮ่า
	6. บจ. บางกอกโคมัตสุ	23. บจ. สยามทรานสปอร์ต แอนด์ โลจิสติกส์
	7. บจ. บางกอกมอเตอร์เวอคส์	24. บจ. สยามนิสสัน บอดี้
	8. บจ. บางกอกมอเตอร์อินดัสเตรียล	25. บจ. สยามปทุมวัน ดีเวลลอปเม้นท์
	9. บจ. มาห์เล สยาม ฟิลเตอร์ ซิสเต็มส์	26. บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล
	10. บจ. วาลีโอ เทอร์มอลซิสเต็มส์เซลส์ (ประเทศไทย)	27. บจ. สยามยีเอสเซลส์
	11. บจ. วาลีโอสยาม เทอร์มอลซิสเต็มส์	28. บจ. สยาม ยีเอส แบตเตอรี่
	12. บจ. สมบัติถาวร	29. บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ (ประเทศไทย)
	13. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียริ่ง ซิสเต็มส์	30. บจ. เอ็น เอส เค แบริ่งส์ แมนูแฟคเจอริ่ง (ประเทศไทย)
	14. บจ. สยาม ฮิตาชิ เอลลิเวเตอร์	31. บจ. พลังโสภณ
	15. บจ. สยามไดกิ้นเซลส์	32. บจ. วัฒนชาญ
	16. บจ. สยามกลการ	33. บจ. ไทยอินดัสเตรียล เอสเตท
	17. บจ. สยามกลการ เทรดดิ้ง	34. บจ. ไฮเทค นิทชู (ประเทศไทย)