



ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56 – 1)

สำหรับปีการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

สารบัญ

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

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

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

หลักทรัพย์ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 40,000,000,000 บาท แบ่งเป็น

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

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 1,655,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร จำนวน 19,088,428,940 บาท โดยเป็น

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

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ชั้น 4)
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ - ไม่มี
- ผู้สอบบัญชี
นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3427
บริษัท คิลอยท์ ทัช โรมัทสึ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด
183 อาคารจินการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757

- ที่ปรึกษากฎหมาย

นายประคิษฐ์ เอกมณี โทรศัพท์ 0-2230-2643

นายชูชาติ ศรีแสง โทรศัพท์ 0-2230-2969

นายวัชร กาจจอนวิโรจน์ โทรศัพท์ 0-2230-2731

- นักลงทุนสัมพันธ์

นายไชยฤทธิ์ อนุชิตวรวงศ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางชลิกา แสงอุดมเลิศ AVP นักลงทุนสัมพันธ์

E-mail : ir@bbl.co.th

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในกิจการต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
1	บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด 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 *	ธนาคาร	-	-	100.00
	No. 7, Zhongshan Road (East-1), Huangpu District, Shanghai 200002 The People's Republic of China Tel. (86-21) 2329-0100 Fax. (86-21) 2329-0101				
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	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5995-6	จัดการ กองทุนรวม	สามัญ	749,995	75.00
6	บริษัท ไทยพรวิชั่น แมนูแฟกเจอร์ จำกัด 226 หมู่ที่ 3 ตำบลทุ่งสุขลา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	2,401,522	59.77
7	บริษัทหลักทรัพย์ 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 บีเอสแอล ลิสซิ่ง จำกัด 175 อาคารสารคดีทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2670-4700 โทรสาร 0-2679-6160	เช่าซื้อ	สามัญ	358,750	35.88

* ทางกรมการประศาสน์การณัฐประชาชนจีนไม่ได้รับประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
9	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด 142 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 4 ห้อง 3 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2237-6330-4 โทรสาร 0-2237-6340	บริการ ด้านคอมพิวเตอร์	สามัญ	149,985	30.00
10	บริษัท สามมิตรมอเตอร์สแอมูแฟคเจอร์ จำกัด (มหาชน) 39 หมู่ที่ 12 ถนนเพชรเกษม ตำบลอ้อมน้อย อำเภอกะทู้มแบน จังหวัดสมุทรสาคร 74130 โทร. 0-2420-0027 โทรสาร 0-2420-5189	ผลิตชิ้นส่วน รถยนต์	สามัญ	29,540,063	29.99
11	บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 93/1 อาคารจีทีเอฟวิทย์ ชั้น 17-18 อาคารเอ ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-6800 โทรสาร 0-2650-6808	พัฒนาระบบ โครงสร้าง พื้นฐานสำหรับ การชำระเงิน ของประเทศ	สามัญ	124,050	24.81
12	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
13	บริษัท อุตสาหกรรมทอส์ติคเหล็กกล้า จำกัด 36/4 หมู่ที่ 2 ซอยวัดมหาราช ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลลำไโรง อำเภอบางปะกง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ผลิตและ จำหน่าย ท่อเหล็กกล้า	สามัญ	95,603	19.12
14	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
15	บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) 26/56 อาคารทีพีโอ ชั้น 19 ถนนจันทน์ตัดใหม่ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2678-6500-4, 0-2678-6555 โทรสาร 0-2678-6511	ผลิตเหล็ก	สามัญ	55,000,000	13.03
16	บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) 889 อาคารไทยซีซี ชั้น 14 ห้อง 141 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2210-0593-6 โทรสาร 0-2210-0597	ชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	326	12.34
17	บริษัท โกลด์นั้ทรีเวอร์ อินเวสต์เม้นท์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น 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
18	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
19	บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2721-8888 โทรสาร 0-2721-9444	ให้เช่าพื้นที่ อาคาร ร้านค้า	สามัญ	574,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
20	บริษัท โตโยต้า สีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด 990 ชั้น 18-19 ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2634-6400, 0-2634-6391 โทรสาร 0-2636-1380	เช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00
21	บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด 889 อาคารไทย ซิซี 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
22	บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด 1017/5 ถนนประชาพัฒนา แขวงทับขาว เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520 โทร. 0-2360-7914-7 โทรสาร 0-2360-7918	การพิมพ์	สามัญ	10,000	10.00
23	บริษัท นันทวัน จำกัด 161 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	ก่อสร้างและ สำนักงานให้เช่า	สามัญ	2,000	10.00
24	บริษัท บางกอก มิตรบุษิณี ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-6040 โทรสาร 0-2266-6190, 0-2237-4492	เช่าซื้อ	สามัญ	60,000	10.00
25	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด 54 อาคารหรรษธร ชั้น 4 ศูนย์ เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2266-3075 โทรสาร 0-2266-3076	การเงิน	สามัญ	200,000	10.00
26	บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2677-7270-5 โทรสาร 0-2677-7279	ให้บริการ ที่ปรึกษา ด้านการลงทุน	สามัญ	2,000	10.00
27	บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 33 ซอยสุขุมวิท 3 (นานาเหนือ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2667-1260 โทรสาร 0-2667-1299	ลงทุนในธุรกิจให้ การรักษาพยาบาล โดยร่วมลงทุนกับผู้ ร่วมทุนในประเทศ นั้น ๆ พร้อมกัน ให้บริการเป็น ที่ปรึกษาและ บริหารจัดการ	สามัญ	3,199,336	10.00
28	บริษัท ยูไนเต็ดไฮโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด 177 ชั้น 9 ถนนราชวงศ์ แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 โทร. 0-2225-0200, โทรสาร 0-2224-5670	บริการ	สามัญ	200,000	10.00
29	บริษัท เอเชีย อินชัวร์รันส์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น 15 th Floor, Tytana Plaza Building, Plaza Lorenzo Ruiz, Binondo Manila, Philippines 1006 Tel. (632) 241-52-01 Fax. (632) 241-62-57	ประกันภัย	สามัญ	250,000	10.00

ลำดับ	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัท
30	บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด 199 หมู่ 2 ถนนพุทธรักษา ตำบลท้ายบ้าน อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10280 โทร. 0-2702-9467-9 โทรสาร 0-2702-9470	ผลิตและ จำหน่าย หลอดไฟฟ้า	สามัญ	700,000	10.00
31	บริษัท แอสเพค จำกัด 717 สุขุมวิท 55 (ซอยทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2185-1375-80 โทรสาร 0-2185-1396	พาณิชย์	สามัญ	26,000	10.00
32	บริษัท สหมิตรถึงแก๊ส จำกัด (มหาชน) 72/9 หมู่ 7 ซอยพูลเพลส ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150 โทร. 0-2895-4139-58, 0-2416-5568-9 โทรสาร 0-2416-5534, 0-2895-4163	ผลิตและ จำหน่ายแก๊ส ปิโตรเลียมเหลว	สามัญ	3,747,592	10.00
33	บริษัท ยู เอ็ม ซี เม้าทอล จำกัด 32/40 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้นที่ 16 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและ จำหน่ายเหล็ก	สามัญ	14,500,000	10.00
34	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 686 หมู่ที่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	ผลิตและ ส่งออก รองเท้ากีฬา	สามัญ	86,826,816	10.00
35	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด 21 อาคารทีเอสที ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนวิภาวดี-รังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2617-8338 โทรสาร 0-2617-8339	ให้บริการ เกี่ยวกับเงิน อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	400,000	10.00

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธนาคารมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สำหรับช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้วิเคราะห์ถึงปัจจัยแห่งความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของหลักเกณฑ์ Basel II

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงสำคัญซึ่งจะส่งผลอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ การประเมินความเสี่ยงแต่ละประเภท การติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่เหมาะสม และการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อให้สามารถบริหารและ/หรือจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์

หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ให้หน่วยงานธุรกิจ ซึ่งดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ได้อนุมัติ ตลอดจนสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้าน ดังนี้

■ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคารได้ เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของธนาคารในช่วงต่อไป มาจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่สำคัญ 2 ประการ คือ (1) ความเสี่ยงจากเศรษฐกิจประเทศอุตสาหกรรมที่ยังไม่ฟื้นตัวอย่างสมบูรณ์ และ (2) ความเสี่ยงจากการขยายตัวของเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเกิดใหม่ (Emerging Markets) โดยเฉพาะในเอเชีย ที่มีการขยายตัวในระดับสูง และนำมาซึ่งความกังวลใจเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะจากเงินทุนที่ไหลเข้าจากต่างประเทศ

สำหรับกรณีของประเทศไทย สถานการณ์เศรษฐกิจโลกดังกล่าวข้างต้น คาดว่าจะมีผลทำให้เกิดความเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในระดับราคาสินค้า และอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ นอกจากนั้นภาวะราคาที่สูงขึ้นจะมีผลกดดันต่อระดับเงินเฟ้อ และส่งผลต่อการปรับนโยบายการเงิน และอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับต่อสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว

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

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

- **สายบริหารสินเชื่อ** ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำกับดูแลและติดตามการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร สายงานนี้ประกอบด้วย หน่วยงานต่างๆ คือ หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ หน่วยงานบริหาร Portfolio หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ หน่วยงานประเมินหนี้และกฎหมาย และหน่วยงานทรัพย์สิน ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบสรุปได้ดังต่อไปนี้

- **หน่วยงานนโยบายสินเชื่อ** มีหน้าที่ดูแลโครงสร้างนโยบายสินเชื่อ ประสานงานในการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และเผยแพร่นโยบายมาตรฐานและกระบวนการสินเชื่อ ติดตามดูแลกรณีไม่เข้าเกณฑ์ของนโยบายสินเชื่อ และรวบรวมความคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
- **หน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ** มีหน้าที่กลั่นกรองสินเชื่อที่นำเสนอโดยสายธุรกิจต่างๆ ดูแลให้การอำนวยการสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ มีโครงสร้างสินเชื่อที่เหมาะสม ทบทวนผลการจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อของลูกค้า รวมทั้งสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี และกระบวนการอำนวยการสินเชื่อมีระบบและเชื่อถือได้
- **หน่วยงานบริหาร Portfolio** มีหน้าที่วิเคราะห์และเสนอแนะการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของ Portfolio การกำหนดสัดส่วนที่เหมาะสมของ Portfolio และการตั้งสำรองหนี้สูญในระดับ Portfolio พัฒนาและดูแลเครื่องมือและวิธีการที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สร้างฐานข้อมูลด้านสินเชื่อ ตลอดจนควบคุมดูแลมาตรฐานการจัดการที่เกี่ยวข้อง
- **หน่วยงานสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง** มีหน้าที่สอบทานกระบวนการบริหารสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ ประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สูญ และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ

- **หน่วยงานบริหารสินเชื่พิเศษ** มีหน้าที่ดูแลบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ กำหนดกลยุทธ์พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- **หน่วยงานประนอมหนี้และกฎหมาย** มีหน้าที่ดำเนินการให้มีการฟ้องร้องหรือประนีประนอมยอมความ หรือยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด
- **หน่วยงานทรัพย์สิน** ทำหน้าที่บริหารและขายทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากกระบวนการประนอมหนี้ และการฟ้องร้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ¹ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง การกำหนดหลักเกณฑ์ และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพ มีการบริหาร ควบคุม ติดตามปริมาณธุรกรรมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารกรุงเทพ (ในฐานะบริษัทแม่) กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงเทพมีการจัดทำรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกัน ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

■ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาสารสินทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

• ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ และรายจ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สิน ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของผลการดำเนินงานของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีความเสี่ยงจากการที่สินทรัพย์และหนี้สินมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีความ

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

ผันผวน นอกจากนั้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยยังส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมของฐานะบางประเภท เช่น เงินลงทุนในตราสารหนี้ของธนาคารด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝาก และในด้านสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความไม่สมดุลของการค้าโลก อัตราและปริมาณการเคลื่อนย้ายของเงินทุนระหว่างประเทศ และสถานการณ์เศรษฐกิจ การเงิน และการเมืองในภูมิภาคและประเทศต่างๆ เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารคือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สายบริหารการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้มีบทบาทหลักในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามนโยบายที่กำหนด

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีความผันผวนน้อยที่สุด และสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **สายบริหารการเงิน** ทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศประจำวัน ตลอดจนเป็นผู้ดำเนินการบริหารสภาพคล่องของธนาคารตามนโยบาย

หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตามรายงาน และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ ตลอดจนนำเสนอการปรับปรุงนโยบาย มาตรวัด และเพดานความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ แผนธุรกิจ และความซับซ้อนของธุรกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารพิจารณาทำธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยและ/หรือสกุลเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากฐานะอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย หรือเพื่อเป็นการให้บริการอนุพันธ์ทางการเงินในขอบเขตที่จำกัดแก่ลูกค้าธุรกิจและ/หรือสถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศที่มี

ความรู้ ความเข้าใจในเครื่องมือดังกล่าว เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวข้างต้นครอบคลุมถึงสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ (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 นโยบายของทางการซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การเคลื่อนย้ายของเงินทุนระหว่างประเทศ รวมถึงสภาพตลาดการเงินในต่างประเทศ ซึ่งอาจมีผลต่อสภาพคล่องในสกุลเงินตราต่างประเทศของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องตามนโยบายดังกล่าว และหน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาด สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงานและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

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

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤต โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้กำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดประเภทต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติ และภาวะวิกฤต เป็นต้น ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress test) โดยกำหนด สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของ ธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้ กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชี ธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลง ทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องในปี 2553 แสดงให้เห็นว่า ธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤตสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี นอกจากนั้น ธนาคารบริหาร สภาพคล่องโดยคำนึงถึงภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในสถานะที่บริษัท มีความ ต้องการสภาพคล่องฉุกเฉินด้วย และมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึง และประสบความสำเร็จใน การแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ

■ การบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่มีเงินกองทุนสำรอง เพียงพอในการประกอบธุรกิจรวมถึงเพื่อการรองรับผลขาดทุนที่มีได้คาดหมาย ทั้งจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ได้แก่ ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และ ความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤตเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มี คุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดต่ำลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของ ธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

การบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน เป้าหมายของนโยบายการบริหารเงินกองทุน ของธนาคารคือ การดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดย ทางการ (Basel II – หลักการที่ 2) โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมอง ไปข้างหน้า ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงและพิจารณาระดับของ เงินกองทุนที่เพียงพอและสอดคล้องกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของเงินกองทุนไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ Basel II – หลักการที่ 3

■ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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 หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

หลักการสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเริ่มจากการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแก่พนักงานของธนาคารให้เข้าใจตรงกันอย่างทั่วถึง เพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง และสามารถประเมินความสำคัญของแต่ละความเสี่ยง ตลอดจนวิเคราะห์รายละเอียดเพื่อหาแนวทางที่เหมาะสมในการลดความเสี่ยง และดำเนินการลดความเสี่ยงตามแนวทางที่เลือกแล้ว โดยมีการติดตามความคืบหน้าและระดับความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งทบทวนกระบวนการทั้งหมดดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีหน่วยงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สังกัดสายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานที่เทียบกับระดับสากล 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 2553 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ใหญ่อันดับหนึ่งของประเทศ โดยธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,916.0 พันล้านบาท เงินรับฝากรวม 1,368.5 พันล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 229.5 พันล้านบาท เงินกองทุนตามกฎหมาย 216.5 พันล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ชั้นนำที่มีเงินให้สินเชื่อสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 1,210.9 พันล้านบาท และมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) จำนวน 280.6 พันล้านบาท

ในปี 2553 ธนาคารได้รับการเลือกให้เป็นธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยจากวารสารเดอะแบงก์เกอร์ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการรับฝากหลักทรัพย์จากวารสารโกลเบิลไฟแนนซ์ ตลอดจนธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้า และธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการสำหรับเอสเอ็มอี จากวารสารอัลฟ่าเซาธ์อีสต์เอเชีย

3.1.2 พัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- | | |
|-----------|---|
| ในปี 2551 | <p>มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ</p> <ul style="list-style-type: none"> - นายโสมิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารและประธานกรรมการบริหารอีกครั้งหนึ่ง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2551 - นายปิติ สิทธิอำมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารร่วม เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2551 - นายเดชา คุลฉานนท์ กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2551 |
| ในปี 2552 | <ul style="list-style-type: none"> - นายวิระ รมยะรูป ลาออกจากกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 - มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยงไฮ้เหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็น Bangkok Bank (China) Co., Ltd. มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายปิติ สิทธิอำมย์ ลาออกจากกรรมการบริหารและประธานกรรมการบริหารร่วม เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2552 |
| ในปี 2553 | <ul style="list-style-type: none"> - มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายธีระ อภัยวงศ์ ลาออกจากกรรมการธนาคารและกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 - ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศ จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2553 - นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2553 |

3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท

3.2.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบและครบวงจรให้แก่ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลทั้งในและต่างประเทศ โดยมีประเภทของผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ เช่น บริการสินเชื่อธุรกิจการค้า บริการสินเชื่อปัจจัยบริการเงินฝาก บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ บริการโอนชำระและแลกเปลี่ยนเงิน บริการจัดการเงินสด บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการบัตรเครดิต บริการผู้ดูแลทรัพย์สิน เป็นต้น ธุรกิจหลักของธนาคารดำเนินการผ่านหน่วยงานธุรกิจ (Business Unit) หลัก 5 หน่วยงาน คือ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าบุคคล และกิจการธนาคารต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินธุรกิจด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ด้วย ในขณะเดียวกันธนาคารยังมีการร่วมมือกับบริษัทในเครือและพันธมิตรทางการค้า นำเสนอบริการเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงการออมเงินโดยการลงทุนในตราสารอื่นๆ เช่น กองทุนรวม พันธบัตรออมทรัพย์ และหุ้นกู้ภาคเอกชน ตลอดจนการเสนอบริการออมเงินควบประกันชีวิต สำหรับกิจการธนาคารต่างประเทศดำเนินธุรกิจให้บริการและสนับสนุนลูกค้าในต่างประเทศ และลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการและการลงทุนสู่ต่างประเทศที่มีสาขาของธนาคารตั้งอยู่

ธนาคารมีเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางในประเทศ โดยมีจำนวนสาขาในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 986 สาขา ครอบคลุมทั้ง 76 จังหวัดของประเทศ และเป็นหนึ่งในธนาคารไทยที่มีเครือข่ายสาขาที่กว้างขวางที่สุดในประเทศ ธนาคารมีฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก ซึ่งประกอบด้วยบัญชีเงินฝากในประเทศกว่า 18 ล้านบัญชีและเป็นผู้นำตลาดในด้านยอดเงินฝากรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสาขาต่างประเทศอีก 23 สาขา ซึ่งตั้งอยู่ในเขตเศรษฐกิจสำคัญของโลก เช่น ประเทศญี่ปุ่น จีน สหรัฐอเมริกา อังกฤษฮ่องกง ไต้หวัน สิงคโปร์ เวียดนาม ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย และลาว โดยเป็นเครือข่ายสาขาต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดในบรรดาธนาคารไทย และเป็นพาณิชย์ชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธนาคารได้ขยายกิจการในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และยังคงดำเนินการต่อไปอีกในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า รายได้หลักของธนาคารยังคงเกิดขึ้นจากกิจกรรมทางธุรกิจในประเทศเป็นส่วนใหญ่

ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่ริเริ่มให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของยุทธศาสตร์ทางธุรกิจของธนาคาร ในปี 2513 ธนาคารเริ่มให้บริการออนไลน์ด้วยระบบคอมพิวเตอร์ และในปี 2531 ธนาคารเริ่มให้บริการบัตรเครดิตแก่ลูกค้าในประเทศไทย นอกจากนี้ ยังเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์ไทยที่ริเริ่มให้บริการเอทีเอ็ม โดยมีเครือข่ายเอทีเอ็มซึ่งให้บริการอัตโนมัติเต็มรูปแบบตลอด 24 ชั่วโมงที่กว้างขวางที่สุดในอันดับแรกๆ ในปัจจุบัน บริการอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารยังครอบคลุมถึงบริการธนาคารทางโทรศัพท์ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ

ธนาคารยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” ซึ่งถือเป็นปรัชญาในการดำเนินธุรกิจตลอดมา และด้วยปรัชญาทางธุรกิจที่เน้นส่งเสริมแนวคิดการร่วมมือกันเป็นพันธมิตรดังกล่าว ธนาคารสามารถพัฒนาสายสัมพันธ์ที่ยืนนานและเชื่อถือได้กับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และได้รับการสานต่อตลอดหลายทศวรรษที่ผ่านมา ธนาคารมีฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งซึ่งมีความเชื่อมั่นต่อธนาคารอย่างสูง อันเป็นปัจจัยสำคัญที่ผลักดันการเจริญเติบโตและเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจคู่ขนานไปกับความต้องการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารประกอบด้วยบริษัทชั้นนำของไทยและบริษัทต่างประเทศ ความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษาความเป็น

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

ธนาคารได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินโลกในปี 2551-2552 ที่ผ่านมาเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ไทยทุกแห่ง แต่ธนาคารยังสามารถรักษาระดับผลการดำเนินงานไว้ได้ โดยในปี 2553 กำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 24.8 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 216.5 พันล้านบาท โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 12.5 และ 16.1 ตามลำดับ หากนับรวมกำไรสุทธิในงวดหลังของปี 2553 ด้วย ธนาคารจะมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับร้อยละ 13.4 และ 17.0 ตามลำดับ ธนาคารจะใช้จ่ายเงินทุนดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร

3.2.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

บริษัทที่จะอยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารได้นั้น ธนาคารต้องถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 หรือมีอำนาจควบคุมกิจการ และบริษัทดังกล่าวจะต้องดำเนินธุรกิจการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจโสดคิงที่ลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง ธุรกิจให้เช่าซื้อ ธุรกิจการให้เช่าแบบลีสซิง ธุรกิจแฟกเตอริง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ธุรกิจเกี่ยวกับการชำระหนี้และโอนเงิน ธุรกิจเกี่ยวกับการให้กู้ยืม ธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน ธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจวิจัยข้อมูล ธุรกิจกฎหมาย ธุรกิจประเมินราคาสินทรัพย์ และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดเพิ่มเติม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 กลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd. บริษัท บีบีแอล (เคเมน) จำกัด และบริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ดังรายละเอียดต่อไปนี้

3.2.2.1 กลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด	บริษัทย่อย	ธนาคาร	2,780	265.000	100.00
บริษัท BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.	บริษัทย่อย	สนับสนุนการดำเนินงานของ บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด	-	0.010	100.00 ¹
บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด	บริษัทย่อย	การเงิน	2	0.100	100.00
บริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด *	บริษัทย่อย	ธนาคาร	19,585	-	100.00
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด	บริษัทย่อย	บริหารสินทรัพย์	2,500	25.000	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	บริษัทย่อย	จัดการกองทุนรวม	87	0.750	77.21 ²
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	หลักทรัพย์	571	101.409	56.34

* ทางกรมการทะเบียนรัฐประชาชนจีนไม่ได้ระบุประเภทหุ้นและจำนวนหุ้น

หมายเหตุ 1 เป็นการถือหุ้นทางอ้อม

2 เป็นการถือหุ้นของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในบริษัทรวมอีก 6 บริษัท และถือหุ้นในบริษัทต่างๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 อีกจำนวน 25 บริษัท รายละเอียดจำแนกการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามลักษณะของธุรกิจ ดังนี้

3.2.2.2 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการประมวลผลด้าน คอมพิวเตอร์	15	0.150	30.82 ²
บริษัท พีซีซี แคปปิตอล จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านข้อมูล	-	-	30.82 ¹
บริษัท ไทยดิจิตอล โอดี จำกัด	บริษัทร่วม	บริการด้านข้อมูล	-	-	30.82 ¹
บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทร่วม	บริการ	0	0.0002	24.90
บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัทร่วม	พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐาน สำหรับการชำระเงินของประเทศ	11	0.124	24.81

หมายเหตุ 1 เป็นการถือหุ้นทางอ้อม

2 เป็นการถือหุ้นของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

3.2.2.3 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วม	เช่าซื้อ	43	0.359	36.29 ²
บริษัท ไคยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด		เช่าซื้อ	475	1.500	10.00
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด		การเงิน	20	0.200	10.00
บริษัท เอเชีย อินซัวร์รันส์ (ฟิลิปปินส์) คอร์ปอเรชั่น		ประกันภัย	17	0.250	10.00
บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด		เช่าซื้อ	6	0.060	10.00
บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด		ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน	0.5	0.002	10.00
บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด		ให้บริการเกี่ยวกับเงิน อิเล็กทรอนิกส์	40	0.400	10.00

หมายเหตุ 2 เป็นการถือหุ้นของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

3.2.2.4 การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่นๆ

ณ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท โกลเด้นทรีเวอร์ อินเวสเมนต์ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น จำกัด		จัดการกองทุน	21	1.167	10.00
บริษัท แคปแมค เอเชีย จำกัด		การเงิน	0	0.017	10.00
บริษัท บำรุงราษฎร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		ลงทุนในธุรกิจให้การรักษายาบาล โดยร่วมลงทุนกับผู้ร่วมทุนใน ประเทศอื่นๆ พร้อมกับการบริการ เป็นที่ปรึกษา และบริหารจัดการ	422	3.199	10.00
บริษัท เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ จำกัด		ผลิตและจำหน่ายหลอดไฟฟ้า	11	0.700	10.00
บริษัท ซิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		ให้เช่าพื้นที่อาคาร ร้านค้า	186	0.574	10.00
บริษัท ยูไนเต็ดไฮโลแอนด์เซอร์วิส จำกัด		บริการ	0	0.200	10.00
บริษัท แอสแพค จำกัด		พาณิชย์	0	0.026	10.00
บริษัท ธนาเทพการพิมพ์ จำกัด		การพิมพ์	1	0.010	10.00
บริษัท นันทวัน จำกัด		ก่อสร้างและสำนักงานให้เช่า	1	0.002	10.00

3.2.2.5 การลงทุนในบริษัทอื่นเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ณ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท ไทยพีริซิชั่น แมนูแฟกเจอร์ จำกัด		ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	0	2.402	59.77
บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีลเหล็กกล้า จำกัด		ผลิตและจำหน่ายท่อเหล็กกล้า	0	0.096	19.12
บริษัท ควอลิตี้ อินน์ จำกัด		โรงแรม	0	0.364	18.22
บริษัท อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)		ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	0	0.0003	12.34
บริษัท ยูเอ็ม ซี เมทัลทอล จำกัด		ผลิตและจำหน่ายเหล็ก	0	14.500	10.00
บริษัท วงศ์ไพฑูริย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		ผลิตและส่งออกกรองเท้ากีฬา	0	86.827	10.00

3.2.2.6 การลงทุนในบริษัทที่เป็นการลงทุนทั่วไป และลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน

ณ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท		ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นที่ถือ (ล้านหุ้น)	การถือหุ้นของ ธนาคาร (ร้อยละ)
บริษัท สามมิตรมอเตอร์สแมนูแฟกเจอร์ จำกัด		ผลิตชิ้นส่วนรถยนต์	9	29.540	29.99
บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)		ผลิตเหล็ก	0	55.000	13.03
บริษัท ไทยนาสิริ อินเตอร์เท็กซ์ จำกัด		สิ่งทอ	70	1.000	10.00
บริษัท สหมิตรดั่งแก๊ส จำกัด (มหาชน)		ผลิตและจำหน่ายถังแก๊ส ปิโตรเลียมเหลว	37	3.748	10.00

3.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

- รายได้ประเภทดอกเบี้ยและเงินปันผล (หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.0 ของรายได้ทั้งหมด
- รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.0 ของรายได้ทั้งหมด

รายละเอียดของโครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วง 3 ปี ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท ยกเว้นร้อยละ

โครงสร้างรายได้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	53,205	57.9	53,565	63.5	64,206	67.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,674	4.0	2,865	3.4	5,181	5.4
เงินลงทุน	8,619	9.4	8,727	10.3	11,234	11.7
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,498	71.3	65,157	77.2	80,621	84.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,416	8.1	8,965	10.6	663	0.7
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	152	0.2	(1,367)	(1.6)	5,915	6.2
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	57,930	63.0	57,559	68.2	74,043	77.4
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	22,028	24.0	20,200	23.9	18,351	19.2
กำไรจากการปริวรรต	3,920	4.3	4,173	4.9	4,315	4.5
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	91	0.1	196	0.2	92	0.1
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	4,821	5.2	475	0.6	(2,984)	(3.1)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,384	2.6	1,140	1.4	1,330	1.4
รายได้อื่น	700	0.8	685	0.8	462	0.5
รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	33,944	37.0	26,869	31.8	21,566	22.6
รวมรายได้ทั้งหมด	91,874	100.0	84,428	100.0	95,609	100.0

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ลักษณะบริการ

ธนาคารได้จำแนกผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดังนี้

4.1.1 กิจกรรมธนาคารในประเทศ (Domestic Banking)

ธนาคารได้มุ่งเน้นการทำธุรกิจหลัก คือ การให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค บริการเงินฝาก สินเชื่อประเภทต่างๆ บริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์และโทรศัพท์มือถือ บริการบัตรเครดิต บริการบัตรเดบิต และบริการทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยทำธุรกิจผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศ 986 แห่ง เป็นสาขาเต็มรูปแบบ 657 แห่ง สาขาไมโคร 329 แห่ง สำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อย 233 แห่ง โดยมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวนร้อยละ 87.3 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนที่เหลือร้อยละ 12.7 เป็นเงินให้สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศ

การปรับโครงสร้างการจัดการกิจการธนาคารในประเทศ

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ การเพิ่มสัดส่วนการตลาด การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม การพัฒนาช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง และการเสนอขายบริการเป็นชุดผลิตภัณฑ์ ธนาคารได้จัดโครงสร้างการจัดการของกิจการธนาคารในประเทศ โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าธนาคารเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล และจัดตั้งสำนักธุรกิจสำหรับลูกค้ารายกลางและรายปลีก เพื่อให้มีเจ้าหน้าที่ในพื้นที่ที่ดูแลกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นการเฉพาะ ในขณะที่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่จะได้รับการดูแลโดยเจ้าหน้าที่ที่สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ มีการรวมศูนย์งานกลั่นกรองและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อไว้ที่สำนักงานใหญ่ และรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนที่เดิมดำเนินการที่สาขา มาไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ เพื่อให้สาขามุ่งเน้นเฉพาะงานด้านการตลาดและการให้บริการลูกค้าได้อย่างเต็มที่

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

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

รายละเอียดของการให้บริการกลุ่มลูกค้าธุรกิจทั้ง 3 กลุ่ม สรุปได้ ดังนี้

- ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคารให้บริการทางการเงินแก่บริษัทไทยที่มีขนาดใหญ่หรือกลุ่มบริษัทในภาคอุตสาหกรรมหลักของประเทศ รวมทั้งบริษัทข้ามชาติที่ดำเนินธุรกิจอยู่ในประเทศไทย ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ส่วนใหญ่มีความซับซ้อนและได้รับการพัฒนาขึ้นเป็นพิเศษสำหรับลูกค้าเฉพาะราย เช่น บริการจัดการเงินสด บริการชำระเงิน บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และบริการสินเชื่อสำหรับบริษัทขนาดใหญ่ โดยธนาคารได้มอบหมายเจ้าหน้าที่ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมคอยให้การดูแลลูกค้าเพื่อที่จะได้เสนอบริการที่สอดคล้องกับความต้องการที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย

- ลูกค้าธุรกิจรายกลาง

สายลูกค้าธุรกิจรายกลางของธนาคารเป็นหน่วยงานที่ให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง รวมถึงบริษัทที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่ในกลุ่มธุรกิจเอสเอ็มอี ลูกค้าของธนาคารกรุงเทพกลุ่มนี้ส่วนใหญ่อยู่ในอุตสาหกรรมการผลิต การค้าส่งและค้าปลีก ธุรกิจการเกษตรและแปรรูปอาหาร และธุรกิจบริการ ลูกค้ากลุ่มนี้ได้รับการดูแลโดยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์จากสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยของธนาคารที่ตั้งอยู่ทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

- ลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ธนาคารให้การสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กตลอดมา ทั้งกิจการที่มีเจ้าของคนเดียว ธุรกิจครอบครัวและห้างหุ้นส่วนขนาดเล็ก และเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ธนาคารได้มีส่วนสนับสนุนลูกค้าจำนวนไม่น้อยที่เริ่มต้นมาจากกิจการเล็กๆ จนเจริญเติบโตเป็นบริษัทขนาดใหญ่ในเวลาต่อมา โดยธนาคารได้จัดตั้งสายลูกค้าธุรกิจรายปลีกขึ้นมาสนับสนุนกลุ่มลูกค้ากลุ่มนี้เป็นการเฉพาะ บทบาทสำคัญของธนาคารสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ เช่น การให้บริการทั้งด้านเงินฝากและด้านสินเชื่อ ซึ่งส่วนใหญ่ใช้สินเชื่อประเภทเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ ซึ่งมีทั้งการสัมมนาเชิงปฏิบัติการและการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ รวมทั้งการสนับสนุนด้านสินเชื่อ การสนับสนุนลูกค้าดังกล่าวเป็นหนึ่งในยุทธศาสตร์สำคัญเพื่อสร้างความเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารในระยะยาว

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้านุคคล (Consumer Banking Services)

ธนาคารกรุงเทพมีฐานลูกค้ากว้างขวางที่สุดในประเทศไทยด้วยบัญชีเงินฝากรวมกว่า 18 ล้านบัญชี อีกทั้งยังมีสาขาเกือบ 1,000 แห่งทั่วประเทศ พร้อมด้วยบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งประกอบด้วยเครื่องเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติมากกว่า 7,500 เครื่อง และธนาคารออนไลน์ เช่น บริการธนาคารทางโทรศัพท์และบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่สะดวกและใช้งานง่าย บริการอื่นๆ เช่น บัญชีเงินฝาก สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิต บริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร รวมถึงบริการทำธุรกรรมอื่นๆ เช่น บริการโอนเงินและชำระเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังเสนอทางเลือกเพื่อการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้านุคคล เช่น กองทุนรวม กองทุนตราสารหนี้ พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน และบริการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนจากเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้และได้รับอนุญาตจากทางราชการ

เครือข่ายสาขาและช่องทางการให้บริการ

ธนาคารมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมและทันสมัยที่สุดในประเทศไทย ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งในด้านจำนวนสาขา เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ โดยเฉพาะในส่วน of จำนวนบัญชีเงินฝาก และปริมาณเงินฝากที่ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดสูงที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้เครือข่ายการให้บริการหลักแล้ว ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ที่หลากหลาย อันได้แก่ เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ บริการธนาคารทางโทรศัพท์ และบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต รวมถึงการเปิดสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวนมากนอกเหนือจากสาขา เพื่อให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้านุคคล

เครือข่ายสาขาและสำนักธุรกิจ

ธนาคารได้ริเริ่มพัฒนาเครือข่ายสาขาตั้งแต่ปี 2493 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสาขาจำนวน 986 สาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ เพื่อให้บริการลูกค้านุคคลซึ่งมีจำนวนบัญชีเงินฝากรวมกว่า 18 ล้านบัญชี ธนาคารมีการประเมินโอกาสทางธุรกิจและเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขออนุมัติการเปิดสาขาใหม่อย่างต่อเนื่อง ธนาคาร

ได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำ อีกทั้งทำให้สามารถปรับปรุงพื้นที่ของสาขาและเพิ่มการใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น เพื่อนำใช้ประโยชน์ในการให้บริการลูกค้า เช่น แนะนำผลิตภัณฑ์ ส่งเสริมการตลาด และการบริการลูกค้าได้เพิ่มขึ้น

นอกเหนือจากเครือข่ายสาขาจำนวน 986 สาขา ธนาคารยังได้ให้บริการธนาคารให้แก่ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยจำนวน 233 แห่งที่ตั้งกระจายอยู่ทุกพื้นที่ทั่วประเทศ สำนักธุรกิจมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และเจ้าหน้าที่ธุรกิจสัมพันธ์ให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ในขณะที่สำนักธุรกิจย่อยมีขนาดเล็กกว่า โดยให้บริการเช่นเดียวกับสำนักธุรกิจ ซึ่งส่วนใหญ่จะตั้งอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด

ตารางแสดงจำนวนสาขาและสำนักธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2553

	จำนวนสาขา			สำนักธุรกิจ	สำนักธุรกิจย่อย
	สาขาเต็มรูปแบบ	สาขาไมโคร	รวม		
นครหลวง	232	103	335	34	-
ต่างจังหวัด	425	226	651	55	144
รวมในประเทศ	657	329	986	89	144

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

นอกจากสาขาในประเทศ ธนาคารยังให้บริการผ่านสาขาต่างประเทศจำนวน 23 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่งใน 13 เขตเศรษฐกิจ (รายละเอียดอยู่ใน 4.1.2 กิจการธนาคารต่างประเทศ)

จุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยมีจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 79 แห่งกระจายทั่วประเทศ เพื่อให้สนับสนุนอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว

ธนาคารได้ร่วมมือกับเวสเตอร์นยูเนียนให้บริการโอนเงินผ่านเครือข่ายของเวสเตอร์นยูเนียนที่ครอบคลุมจุดบริการกว่า 386,000 แห่งในกว่า 200 ประเทศทั่วโลก โดยลูกค้าในประเทศไทยสามารถใช้บริการดังกล่าวได้ที่จุดบริการของธนาคารกรุงเทพกว่า 900 แห่งทั่วประเทศ ทั้งที่สาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

เครือข่ายเอทีเอ็มและเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ

ธนาคารเป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการธนาคารผ่านเครื่องเอทีเอ็ม ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการและติดตั้งเครือข่ายเอทีเอ็มทั่วประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันเครือข่ายเอทีเอ็มของธนาคารเป็นเครือข่ายที่กว้างขวางที่สุดอันหนึ่งในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มจำนวนกว่า 6,550 เครื่องให้บริการ 24 ชั่วโมงทุกวัน ลูกค้าสามารถใช้ทั้งบัตรเอทีเอ็มและบัตรบีเฟสในการทำธุรกรรมและบริการหลากหลายจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร เช่น การถอนเงินสด การโอนเงินระหว่างบัญชีเงินฝากทั้งของธนาคารและต่างธนาคาร การชำระค่าสินค้าและบริการ การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน การลงทะเบียนเพื่อชำระเงินโดยการหักบัญชีโดยตรง การกำหนดการแจ้งเตือนเมื่อมีการโอนเงินจากบัญชีของลูกค้า นอกจากนี้ เครื่องเอทีเอ็มสามารถรองรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์จากต่างประเทศ เช่น China Union Pay Diners Club American Express รวมถึงสามารถเชื่อมโยงเครือข่ายต่างประเทศ เช่น VISA/PLUS และ Master Card/Maestro/Cirrus ได้อีกด้วย ธนาคารได้ปรับปรุงสมรรถนะของเครื่องเอทีเอ็มให้สามารถรับบัตร Europay MasterCard/ VISA (EMV) ซึ่งเป็นบัตรติดชิปอิเล็กทรอนิกส์ และรองรับมาตรฐานความปลอดภัย Encryption Pin Pad (EPP) และ Triple Data Encryption Standard cipher algorithm (TDES) อีกด้วย ธนาคารติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มเพื่อให้บริการที่สาขาทุกสาขา และกระจายติดตั้งนอกสถานที่ เช่น ร้านสะดวกซื้อ ศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน สนามบิน สถานศึกษา และสถานที่ราชการ เป็นต้น ทั้งในเขตนครหลวงและในต่างจังหวัด

ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติคู่กับเครื่องเอทีเอ็มในหลายพื้นที่ ปัจจุบันธนาคารมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกว่า 950 เครื่องเพื่ออำนวยความสะดวกในการรับฝากเงินสดทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากลูกค้าจะฝากเงินเข้าบัญชีของตัวเองแล้ว ยังสามารถฝากเงินเข้าบัญชีอื่นของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคารได้อีกด้วย ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติเพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจรายปลีกในการฝากเงินสดนอกเวลาทำการของธนาคารและลูกค้าบุคคลซึ่งจะโอนเงินไปให้ครอบครัวในต่างจังหวัด

ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ในเดือนพฤษภาคม 2543 เพื่อเพิ่มทางเลือกของช่องทางในการทำธุรกรรมการเงินให้กับลูกค้า วัตถุประสงค์เบื้องต้นของศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ คือ เพิ่มการให้บริการแก่ลูกค้า นอกเหนือจากการให้บริการที่สาขา ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์สามารถทำธุรกรรมการเงินต่างๆ เช่น การโอนเงินระหว่างบัญชี การโอนเงินให้บุคคลที่สามซึ่งมีบัญชีกับธนาคาร การชำระเงินที่ใช้จ่ายโดยบัตรเครดิต การชำระค่าสินค้าและบริการตามที่ตกลง การชำระภาษี การซื้อขายกองทุนเปิด การทำรายการหรือขอบริการเกี่ยวกับบัญชีของตนเอง เช่น การแจ้งสมุดเงินฝากหาย การแจ้งหายของบัตรเครดิต การเปลี่ยนแปลงวงเงินเครดิตและการถอนเงิน นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและสถานภาพของบัญชี เช่น สอบถามสถานภาพของรายการ เช่น ยอดเงิน การโอนเงิน การชำระเงิน สถานภาพของเช็ค และรายการอื่นๆ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ที่ตั้งของเครื่องเอทีเอ็ม ของสาขา ข้อมูลการตลาดและข้อมูลเกี่ยวกับบริการต่างๆ ของธนาคาร ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ได้ให้บริการสนับสนุนลูกค้าซึ่งใช้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ ของธนาคาร เช่น ลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารทาง

อินเทอร์เน็ต เป็นต้น นอกจากนี้ ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ยังทำหน้าที่ให้คำแนะนำและเสนอขายบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของธนาคารอีกด้วย

บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ต

เนื่องจากจำนวนการใช้โทรศัพท์มือถือและอินเทอร์เน็ตเติบโตขึ้นเรื่อยๆ ธนาคารได้นำเสนอและพัฒนานวัตกรรมและช่องทางการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการทางการเงินของลูกค้า บริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตซึ่งอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถโอนเงินภายในบัญชีของตนเอง บัญชีบุคคลที่สาม ทั้งบัญชีของธนาคารกรุงเทพและต่างธนาคาร ลูกค้าสามารถโอนเงินทันที หรือกำหนดเวลาในการโอนในอนาคต หรือกำหนดการโอนประจำ นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลาย เช่น ใช้บริการชำระค่าสินค้าและบริการ บริการลงทะเบียนเพื่อชำระเงิน โดยการหักบัญชีโดยตรง บริการซื้อขายกองทุนเปิด อาชัลดและสมุดคู่ฝาก และติดต่อกับธนาคารผ่านระบบการสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ที่ปลอดภัย ธนาคารได้พัฒนาการส่งรหัสการใช้สิทธิ์ครั้งเดียว (One Time Passwords) ผ่านเอสเอ็มเอสเพื่อเพิ่มความปลอดภัยสำหรับการทำธุรกรรมซึ่งมีความเสี่ยง นอกเหนือจากการส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เพื่อแจ้งเตือนลูกค้าให้ทราบความเคลื่อนไหวต่างๆ ที่เกิดขึ้นกับบัญชีของลูกค้า ธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งได้ที่สาขาดังแต่ลูกค้าเปิดบัญชี ปัจจุบันธนาคารได้พัฒนสมรรถนะของเครื่องเอทีเอ็มเพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทะเบียนสมัครขอใช้บริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งได้ที่เครื่องเอทีเอ็มเช่นกัน นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถใช้บริการบัวหลวงไอแบงก์กิ้งดังกล่าวผ่านโทรศัพท์มือถือ บริการธนาคารทางโทรศัพท์ช่วยให้ธนาคารเข้าถึงกลุ่มลูกค้าสำคัญที่อยู่ในเมืองใหญ่ซึ่งมีทั้งกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ หรือกลุ่มลูกค้ามีการศึกษาดี ส่งผลให้ธนาคารเสริมสร้างรายได้เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ

บริการทางการเงินออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการทางการเงินออนไลน์ที่หลากหลายและเชื่อถือได้เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจในการดำเนินธุรกิจในประเทศ ลูกค้าเอสเอ็มอีสามารถใช้บริการออนไลน์ทางอินเทอร์เน็ตด้วยบริการ บิซ ไอแบงก์กิ้ง (BIZ iBanking) ซึ่งลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงิน ตรวจสอบการเคลื่อนไหว และบริหารบัญชีได้ด้วยตัวเองทุกวัน เช่น ทำธุรกรรมโอนเงิน การจ่ายเงินเดือนพนักงาน ทั้งนี้ธนาคารสร้างระบบควบคุมความปลอดภัยการเข้าใช้บริการเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการใช้บริการให้แก่ลูกค้า เช่น การปกป้องธุรกรรมของลูกค้ายด้วยเครื่องโทเคน (Token) ซึ่งเป็นอุปกรณ์ถอดรหัสลับในการเข้าสู่บริการบิซ ไอแบงก์กิ้ง

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

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

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

บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต และเครือข่ายจุดการให้บริการ (Point-of-Sales)

ธนาคารได้เริ่มให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารเองในปี 2531 จากนั้นได้ทยอยให้บริการบัตรเครดิตต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บัตรเครดิตวีซ่าในปี 2532 บัตรเครดิตมาสเตอร์การ์ดในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรสในปี 2543 และบัตรเครดิต China Union Pay ในปี 2552 ธนาคารเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มร้านค้าเป้าหมายต่างๆ และได้พัฒนาเปิดตัวบัตรเครดิตหลากหลายประเภทร่วมกับกลุ่มร้านค้าต่างๆ อาทิเช่น การออกบัตรร่วมกับห้างสรรพสินค้าชั้นนำ ในปี 2552 ธนาคารได้สร้างสรรค์บัตรเครดิตธนาคารกรุงเทพ ไทยเทเนียม โรงพยาบาลรามาธิบดี อันถือได้ว่าเป็นหนึ่งในนวัตกรรมในการออกบัตรเครดิตร่วมกับโรงพยาบาลของรัฐเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ในปี 2553 ธนาคารได้ร่วมมือกับโรงพยาบาลอีก 2 แห่ง คือ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และโรงพยาบาลปิยะเวท เพื่อร่วมกันพัฒนาบริการบัตรประเภทเดียวกันนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าใหม่โดยใช้กลยุทธ์ทางการตลาดในเชิงรุก เช่น การเสนอสิทธิประโยชน์หลากหลายสำหรับผู้ถือบัตร ในขณะเดียวกันยังคงขยายความสัมพันธ์และการให้บริการกับลูกค้าคุณภาพที่มีอยู่อย่างสม่ำเสมอ ธนาคารได้พัฒนาเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคงทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคาร ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีและเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ร้านค้า ธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขากว้างขวางของธนาคารและความสัมพันธ์อย่างแน่นแฟ้นเป็นกลยุทธ์สำคัญในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับร้านค้า นอกเหนือจากกลยุทธ์ในการสร้างเครือข่ายร้านค้าที่มั่นคง ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสรรหาลูกค้าบัตรเครดิตใหม่ซึ่งมีประวัติการเงินที่ดี ธนาคารพิจารณาคัดเลือกค่าขอบัตรเครดิตโดยระบบการประเมินเครดิต (Credit Scoring) ซึ่งใช้ข้อมูลรายได้ อาชีพ ประวัติการชำระหนี้และข้อมูลอื่นๆ ในการพิจารณาอนุมัติและให้วงเงินที่เหมาะสม กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ได้แก่ พนักงานบริษัท กลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลางขึ้นไปซึ่งมีรายได้ ฐานการเงินและประวัติการเงินที่ดี ตรงตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ในปัจจุบันลูกค้าบัตรเครดิตส่วนใหญ่ของธนาคารมีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร ทำให้สามารถเลือกชำระค่าบัตรเครดิตโดยการหักบัญชีทั้งจำนวนหรือผ่อนชำระจากบัญชีเงินฝาก รายได้จากธุรกิจบัตรเครดิตได้มาจากค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปีในการออกบัตร ดอกเบี้ยรับจากการผ่อนชำระ และค่าธรรมเนียมรับที่ธนาคารเรียกเก็บจากร้านค้าในการทำรายการของผู้ถือบัตร

สายปฏิบัติการสนับสนุน

ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการ โดยรวบรวมงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนต่างๆ ไว้ที่ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ ทำให้เกิดการปรับปรุงพื้นที่สาขาเพื่อให้ใช้ประโยชน์ในการตลาดและการให้บริการแก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้น และสามารถพัฒนางานด้านปฏิบัติการให้มีต้นทุนต่ำลง การใช้ประโยชน์ของอุปกรณ์มีประสิทธิภาพสูงขึ้น มีการควบคุมคุณภาพ มีความถูกต้องและมีความรวดเร็ว พนักงานมีความรู้ความชำนาญ ส่งผลดีต่อการวางแผนงานของผู้บริหารและระบบการบริหารความเสี่ยง

ศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์ มีหน้าที่ในรายละเอียดดังต่อไปนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจส่งออกและนำเข้า (Trade Finance Center) ดูแลการทำรายการ และงานปฏิบัติการสนับสนุนการบริการที่เกี่ยวข้องกับบริการการค้าต่างประเทศ เช่น เลตเตอร์ออฟเครดิต และ สินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เป็นต้น
- ศูนย์สนับสนุนการธนาคาร (Account Maintenance and Service Center) ดูแลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝากและข้อมูลลูกค้า โดยได้รับ ISO 9001:2000 ปี 2548 จาก SGS ประเทศไทย จำกัด และได้มีการตรวจรับรองจากบริษัท SGS ประเทศไทย จำกัด มีระยะเวลาในการต่ออายุ 3 ปี (เริ่มตั้งแต่ 27 ธันวาคม 2551 – 27 ธันวาคม 2554) และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่เป็น ISO 9001:2008 ในรอบตรวจวันที่ 26 พฤษภาคม 2553 โดยจะทำการต่ออายุใบรับรองในช่วงเดือน พฤษภาคม 2554
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารสัญญา (Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทที่มีใช้เงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการสินเชื่อ (Revolving Credit Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจประเภทเงินทุนหมุนเวียนให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และรายปลีก
- ศูนย์ปฏิบัติการเอกสารและพิธีการสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ (Corporate Business Loan Center) ดูแลงานเอกสารและพิธีการสินเชื่อธุรกิจทุกประเภทสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- ศูนย์สินเชื่ออุปโภคบริโภค (Consumer Loan Center) ดูแลงานเอกสาร พิธีการและการอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล
- ศูนย์หลักประกันและจดจำนอง (Appraisal & Mortgage Center) ดูแลการประเมินราคาหลักประกัน และการจดจำนอง
- ศูนย์ปฏิบัติการเช็ค (Cheque Processing Center) ดูแลระบบการชำระเงินด้วยเช็คของธนาคาร โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2000 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2546 (ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 19 มิถุนายน 2546 – วันที่ 18 มิถุนายน 2549) และได้รับการต่ออายุใหม่เป็นครั้งที่ 2 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 19 มิถุนายน 2549 – วันที่ 18 มิถุนายน 2552) และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 โดยได้รับการต่ออายุเป็นครั้งที่ 3 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 19 มิถุนายน 2552 – วันที่ 18 มิถุนายน 2555)
- ศูนย์ธนาคารทางโทรศัพท์ (Phone Banking Center) ดูแลระบบข้อมูลและข้อมูลการทำรายการผ่านระบบการให้บริการทางโทรศัพท์ โดยได้รับการรับรองระบบมาตรฐานคุณภาพ ISO 9001:2000 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 (ซึ่งจะมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2546 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2549) และได้รับการต่ออายุใหม่เป็นครั้งที่ 3 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2549 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2552) และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 โดยได้รับการต่ออายุเป็นครั้งที่ 4 อีก 3 ปี (ซึ่งมีผลครบคลุมการรับรองระหว่างวันที่ 3 พฤศจิกายน 2552 – วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555)
- ศูนย์บริการเอกสาร (Document Logistic Center) ดูแลการรับส่งเอกสารระหว่างสาขาเต็มรูปแบบ สาขาไมโคร สำนักงานธุรกิจ สำนักงานธุรกิจย่อย สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการอื่นๆ
- ศูนย์ปฏิบัติการพิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Troubled Debt Restructuring Processing Center) ดูแลงานทำสัญญา การบันทึกข้อมูลเข้าระบบงานและการรับชำระหนี้ของลูกค้าที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ศูนย์ปฏิบัติการเงินสด (Cash Processing Center) ดูแล จัดเก็บรักษา บริหารเงินสด บริการเงินสด และ จัดสรรเงินสดลงเหลือให้กับสาขาทั่วประเทศ

นอกจากศูนย์ปฏิบัติการ 12 ศูนย์แล้ว ธนาคารยังมีหน่วยงานด้านปฏิบัติการสนับสนุนอีก 1 หน่วยงาน คือ ฝ่ายบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินระหว่างประเทศ มีหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางการปฏิบัติงานในด้านบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศ และบริการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ตลอดจนการประสานงานและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจแลกเปลี่ยนและโอนเงินต่างประเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ การบริหารความรู้ การจัดการข้อมูลธุรกิจ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและการส่งเสริมการขาย โดยได้รับ ISO 9001:2000 ปี 2548 จาก SGS ประเทศไทย จำกัด และได้รับการเพิ่มระบบมาตรฐานคุณภาพใน Version ใหม่ที่เรียกว่า ISO 9001:2008 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2553 (ซึ่งมีผลครอบคลุมการรับรองถึงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2554)

4.1.2 กิจกรรมธนาคารต่างประเทศ

ในฐานะธนาคารระดับภูมิภาคเพียงแห่งเดียวของไทย ธนาคารมีสาขาและธนาคารในกลุ่มธุรกิจการเงินอยู่ในประเทศที่เป็นคู่ค้าสำคัญของไทย ได้แก่ ญี่ปุ่น จีน สหรัฐอเมริกา อังกฤษฮ่องกง ไต้หวัน สิงคโปร์ เวียดนาม ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย มาเลเซีย และลาว รวมถึงสำนักงานตัวแทนของธนาคารที่อยู่ในประเทศพม่า การจัดตั้งเครือข่ายสาขาต่างประเทศภายใต้ยุทธศาสตร์ที่ชัดเจน ทำให้ธนาคารกรุงเทพมีฐานธุรกิจที่มั่นคงในภูมิภาคอาเซียนและจีน ซึ่งเป็นเขตเศรษฐกิจที่มีการเจริญเติบโตเร็วที่สุดในโลก

สาขาของธนาคารในต่างประเทศให้บริการรับฝากเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การโอนเงินและชำระเงินระหว่างประเทศ การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกและนำเข้า และการให้สินเชื่อหมุนเวียน

กลุ่มลูกค้าของสาขาต่างประเทศส่วนใหญ่เป็นชาวจีนที่ประกอบธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ธนาคารจัดตั้งสาขาฮ่องกงเป็นแห่งแรกเมื่อปี 2497 ปัจจุบันกิจการธนาคารต่างประเทศมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 23 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง ใน 13 เขตเศรษฐกิจ โดยทั้งนี้ได้โอนสาขาเซี่ยงไฮ้ ปักกิ่ง เซี่ยงไฮ้ และเสิ่นเจิ้น ในสาธารณรัฐประชาชนจีนเป็น Bangkok Bank (China) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้นเต็ม เปิดดำเนินการ 28 ธันวาคม 2552 โดยให้บริการทางการเงินพร้อมตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในประเทศจีนและต่างประเทศ ด้วยประสบการณ์อันยาวนานและความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับภูมิภาคเอเชีย จีนและเขตเศรษฐกิจที่ต่อเนื่องกัน ธนาคารมีความเชี่ยวชาญเป็นพิเศษในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ เช่น บัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนและสกุลเงินต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงสินเชื่อระยะกลางถึงระยะยาว บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ บริการโอนเงินระหว่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากการดำเนินธุรกิจให้บริการธนาคารพาณิชย์แก่ลูกค้าในท้องถิ่นแล้ว สาขาต่างประเทศบางแห่งที่ตั้งอยู่ในศูนย์กลางทางการเงินของโลก ยังทำหน้าที่ช่วยจัดหาแหล่งเงินทุนให้ธนาคารด้วย

ธนาคารยังคงประเมินโอกาสในการขยายสาขาต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายในการสร้างเครือข่ายสาขาต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ทำการค้าระหว่างประเทศ และเพื่อให้ธนาคารเป็นที่รู้จักมากขึ้นในภูมิภาคนี้

ในปี 2553 Bangkok Bank Berhad ธนาคารในกลุ่มธุรกิจการเงินที่อยู่ในประเทศมาเลเซียได้เปิดสาขาเพิ่ม 3 แห่งในรัฐยะโฮร์ (Jalan Bakri และ Taman Molek) และปีนัง (Penang Auto-City) เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดจากโอกาสใหม่ๆ อันเป็นผลมาจากเศรษฐกิจที่เจริญเติบโตอย่างรวดเร็วของมาเลเซีย

สถานที่ตั้งของสำนักงานในต่างประเทศของธนาคาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

เกณฑ์การพิจารณาและตรวจสอบควบคุมสินเชื่อกับสาขาต่างประเทศ จะใช้เกณฑ์เดียวกับที่ธนาคารใช้ในประเทศ และได้รับการตรวจสอบโดยทีมผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปีละครั้ง นอกจากนี้ สาขาต่างประเทศยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารกลางในประเทศที่ประกอบกิจการอีกด้วย

4.1.3 กิจการการเงินธนกิจ

กิจการการเงินธนกิจจัดตั้งขึ้นในปี 2535 โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาการเงิน และธุรกรรมวานิชธนกิจอื่น ในปี 2537 ได้ขยายงานรวมถึงการจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ ภายหลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงกฎเกณฑ์ให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมดังกล่าวได้ กิจการการเงินธนกิจประกอบด้วยสายงานดังนี้ สายวานิชธนกิจ สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายบริหารการเงิน โดยที่สายวานิชธนกิจจะรับผิดชอบดูแลในส่วนของการธุรกิจโครงการ และการจัดจำหน่าย การรับประกันการจัดจำหน่าย และ

การคำตราสารหนี้ สำหรับสายธุรกิจหลักทรัพย์รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ในขณะที่สายบริหารการเงิน รับผิดชอบการบริหารเงิน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตามแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน การบริหารสภาพคล่อง และบริหารธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ

สายวานิชชนกิจ

สายวานิชชนกิจ ให้บริการทางการเงินใน 3 ด้าน คือ บริการธุรกิจโครงการ บริการทุนชนกิจ และ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

- บริการธุรกิจโครงการ

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

- บริการทุนชนกิจ

ธนาคารให้บริการด้านการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้อย่างครบวงจรเพื่อสนับสนุนลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่และรัฐวิสาหกิจในการระดมทุนด้วยตราสารหนี้ผ่านตลาดตราสารหนี้ภายในประเทศ ธนาคารได้รับใบอนุญาตจัดจำหน่าย รับประกันการจัดจำหน่าย และการคำตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและเอกชนในปี 2537 ธนาคารมีผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินที่สามารถออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะตรงตามความต้องการของตลาด บริการของธนาคารครอบคลุมถึงการช่วยลูกค้าในการเข้ารับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ การจัดโครงสร้างทางการเงินและองค์กรเพื่อสนับสนุนลูกค้าในการหาตำแหน่งที่ดีที่สุดในตลาดสำหรับการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในประเทศ โดยการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เจ้าหน้าที่ของฝ่ายทุนชนกิจรักษาความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับนักลงทุนสถาบัน รวมทั้งฐานผู้ลงทุนรายย่อยและลูกค้าที่มีฐานะทางเศรษฐกิจในระดับสูงโดยบริหารความสัมพันธ์ผ่านเครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งกลุ่มผู้ออกตราสารหนี้และกลุ่มผู้ลงทุนได้เป็นอย่างดี เครือข่ายสาขาที่กว้างขวางทั่วประเทศของธนาคารมีระบบออนไลน์ที่ให้ข้อมูล ณ เวลาปัจจุบัน ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของโครงการขนาดใหญ่ที่ธนาคารรับประกันการจัดจำหน่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจในการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน และได้สร้างชื่อเสียงในเรื่องความสามารถในการออกแบบตราสารหนี้ ธนาคารได้รับรางวัล Deal of the Year จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 7 ปีต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเจ้าหน้าที่ที่ได้รับอนุญาตในการขายตราสารหนี้เป็นจำนวนมากที่สุดในประเทศ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถจัดจำหน่ายตราสารหนี้ผ่านเครือข่ายบริการสำหรับลูกค้ารายย่อยที่มีขนาดใหญ่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากการสนับสนุนลูกค้าในการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้แล้ว บริการทุนชนกิจของธนาคารยังครอบคลุมถึงการแปลงสินทรัพย์เป็นตราสารหนี้ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานอีกด้วย นอกจากนี้ธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจทุนชนกิจเพื่อสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องการระดมทุนจากตลาดทุน

- บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

ธนาคารให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจรโดยครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การออกแบบ Structured Finance การควบรวมและซื้อกิจการ (Merger and Acquisition) การร่วมทุน (Joint Venture) การร่วมมือเป็นพันธมิตรธุรกิจ การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหุ้นส่วนใหญ่หรือเพื่อซื้อกิจการ เจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารเป็นผู้ดูแลความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับลูกค้าบริษัท พร้อมทั้งร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และหน่วยงานต่างๆในธนาคาร เพื่อนำเอาทรัพยากร ความรู้ ความสามารถ และทักษะจากภายในองค์กรไปใช้เพื่อให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในลักษณะ Total Solution บริการของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจ หรือเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน

เจ้าหน้าที่ของฝ่ายทุนธนกิจทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อสร้างสรรค์แนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า ในขณะที่เดียวกันก็ยึดถือปฏิบัติตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีด้านบรรษัทภิบาลและการรักษาความลับของลูกค้า โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อขยายธุรกิจโดยการตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้า แม้ว่าธุรกิจด้านทุนธนกิจจะมีการแข่งขันสูง ธนาคารเชื่อว่าความรู้ความเข้าใจอย่างถ่องแท้ในภาคธุรกิจนี้ สายสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้น และยาวนานกับลูกค้าบริษัทและรัฐวิสาหกิจชั้นนำ และศักยภาพระดับสูงในการเข้าถึงลูกค้า เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารยังคงมีความได้เปรียบเชิงการแข่งขัน

ธนาคารคาดหมายว่าธุรกิจในด้านนี้จะทวีความสำคัญขึ้นเป็นลำดับเมื่อเศรษฐกิจของประเทศไทยมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ตลาดทุนในประเทศและนอกประเทศปรับตัวดีขึ้น และตลาดบริการทางการเงินในประเทศไทยได้รับการพัฒนาและความหลากหลายมากขึ้น

สายธุรกิจหลักทรัพย์

- บริการด้านหลักทรัพย์

ธนาคารได้ดำเนินงานให้บริการด้านผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างเต็มรูปแบบสำหรับลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศตั้งแต่ปี 2529 โดยได้รับใบอนุญาตให้เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล (Custodian for Private Fund) และผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม (Mutual Fund Supervisor) ในปี 2543 และ 2544 ตามลำดับ และได้มีการเริ่มให้บริการการเป็นผู้รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลในปี 2549 งานหลักของผู้รับฝากทรัพย์สิน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สิน การรับมอบ ส่งมอบและชำระราคาหลักทรัพย์ การจดทะเบียนหลักทรัพย์ และการดูแลและติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินของลูกค้า สำหรับงานผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม จะมีหน้าที่เพิ่มเติม คือ การรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของหน่วยลงทุน และการดูแลให้บริษัทจัดการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการ

ในปี 2551-2553 ธนาคารได้รับรางวัล ‘Best Sub-Custodian Bank in Thailand’ จากวารสารโกลเบลล์ไฟแนนซ์ ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งเป็นการได้รับคะแนนจากลูกค้าต่างประเทศของธนาคาร ในด้านต่างๆ กล่าวคือ ด้านคุณภาพของการให้บริการ ด้านความทันสมัยของเทคโนโลยี รวมถึงการมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริการด้านหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ในปี 2553 ธนาคารได้รับการจัดอันดับเป็น Top-Rated จากการสอบถามคุณภาพการให้บริการ และความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า จากวารสารโกลเบลล์ส์โอดีเอ็น โดยเป็นการสอบถามจากทั้งลูกค้าสถาบันการเงินต่างประเทศและลูกค้าสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ใช้บริการกับธนาคาร

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

สายบริหารการเงิน

สายบริหารการเงินรับผิดชอบดูแลการบริหารเงิน โดยรวมของธนาคาร การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด บริหารสภาพคล่อง และดูแลธุรกรรม การค้าเงินตราต่างประเทศ (รายละเอียดปรากฏตามหัวข้อ 4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง)

นอกจากนี้ สายบริหารการเงินยังเป็นผู้กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในทุกสกุลเงินสำคัญ ทำการวิเคราะห์ภาวะการฉ้อฉล ให้ความเห็นและคำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน และการเลือกเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสม

4.1.4 ธุรกิจอื่นของบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

■ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ก่อตั้งเมื่อเดือนมิถุนายน 2543 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์และให้บริการครอบคลุมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ วณิชธนกิจ งานวิเคราะห์ งานจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 56.34 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 6.7 พันล้านบาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 1.9 พันล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 385.0 ล้านบาท

■ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนมีนาคม 2535 โดยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด รวมทั้งทางตรงและทางอ้อม ร้อยละ 77.21 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด มีสินทรัพย์รวม 380.1 ล้านบาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 1.1 พันล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 187.9 ล้านบาท

■ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนธันวาคม 2542 โดยดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด มีสินทรัพย์รวม 7.5 พันล้านบาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 986.5 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 329.3 ล้านบาท

■ บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด

ก่อตั้งเมื่อเดือนกันยายน 2537 โดยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีสถานที่ประกอบการอยู่ในประเทศมาเลเซีย (เดิมเป็นสาขาควาลาลัมเปอร์ ซึ่งเปิดดำเนินการมาตั้งแต่เดือนมกราคม 2502 และได้เปลี่ยนเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซีย เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการท้องถิ่น) และในปี 2553 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่ม 3 แห่ง ได้แก่ Jalan Bakri Taman Molek และ Penang Auto-City ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารถือหุ้นในบางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด มีสินทรัพย์รวม 24.3 พันล้านบาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 944.5 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 70.9 ล้านบาท

- BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.

เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียที่ถือหุ้นโดย บางกอก แบนก์ เบอร์ฮาด ดำเนินธุรกิจเก็บรักษาหลักประกันที่เป็นหุ้นของลูกค้าของบางกอก แบนก์ เบอร์ฮาดตามวิธีปฏิบัติของท้องถิ่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีสินทรัพย์รวม 355,160.11 บาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 87,670.14 บาท และมีกำไรสุทธิ 50,712.30 บาท

- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด

ก่อตั้งเมื่อเดือนพฤษภาคม 2522 โดยดำเนินธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารถือหุ้นในบริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด ร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด มีสินทรัพย์รวม 615.3 ล้านบาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 3.8 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 3.8 ล้านบาท

- บริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2552 ได้มีการเปลี่ยนสถานะสาขา 4 แห่งของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน ได้แก่ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น เป็นบริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีสินทรัพย์รวม 43.3 พันล้านบาท และในปี 2553 มีรายได้รวม 943.0 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิ 260.2 ล้านบาท

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ในภาพรวมที่ธนาคารยึดถือตลอดหลายปีที่ผ่านมา คือการรักษาและใช้ประโยชน์จากความเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของไทย โดยมุ่งเน้นการรักษาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่สถานภาพของธนาคารในทุกตลาดเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม ในขณะที่เดียวกันก็พยายามสร้างประโยชน์ต่อยอดจากเครือข่ายบริการที่กว้างขวางและความสัมพันธ์อันแน่นแฟ้นกับลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งสำหรับการขยายธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้กิจกรรมต่างๆ เหล่านี้ซึ่งเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในกลยุทธ์ของธนาคารแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญยิ่งขึ้นกับการริเริ่มกิจกรรมใหม่ๆ เพื่อสร้างความเติบโตด้านรายได้และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ขยายธุรกิจหลักอย่างรอบคอบ

การดำเนินงานที่เป็นธุรกิจหลักยังคงเป็นองค์ประกอบสำคัญในธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นปัจจัยหลักสำหรับสร้างความเจริญเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารยึดมั่นในปรัชญาทางธุรกิจที่มุ่งเป็นที่ปรึกษาและพันธมิตรที่ไว้วางใจได้ของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคารตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งได้แก่ การขยายธุรกิจควบคู่ไปกับความต้องการที่เพิ่มขึ้นของลูกค้า ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจด้วยความรอบคอบอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายฐานสินเชื่อในอัตราที่สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อในระบบธนาคารโดยรวมตามภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น พร้อมทั้งดำเนินการตามนโยบายในการรักษาคุณภาพของสินเชื่ออย่างเคร่งครัด

นอกจากด้านสินเชื่อแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นตอบสนองความต้องการเฉพาะด้านของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สร้างสรรค์เป็นพิเศษสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม รวมทั้งการให้คำปรึกษาและกระบวนการแก้ปัญหาสำหรับลูกค้า

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) อย่างต่อเนื่อง ด้วยธนาคารเชื่อว่าลูกค้ากลุ่มนี้คือองค์ประกอบสำคัญในการสร้างการเติบโตในระยะยาวสำหรับธนาคาร และเนื่องจากธุรกิจเอส

เอ็มอีนั้นมีการเติบโตและขยายตัวตามวงจรของธุรกิจ ธนาคารจึงจัดหน่วยงานเป็นสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าแต่ละขนาดได้อย่างเหมาะสมและต่อเนื่องตามความต้องการในแต่ละช่วงการเติบโตของธุรกิจ การจัดโครงสร้างหน่วยงานในลักษณะนี้ ช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างและรักษาสัมพันธ์ภาพอันแข็งแกร่งและยาวนานกับลูกค้าได้ ขณะเดียวกันก็เป็นแหล่งที่สร้างรายได้อย่างสม่ำเสมอให้แก่ธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าฐานลูกค้าที่กว้างขวางและหลากหลาย ประกอบกับการให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งและยาวนานในฐานะพันธมิตรของลูกค้า จะส่งผลให้ธุรกิจหลักของธนาคารสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

มุ่งตอบสนองลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นโดยพัฒนาต่อยอดธุรกิจจากความสัมพันธ์เดิมและความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า

ธนาคารติดตามและประเมินผลทั้งในด้านโครงสร้างองค์กรและการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถมั่นใจได้ว่าธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและสามารถส่งมอบบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้ ธนาคารเชื่อมั่นแนวทางดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แน่นแฟ้นและดำรงความแข็งแกร่งในธุรกิจของธนาคาร การปรับโครงสร้างองค์กรในปี 2548 โดยจัดหน่วยธุรกิจเป็น 5 หน่วยงานหลัก ได้แก่ สายลูกค้านุคคล สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และกิจการธนาคารต่างประเทศ โดยแต่ละหน่วยงานมุ่งดูแลกลุ่มลูกค้าหลักในปัจจุบันของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งหน่วยงานเฉพาะด้าน เช่น หน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ สายการเงินธนกิจ ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ หน่วยงานบริหารสินเชื่อ สายบัตรเครดิตและศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ การพัฒนาในด้านต่างๆ เหล่านี้มีเป้าหมายเพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานและสายงานต่างๆ ของธนาคารสามารถทำงานร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนโครงสร้างองค์กรอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่ายังคงมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับรูปแบบและขอบเขตของความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป หากโครงสร้างองค์กรของธนาคารสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่างๆ ดังกล่าว ธนาคารจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น กิจกรรมทางการตลาดก็จะมีประสิทธิภาพสูงขึ้น รวมทั้งประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่จะสูงขึ้นในขณะที่ใช้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะลดลง การทำธุรกรรมและการให้บริการลูกค้าจะมีคุณภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยง การกระจายข้อมูล และการควบคุมการดำเนินงานก็จะดีขึ้นด้วย

ธนาคารมีการประเมินประสิทธิภาพขององค์ประกอบที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งด้านทรัพยากรบุคคล การฝึกอบรมพนักงาน ระบบเทคโนโลยี ช่องทางบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งความเปลี่ยนแปลงของภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ ข้อกฎหมายและกฎเกณฑ์การกำกับดูแลต่างๆ

ธนาคารจัดการฝึกอบรมหลากหลายด้านให้แก่พนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ที่หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารนำเสนอแก่ลูกค้าอยู่ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพของกิจกรรมทางการตลาด และส่งเสริมให้พนักงานนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ต่อเนื่องกันแก่ลูกค้ามากขึ้น โดยธนาคารมุ่งสร้างสรรค์โครงการฝึกอบรมใหม่ๆ โดยมีการพัฒนาปรับปรุงอยู่เสมอ เพื่อพัฒนาความสามารถของพนักงานในการแสวงหาโอกาสที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องได้มากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารเชื่อว่าการฝึกอบรมดังกล่าวจะส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาทักษะและความรู้เฉพาะทางที่จะเป็นประโยชน์ต่อการตอบสนองให้สอดคล้องตรงตามความต้องการของลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารยังคงเป็นเพื่อนคู่คิดและที่ปรึกษาที่ลูกค้าให้ความเชื่อถือตลอดไป

ธนาคารมีความสัมพันธ์อันยาวนานและแน่นแฟ้นกับลูกค้าทุกกลุ่ม ตั้งแต่ลูกค้าบุคคลไปจนถึงบริษัทข้ามชาติขนาดใหญ่ เพื่อพัฒนาต่อ ยอดธุรกิจจากความสัมพันธ์ซึ่งเปรียบเสมือนรากฐานที่แข็งแกร่งดังกล่าว ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอการบริการและคำแนะนำทางธุรกิจเฉพาะด้าน นอกเหนือจากบริการทางการเงินพื้นฐานทั่วไป ดังเช่น การริเริ่ม “โครงการเกษตรก้าวหน้า” ซึ่งสนับสนุนสินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำแก่ลูกค้าสำหรับการลงทุนในเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ซึ่งจะช่วยให้เกษตรกรได้กำไรโดยตรง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรม “สนทนาเทคโนโลยีทางการเกษตร” เพื่อเปิดโอกาสให้เกษตรกรผู้สนใจเข้าร่วมแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับเทคโนโลยีการเกษตรสมัยใหม่เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับกิจการของตน นอกจากนี้ ยังมีอีกหลากหลายกิจกรรมที่มุ่งสนับสนุนลูกค้าเอสเอ็มอี เช่น “ชมรมบัวหลวงเอสเอ็มอี” ซึ่งจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าซึ่งเป็นสมาชิกของชมรมได้พบปะกัน พร้อมทั้งส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ระหว่างกันผ่านกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างสมาชิกในเครือข่าย เป็นต้น

พัฒนาต่อยอดธุรกิจจากฐานลูกค้าที่กว้างขวางเพื่อเพิ่มรายได้และลดต้นทุน

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

ในด้านลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารเตรียมนำเสนอสมรรถนะใหม่ๆ ของหลายบริการ เช่น บริการจัดการเงินสด บริการชำระเงิน บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อสำหรับบริษัทขนาดใหญ่ โดยลูกค้าเหล่านี้ได้รับการดูแลจากเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในบริการเฉพาะด้าน นอกจากนี้ กิจการการเงินธนกิจของธนาคารยังมีบริการอีกหลายด้านที่พร้อมนำเสนอลูกค้า เช่น สินเชื่อโครงการ บริการด้านทุนธนกิจ บริการรับฝากหลักทรัพย์ เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจแก่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ของธนาคาร

ในด้านลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจจากจุดแข็งในด้านการนำเสนอบริการทางการเงินผ่านความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยธนาคารทำงานร่วมกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ส่งเสริมความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างลูกค้า และนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันของเอสเอ็มอีไทยโดยรวม อาทิเช่น การแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่สอดคล้องสภาพการณ์ทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป สนับสนุนลูกค้าเพื่อรุกตลาดใหม่ การเชื่อมโยงผู้ประกอบการกับคู่ค้าในอนาคต และการร่วมมือกันระหว่างธนาคาร ลูกค้าธุรกิจ และสถาบันการศึกษาเพื่อยกระดับความสามารถทางการแข่งขันของลูกค้า เป็นต้น

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งเพิ่มรายได้จากบริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และบริการบริหารทรัพย์สิน โดยใช้กลยุทธ์ส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นให้รองรับกลยุทธ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม และดำเนินกลยุทธ์เพื่อส่งเสริมให้มีการขายผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่องของบริษัท ในเครือของ

ธนาคาร แก่ลูกค้าปัจจุบันที่อยู่ในความดูแลของหน่วยธุรกิจต่างๆ ฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคารยังจะเป็นโอกาสให้ธนาคารได้พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้ารายใหม่ผ่านเครือข่ายการค้าของลูกค้า โดยธนาคารจะแสวงหาช่องทางและใช้ประโยชน์จากโอกาสใหม่ๆ ดังกล่าวเพื่อขยายฐานลูกค้า

นอกจากการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าที่กว้างขวางเพื่อเพิ่มรายได้แล้ว ธนาคารยังใช้ประโยชน์ของความเป็นองค์กรขนาดใหญ่เพื่อลดต้นทุนโดยเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินงานให้สูงขึ้น โดยธนาคารได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการขึ้น 12 แห่งเพื่อรวมศูนย์ระบบงานปฏิบัติการสนับสนุนของบริการในด้านต่างๆ ไว้ในจุดที่เหมาะสมสำหรับงานด้านนั้นๆ ซึ่งส่งผลให้ระบบงานสนับสนุนมีความคล่องตัวขึ้น

สถานต่อกลยุทธ์การขยายสู่ระดับภูมิภาค

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกที่จัดตั้งเครือข่ายสาขาต่างประเทศ โดยได้เปิดสาขาต่างประเทศแห่งแรกในฮ่องกงในปี 2497 และตลอดระยะเวลา 56 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานเพื่อที่จะได้ให้บริการตอบสนองลูกค้าในตลาดต่างประเทศ ธนาคารเติบโตไปพร้อมกับธุรกิจและความต้องการของลูกค้าในต่างประเทศ ปัจจุบันธนาคารมีสาขาต่างประเทศ 23 สาขา และสำนักงานตัวแทน 1 แห่ง ซึ่งธนาคารเชื่อว่าเครือข่ายสาขาต่างประเทศเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นๆ และธนาคารต่างชาติในประเทศไทย และช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานรายได้และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารคาดว่า การเติบโตอย่างต่อเนื่องของเครือข่ายธนาคารในภูมิภาค จะเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารมีรายได้เพิ่มขึ้นในอนาคตอันใกล้

การขยายเครือข่ายสาขาต่างประเทศยังคงเป็นกลยุทธ์สำคัญในยุทธศาสตร์เพื่อการเจริญเติบโตของธนาคาร เพราะความต้องการของลูกค้าในต่างประเทศกำลังเพิ่มขึ้นและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ธนาคารจึงมุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจในแต่ละประเทศด้วยความรู้ความเข้าใจ การสนับสนุนและทรัพยากรที่จำเป็นสำหรับตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ในเดือนธันวาคม 2552 ธนาคารได้รับอนุญาตให้ดำเนินกิจการธนาคารในประเทศจีน อันเป็นการเปลี่ยนสถานะของสาขาทั้งสี่ของธนาคารในประเทศจีน คือ สาขาเซี่ยงไฮ้ สาขาปักกิ่ง สาขาเซี่ยเหมิน และสาขาเสิ่นเจิ้น ให้เป็นสาขาของบริษัท ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด โดยธนาคารถือหุ้นทั้งหมด

สถานภาพของธนาคารท้องถิ่นในประเทศจีนจะช่วยให้ธนาคารมีส่วนร่วมในการเจริญเติบโตและการพัฒนาทางเศรษฐกิจของประเทศจีนที่กำลังดำเนินไปอย่างรวดเร็ว เช่นเดียวกับที่ธนาคารเชื่อว่า การที่ธนาคารขยายเครือข่ายสาขาต่างประเทศในภูมิภาคนี้อย่างต่อเนื่อง จะทำให้ธนาคารมีความเข้มแข็งพร้อมที่จะรับประโยชน์จากการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาค

ปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ยึดหลักความระมัดระวัง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือ เพื่อให้ธนาคารมีความเข้าใจ สามารถประเมินและเฝ้าติดตามความเสี่ยงอันหลากหลายที่เกิดขึ้นตามประเภทธุรกิจ และเพื่อให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัดตามกรอบนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจึงได้ทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องตามปัจจัยความเสี่ยงหลักซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานภาพทางการเงินของธนาคาร และได้ปรับโครงสร้างองค์กร รวมถึงขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพพร้อมอยู่ตลอดเวลา

ธนาคารได้มีการพัฒนาปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งรวมถึง การพิจารณาและการอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการสอบทานสินทรัพย์เสี่ยง โดยดูแลให้การอำนวยสินเชื่อสอดคล้องกับนโยบายสินเชื่อของธนาคาร โดยมีการกระจายสินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรมและคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมบริษัท ในกลุ่มตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับดูแลในเชิงคุณภาพ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มของธนาคาร และได้ดำเนินการร่วมกับบริษัทในกลุ่มเพื่อดูแลให้แนวทางการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทสอดคล้องกับแนวทางของธนาคาร และด้วยการกำกับดูแลในเชิงคุณภาพ ธนาคารได้ตรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2553 เป็นต้นมา

4.2.2 นโยบายราคา

■ อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิได้รับผลกระทบจากระดับผลตอบแทนของสินทรัพย์ จำนวนสินทรัพย์เฉลี่ย ต้นทุนของหนี้สิน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ย ทั้งนี้ ผลตอบแทนและต้นทุนของธนาคารเป็นส่วนประกอบในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากซึ่งจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่ออัตราดอกเบี้ยโดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารจะคำนวณบนส่วนต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากอัตราดอกเบี้ย MOR สำหรับสัญญากู้เบิกเงินเกินบัญชี และสินเชื่อระยะสั้น หรือจากอัตราดอกเบี้ย MLR สำหรับสินเชื่อประเภทอื่นๆ ส่วนอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบุคคลจะอิงจากอัตราดอกเบี้ย MRR โดยส่วนต่างของดอกเบี้ยที่คิดจากลูกค้ากับดอกเบี้ยอ้างอิงนั้นขึ้นอยู่กับคุณภาพของลูกค้า และประเภทของสินเชื่อ ธนาคารจะทำการปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (MOR และ MLR) เป็นระยะตามภาวะตลาดเงิน รวมทั้งตามการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนของธนาคาร และการแข่งขันระหว่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย

■ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) จะพิจารณาปัจจัยต่างๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด ภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจ และแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เป็นต้น และปัจจัยภายใน ได้แก่ แผนการขยายธุรกิจ และสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้ ระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลกระทบโดยตรงต่อระดับเงินฝากของธนาคาร และมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

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

ตารางข้างล่างต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากบางประเภทและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ย รวมถึงอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารโดยเฉลี่ยรายปีสำหรับช่วงเวลาที่ระบุไว้

(ค่าเฉลี่ยรายปี)

	ณ 31 ธันวาคม		
	2553	2552	2551
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ย			
- เงินฝากออมทรัพย์	0.50%	0.54%	0.75%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.85%	0.89%	2.34%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.93%	1.00%	2.41%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.03%	1.05%	2.60%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย			
- MOR	6.18%	6.29%	7.31%
- MLR	5.92%	6.04%	7.06%
- MRR	6.42%	6.54%	7.56%
อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารเฉลี่ย	1.34%	1.34%	3.37%

4.2.3 การแข่งขัน

■ สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันสูงทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทยเอกชน ธนาคารพาณิชย์ไทยที่ต่างชาดร่วมทุน ธนาคารต่างประเทศ และธนาคารพาณิชย์ของรัฐ โดยภาพรวม แต่ละธนาคารต่างมีการปรับตัวในประเด็นต่างๆ ที่คล้ายคลึงกัน คือ

ด้านโครงสร้างองค์กร มีการปรับขนาดองค์กรให้เล็กลง จัดหน่วยงานให้บริการลูกค้าโดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าหลัก (Customer Focus) แบ่งหน้าที่การบริการด้านสินเชื่อแยกจากสาขาที่ทำหน้าที่ให้บริการพื้นฐานทั่วไป และจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการทำหน้าที่ด้านปฏิบัติการและให้บริการงานเอกสารสนับสนุนจุดขาย

ด้านระบบงาน ทุกธนาคารมุ่งการปรับระบบงานบริการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว มีระบบการทำงานและการติดตามที่เป็นมาตรฐานขึ้น ด้วยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย

ด้านผลิตภัณฑ์ ต่างมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มตลาดลูกค้า พร้อมทั้งเสนอช่องทางบริการที่ใช้อิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

ด้านสถานที่ทำการ มีการขยายเครือข่ายให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น และมีการปรับปรุงการตกแต่งภายในอาคารให้มีลักษณะที่ทันสมัยขึ้น เพื่อสร้างความใกล้ชิดลูกค้ามากขึ้น

ด้านราคา แม้จะปรับลดไม่ได้มาก แต่ก็มีการยุทธวิธีในเรื่องของการนำระยะเวลามาเป็นเงื่อนไข เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้รับราคาพิเศษในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่กำหนดไว้ จะเห็นได้ว่าบริการด้านบัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีการแข่งขันด้านราคา

ด้านข้อมูลลูกค้า เป็นเรื่องที่ทุกธนาคารให้ความสนใจเป็นพิเศษ ต่างมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลให้สามารถนำไปเป็นประโยชน์ต่อการตลาด การขาย และการกำหนดนโยบายมากขึ้น

นอกจากการแข่งขันกันเองในกลุ่มธนาคารพาณิชย์แล้ว ยังต้องแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ทั้งของเอกชนและของภาครัฐ รวมถึงบริษัทเอกชนที่มีใช้สถาบันการเงิน แต่มีการทำธุรกรรมการเงินนอกระบบที่มุ่งให้บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคต่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นสำคัญ รวมถึงการทำธุรกิจรับชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ

โดยสรุปแล้ว สภาพการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ต่างต้องแข่งขันกันเองระหว่างธนาคารพาณิชย์ และต้องแข่งขันกับสถาบันการเงินทั้งที่เป็นเอกชนและของรัฐ และบริษัทเอกชนที่ให้บริการการเงินนอกระบบสูงขึ้น แต่สิ่งที่ธนาคารมุ่งมั่นและดำเนินการอย่างต่อเนื่องคือการพัฒนามูลค่าเพิ่มในตัวผลิตภัณฑ์บริการ เพื่อให้ผู้ใช้บริการได้รับผลประโยชน์อย่างคุ้มค่า

■ จำนวนคู่แข่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น 32 แห่ง จำแนกเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย 17 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 15 แห่ง มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 11,745.9 พันล้านบาท เงินรับฝากรวมทั้งสิ้น 7,365.5 พันล้านบาท และเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) รวมทั้งสิ้น 7,354.0 พันล้านบาท

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย 17 แห่ง ยังคงครองส่วนแบ่งตลาดสูงสุดทั้งในด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อถึงร้อยละ 85.4 ร้อยละ 93.3 และร้อยละ 93.1 ตามลำดับ ส่วนในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมีส่วนแบ่งตลาดในด้านสินทรัพย์ร้อยละ 14.6 ด้านเงินรับฝากร้อยละ 6.7 และด้านเงินให้สินเชื่อร้อยละ 6.9

กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 6 แห่ง มีส่วนแบ่งการตลาดรวมด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 68.2 ร้อยละ 78.8 และร้อยละ 75.1 ตามลำดับ โดยธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์และเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 16.3 และร้อยละ 18.6 ตามลำดับ ขณะที่เงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 2 ที่ร้อยละ 16.5 ของระบบธนาคารพาณิชย์

ตารางแสดง สินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์

กลุ่มธนาคาร	สินทรัพย์					
	ธันวาคม 2553		ธันวาคม 2552		ธันวาคม 2551	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (6 แห่ง)	8,010.6	68.2	7,136.7	68.9	6,896.7	68.4
ธนาคารกรุงเทพ	1,916.0	16.3	1,740.2	16.8	1,659.8	16.5
ธนาคารกรุงไทย	1,756.1	15.0	1,539.7	14.9	1,327.2	13.2
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,465.9	12.5	1,268.1	12.3	1,262.0	12.5
ธนาคารกสิกรไทย	1,454.5	12.4	1,286.5	12.4	1,303.6	12.9
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	828.7	7.0	760.6	7.3	744.7	7.4
ธนาคารทหารไทย	589.4	5.0	541.6	5.2	599.4	5.9
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (11 แห่ง)	2,025.0	17.2	1,860.8	18.0	1,913.0	19.0
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (17 แห่ง)	10,035.6	85.4	8,997.5	86.9	8,809.7	87.4
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	1,710.3	14.6	1,355.9	13.1	1,274.2	12.6
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	11,745.9	100.0	10,353.4	100.0	10,083.9	100.0

กลุ่มธนาคาร	เงินรับฝาก					
	ธันวาคม 2553		ธันวาคม 2552		ธันวาคม 2551	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (6 แห่ง)	5,803.8	78.8	5,414.5	77.3	5,248.6	74.6
ธนาคารกรุงเทพ	1,368.5	18.6	1,343.0	19.2	1,311.5	18.6
ธนาคารกรุงไทย	1,248.2	16.9	1,208.1	17.2	1,063.5	15.1
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,090.5	14.8	952.7	13.6	913.5	13.0
ธนาคารกสิกรไทย	1,102.2	15.0	978.1	14.0	968.8	13.8
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	581.2	7.9	524.7	7.5	540.7	7.7
ธนาคารทหารไทย	413.2	5.6	407.9	5.8	450.6	6.4
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (11 แห่ง)	1,071.3	14.5	1,137.0	16.2	1,296.3	18.4
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (17 แห่ง)	6,875.1	93.3	6,551.5	93.5	6,544.9	93.0
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	490.4	6.7	452.7	6.5	492.2	7.0
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	7,365.5	100.0	7,004.2	100.0	7,037.1	100.0

กลุ่มธนาคาร	เงินให้สินเชื่อ					
	ธันวาคม 2553		ธันวาคม 2552		ธันวาคม 2551	
	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ	พันล้านบาท	ร้อยละ
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ (6 แห่ง)	5,521.5	75.1	4,949.3	75.0	4,975.9	74.1
ธนาคารกรุงเทพ	1,210.9	16.5	1,101.3	16.7	1,171.7	17.5
ธนาคารกรุงไทย	1,250.7	17.0	1,074.6	16.3	1,046.1	15.6
ธนาคารไทยพาณิชย์	1,042.9	14.2	908.9	13.8	892.9	13.3
ธนาคารกสิกรไทย	1,067.7	14.5	933.9	14.2	900.6	13.4
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	588.2	8.0	563.9	8.5	540.4	8.0
ธนาคารทหารไทย	361.1	4.9	366.7	5.5	424.2	6.3
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก (11 แห่ง)	1,327.9	18.0	1,164.2	17.7	1,178.8	17.6
รวมธนาคารพาณิชย์ไทย (17 แห่ง)	6,849.4	93.1	6,113.5	92.7	6,154.7	91.7
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (15 แห่ง)	504.6	6.9	483.6	7.3	558.6	8.3
รวมระบบธนาคารพาณิชย์	7,354.0	100.0	6,597.1	100.0	6,713.3	100.0

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

4.2.4 แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มแนวโน้มการแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้นทุกขณะ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ความคาดหวังที่ธนาคารจะมีบทบาทช่วยส่งเสริมการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศมีสูงขึ้น แต่ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินและมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ตลอดจนเกณฑ์ Basel ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับประเทศในอนาคต นอกจากนี้ ระบบธนาคารพาณิชย์ในประเทศยังอาจได้รับผลกระทบ

จากภาวะการณ์ในต่างประเทศ เช่น การไหลเข้าของเงินทุนจากต่างประเทศสู่ภูมิภาคเอเชีย เศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมซึ่งยังคงต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว ภาวะเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มสูงขึ้นในหลายประเทศทั่วโลกจากการสูงขึ้นของราคาน้ำมันและสินค้าเกษตร เป็นต้น ซึ่งจะเพิ่มความไม่แน่นอนต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

การขยายตัวด้านสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ต้องแข่งขันกับการพัฒนาของตลาด โดยกิจการขนาดใหญ่ที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นต่างมีโอกาสระดมทุนหรือออกหุ้นกู้โดยตรงกับผู้มีเงินออม ดังนั้นในระยะยาว การแข่งขันในตลาดสินเชื่อของธนาคารจะมุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้าขนาดกลาง ลูกค้ารายปลีกและสินเชื่อรายบุคคล ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่จะเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจด้านตลาดทุนมากขึ้น โดยผ่านหน่วยงานด้านการเงินธุรกิจภายในธนาคารหรือผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจการเงิน

ธนาคารพาณิชย์ต่างเร่งขยายเครือข่ายสาขาและช่องทางบริการ โดยเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้า ซูเปอร์สโตร์ อาคารสำนักงาน และมหาวิทยาลัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการใช้บริการทางการเงิน เป็นการเสริมสร้างการขยายตัวของฐานรายได้ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะเดียวกัน ธนาคารพาณิชย์ต่างปรับลดขนาดของสาขาจากการที่มีภาระดำเนินงานสนับสนุนไปดำเนินการตามศูนย์ปฏิบัติการ จึงมีผลให้เครือข่ายสาขามีประสิทธิภาพขึ้นและลดต้นทุนการประกอบการ

นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ แข่งขันกันพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินใหม่ เพื่อสร้างความแตกต่างและสนใจให้ลูกค้าสนใจใช้บริการของตน โดยกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ต่างชาติร่วมลงทุนมีความได้เปรียบ เนื่องจากสามารถนำเทคโนโลยีที่ใช้อยู่จากต่างประเทศเข้ามาพัฒนาปรับใช้ได้อย่างรวดเร็ว

4.2.5 จุดเด่นในการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นว่าธนาคารมีจุดเด่นที่สำคัญซึ่งทำให้ธนาคารสามารถคงความเป็นผู้นำ และมีศักยภาพในการขยายตัวไปพร้อมกับการเติบโตทางเศรษฐกิจ ธนาคารยังมุ่งมั่นในการพัฒนาจุดเด่นเหล่านี้อยู่ตลอดเวลา เพื่อรักษาข้อได้เปรียบในการแข่งขัน

- การได้รับการยอมรับและความไว้วางใจในชื่อเสียงของธนาคาร

ชื่อเสียงของ “ธนาคารกรุงเทพ” เป็นหนึ่งในชื่อธุรกิจที่เก่าแก่ที่สุดและเป็นที่รู้จักเป็นอย่างดีในประเทศ ธนาคารยังคงความเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับหนึ่งในเชิงสินทรัพย์รวม และได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากลูกค้า ด้วยการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในลักษณะของ “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการยกย่องในเรื่องของคุณภาพของการให้บริการมาเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2553 ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ จากหลายองค์กร เช่น ธนาคารแห่งปี 2553 (4 ปีต่อเนื่อง) จากวารสารการเงินธนาคาร ธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยจากวารสารเดอะแบงก์เกอร์ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการส่งออกและนำเข้าจากวารสารดิเอเชียนแบงก์เกอร์ ธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการเพื่อธุรกิจส่งออกและนำเข้าและธนาคารยอดเยี่ยมในประเทศไทยด้านบริการสำหรับเอสเอ็มอีจากวารสารอัลฟ่าเซาธ์อีสต์เอเชีย เป็นต้น

- ฐานลูกค้าที่มั่นคง ความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่องครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคล

ธนาคารมีฐานลูกค้าธุรกิจทั้งรายใหญ่ รายกลาง และรายปลีกที่กว้างขวาง โดยการสร้างและรักษาความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการเข้าใจธุรกิจของลูกค้า และการให้คำแนะนำที่ได้ช่วยสร้างความสำเร็จให้ลูกค้าเป็นจำนวนมาก และหลายรายได้เจริญเติบโตจากธุรกิจขนาดครอบครัวจนเป็นธุรกิจข้ามชาติ การสร้างรากฐานความสัมพันธ์ที่ดีตั้งแต่ลูกค้ายังเป็นธุรกิจขนาดเล็กหรือขนาดกลาง

จึงเป็นหัวใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้พัฒนาคุณภาพบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่เหมาะสมและสะดวกรวดเร็ว และยังเป็น “เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยการจัดสัมมนาให้ความรู้และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของลูกค้า ซึ่งในปี 2553 ธนาคารจัดกิจกรรมหลากหลายภายใต้โครงการ Bualuang SMART เช่น ‘Bualuang SMART New Gen’ ‘Bualuang SMART Family’ เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า กิจกรรมเหล่านี้มุ่งเน้นการสร้างเครือข่ายและสนับสนุนกิจการที่เป็นธุรกิจของครอบครัว นอกจากนี้ธนาคารยังจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้า เช่น การสัมมนาเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ หรือการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เรื่องการวางแผนด้านภาษี เป็นต้น

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง

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

ในปี 2553 ธนาคารพัฒนาบริการชำระเงิน โดยให้บริการชำระภาษีผ่านบัตร Tax Smart Card ซึ่งใช้เทคโนโลยี Smart Card ที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้านิติบุคคลในการชำระภาษีธุรกิจทุกประเภทแก่กรมสรรพากร เช่น ภาษีเงินได้นิติบุคคล ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีธุรกิจเฉพาะ ได้อย่างสะดวกและปลอดภัย

สำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างแตกต่างโดยการประสานศักยภาพด้านต่างๆ เพื่อนำเสนอบริการที่มีความเป็นเอกลักษณ์และสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น การเสนอบริการ Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการที่ให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งในส่วนของบริษัทและคู่ค้าของบริษัท ด้วย เป็นการเพิ่มความสะดวกในการดำเนินธุรกิจระหว่างบริษัทและคู่ค้า และในปี 2553 ธนาคารได้สนับสนุนลูกค้าที่ขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศด้วยบริการ International Supply Chain Financing ซึ่งเป็นบริการสินเชื่อที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าในต่างประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจการเงินธนกิจ ทั้งในด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และในด้านการออกแบบตราสารหนี้ที่มีคุณลักษณะที่ตรงตามความต้องการของตลาด และยังรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ออกตราสารด้วย ซึ่งธนาคารได้มีบทบาทที่สำคัญในการออกแบบตราสารหลายรายการที่ได้รับการยกย่องทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค และธนาคารได้รับรางวัล Deal of the Year จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 7 ปีต่อเนื่อง ระหว่างปี 2546 – 2552

ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารได้มุ่งเน้นการนำเสนอบริการที่หลากหลายในการออมเงินและการลงทุน ทั้งในรูปของเงินฝาก กองทุนรวม ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange หรือ B/E) ตราสารหนี้ และพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนบริการประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) ที่ให้ผลตอบแทนทั้งในรูปของดอกเบี้ยและการคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันชีวิต ซึ่งต่างได้รับการตอบสนองจากลูกค้าเป็นอย่างดี และสะท้อนถึงศักยภาพของธนาคารทั้งในด้านการออกแบบบริการที่มีคุณภาพและในด้านความสามารถในการจัดจำหน่าย สำหรับบริการกองทุนรวมที่ธนาคารนำเสนอให้แก่ลูกค้า เป็นกองทุนที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ดำเนินการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนให้บริการของธนาคารมีความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ในปี 2550 ธนาคารได้นำเสนอบริการบัตรเครดิต บีทีเอส ที่มีจุดเด่นเป็นบัตรเดบิตที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัส เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้จ่ายชำระค่าสินค้าและค่าเดินทางด้วยรถไฟฟ้า ปี 2551 ธนาคารได้นำบริการบัตรวีซ่า บลูเวฟ ซึ่งเป็นบัตรเครดิตบัตรแรกของประเทศไทยที่ใช้เทคโนโลยีไร้การสัมผัสเช่นกัน ปี 2552 ธนาคารได้ให้บริการบัตรเครดิต สมาร์ท โดยเป็นบัตรเดบิตที่ติดชิปอิเล็กทรอนิกส์ภายใต้มาตรฐานอีเอ็มวี เพื่อป้องกันการปลอมแปลงบัตร และในปี 2553 ธนาคารได้ขยายบริการที่ใช้เทคโนโลยี Smart Card ไปยังกลุ่มลูกค้าถึงสถานที่ทำงานและสถานศึกษา โดยธนาคารได้ให้บริการบัตรเดบิต บีทีเอสสมาร์ท สำหรับนักศึกษามหาวิทยาลัย และธนาคารให้บริการบัตรเดบิต Purchasing Card สำหรับผู้ซื้อทองคำ โดยสามารถใช้แทนเงินสดในการซื้อทองคำ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงจากการที่ต้องถือเงินสดจำนวนมาก นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการบัตรเงินสดเซลล์-ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งเป็นบัตรที่ใช้แทนเงินสด สำหรับชำระค่าน้ำมันในสถานีบริการของเซลล์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารค่าใช้จ่ายสำหรับน้ำมันเชื้อเพลิง

ธนาคารได้เริ่มให้บริการออกบัตรเครดิตของธนาคารเองเมื่อปี 2531 และเริ่มให้บริการบัตรเครดิตต่างประเทศ ได้แก่ บัตรวีซ่าในปี 2532 บัตรมาสเตอร์การ์ดในปี 2538 บัตรอเมริกันเอ็กซ์เพรสในปี 2543 และในปี 2552 ธนาคารได้ให้บริการบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลรามารักษ์ ธนาคารกรุงเทพ โดยเป็นการออกบัตรเครดิตร่วมกับโรงพยาบาลของรัฐเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ในปี 2553 ธนาคารได้ออกบัตรเครดิตไทเทเนียม โรงพยาบาลปิยะเวท ธนาคารกรุงเทพ และบัตรเครดิตแพลทินัม โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ธนาคารกรุงเทพ โดยผู้ถือบัตรสามารถรับสิทธิประโยชน์ด้านสุขภาพและยังมีส่วนร่วมทำบุญกับมูลนิธิของโรงพยาบาล

- ความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้านการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้ความสำคัญแก่ลูกค้าธุรกิจ โดยเสนอบริการที่ครอบคลุมทั้งการบริหารเงินสด และการบริหารเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเอื้อประโยชน์แก่การค้าภายในและระหว่างประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยในปี 2544 ถึงปี 2550 ธนาคารได้รับรางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จากวารสารโกลด์เบลล์ไฟแนนซ์ และรางวัลดีเด่นด้านบริการโอนเงินต่างประเทศจากสถาบันของต่างประเทศ คอยซ์แบงก์ และธนาคารเจพี มอร์แกน เชส และในปี 2553 ได้รับรางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และยูโรจากคอยซ์แบงก์ รางวัลยอดเยี่ยมการจัดทำคำสั่งโอนเงินต่างประเทศจากธนาคารเจพี มอร์แกน เชส

- เครือข่ายการดำเนินงานครอบคลุมทั่วประเทศ

ธนาคารมีสาขาเต็มรูปแบบในประเทศจำนวน 657 แห่ง และจุดให้บริการลูกค้าทั่วไป ณ สาขาไมโครที่ตั้งในศูนย์การค้า ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงานอีก 329 แห่ง โดยมีจุดให้บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจ ผ่านสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยรวม 233 แห่ง อีกทั้งให้บริการธนาคารอัตโนมัติทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเอทีเอ็ม อินเทอร์เน็ต โทรศัพท์ และโทรศัพท์มือถือ และยังมีเครือข่ายสาขาต่างประเทศ 23 แห่ง และสำนักงานตัวแทน 1 แห่งใน 13 เขตเศรษฐกิจ

- เติบโตโดยมีผลกำไรอย่างยั่งยืนในทุกช่วงวัฏจักรธุรกิจ

ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มกำไรสุทธิอย่างสม่ำเสมอตลอดมา แม้ในภาวะที่แตกต่างกันของวงจรธุรกิจ นับตั้งแต่วิกฤตการณ์ทางการเงินในเอเชีย การแพร่ระบาดของโรคซาร์ส วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลก และสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศ ช่วงตั้งแต่ 31 ธันวาคม 2544 ถึง 31 ธันวาคม 2552 กำไรสุทธิของธนาคารมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีร้อยละ 15.8 และปี 2553 กำไรสุทธิของธนาคารเติบโตร้อยละ 22.0 จากปี 2552

ธนาคารมีจุดแข็งทางการแข่งขันที่มีความยั่งยืนเหนือกว่าหลายๆ ธนาคารในระดับเดียวกัน และเป็นจุดแข็งที่ธนาคารคาดว่าจะยังคงมีอยู่ในอนาคต ซึ่งรวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเงินทุนที่ต่ำกว่าและเสถียรภาพของความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของบริการทำธุรกรรมและประสิทธิภาพในการจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จุดแข็งทางการแข่งขันของธนาคารยังปรับตัวเพิ่มขึ้นอีกจากการที่มีลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพมากขึ้น โดยเฉพาะลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อขนาดใหญ่ จากการที่ผลการดำเนินงานด้านทุนธนกิจและนายหน้าหลักทรัพย์ดีขึ้นจากผลงานของ บล. บัวหลวง ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ และจากการที่ฐานรายได้ของธุรกิจ在不同ประเทศปรับตัวดีขึ้น สินเชื่อของกิจการธนาคารต่างประเทศเติบโตรวมทั้งสิ้นจาก 189,580 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็น 200,996 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยคิดเป็นร้อยละ 16.6 ของสินเชื่รวมของธนาคาร

- คุณภาพของสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

การดำเนินการเพื่อลดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารมีประสิทธิภาพที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงระหว่าง 31 ธันวาคม 2548 – 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่วิกฤตการณ์ทางการเงินของโลกและสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองในประเทศเมื่อเร็วๆ นี้ ส่งผลกระทบในขอบเขตที่จำกัดต่อคุณภาพของสินทรัพย์ของธนาคาร และธนาคารยังคงยึดถือปฏิบัติตามนโยบายความระมัดระวังอย่างคงเส้นคงวาเพื่อดูแลให้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงพอ (โดยคำนวณเป็นสัดส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อจำนวนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม) ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาซึ่งทำให้ธนาคารมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นสัดส่วนสูงที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย สัดส่วนสำรองดังกล่าวยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเมื่อเปรียบเทียบกับปีต่อปี สัดส่วนสำรองของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 116.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นร้อยละ 159.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ธนาคารคาดว่าคุณภาพของสินทรัพย์และสถานะภาพของสินเชื่อจะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีลูกค้าบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงน้อยลง และจากการพัฒนาในเชิงคุณภาพของระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถทำความเข้าใจ ประเมินและเฝ้าติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังรายละเอียดในหัวข้อ “การบริหารความเสี่ยง” ธนาคารเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบและการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะระมัดระวังเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

- เป็นผู้นำของระบบธนาคารในด้านสถานะภาพของเงินกองทุนและสภาพคล่อง

ธนาคารกรุงเทพมีนโยบายดำรงเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอสำหรับสนับสนุนยุทธศาสตร์และการขยายตัวของธุรกิจ ธนาคารดำเนินการด้วยความระมัดระวังมากกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นในประเทศไทยในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ดังจะเห็นได้จากที่ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าคู่แข่ง ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นระดับที่สูงกว่าร้อยละ 4.25 ซึ่งเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างชัดเจน และยิ่งสูงกว่าเกณฑ์ร้อยละ 6 ที่คณะกรรมการบาเซล (BCBS) เสนอลำสุดเพื่อกำหนดเป็นเกณฑ์ของ Basel III ธนาคารเชื่อว่านโยบายการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างระมัดระวังในระยะยาว จะเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถสร้างประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับความต้องการด้านเงินกองทุนอันเป็นผลมาจากความท้าทายทางธุรกิจ

4.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

4.3.1 นโยบายในการจัดหาเงิน

(ก) แหล่งที่มาของเงิน

แหล่งที่มาของเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินรับฝาก เงินกู้ยืม การออกหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินต่างๆ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเงิน และตามที่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการสนับสนุนแหล่งเงินในประเทศอย่างเพียงพอผ่านทางเงินฝาก โดยยอดเงินรับฝากรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 92.4 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 92.5 ในปี 2552 และร้อยละ 91.8 ในปี 2551 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คิดเป็นร้อยละ 7.6 ของเงินรับฝากรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.5 ในปี 2552 แต่ลดลงจากร้อยละ 8.2 ในปี 2551 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) เพื่อเป็นทางเลือกการออมเงินสำหรับลูกค้า และหาแหล่งเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศผ่านทางตลาดเงินและตลาดเงินตราต่างประเทศ โดยการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ตลอดจนการเสนอขายตราสารหนี้อีกด้วย

ณ 31 ธันวาคม			
	2553	2552	2551
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)			
เงินรับฝาก			
ในประเทศ	1,289,056	1,258,557	1,213,879
ต่างประเทศ	105,332	102,159	108,408
รวมเงินรับฝาก	1,394,388	1,360,716	1,322,287
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน			
ในประเทศ	93,936	43,064	18,564
ต่างประเทศ	37,590	46,338	37,335
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	131,526	89,402	55,899
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	6,954	7,968	5,450
เงินกู้ยืม	129,880	80,123	69,127
รวมหนี้สิน	1,718,340	1,578,258	1,501,508
โครงสร้างของเงินรับฝาก :			
ในประเทศ	92.4 %	92.5 %	91.8 %
ต่างประเทศ	7.6 %	7.5 %	8.2 %
โครงสร้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน :			
ในประเทศ	71.4 %	48.2 %	33.2 %
ต่างประเทศ	28.6 %	51.8 %	66.8 %
ร้อยละของหนี้สินรวม :			
เงินรับฝาก	81.1 %	86.2 %	88.1 %
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	7.7 %	5.7 %	3.7 %
เงินกู้ยืม	7.6 %	5.1 %	4.6 %

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

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากแยกตามวันครบกำหนดชำระคืน

	ณ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
0 ถึง 3 เดือน	1,092,742	79.8	1,170,231	87.1	1,120,063	85.4
เกินกว่า 3 ถึง 6 เดือน	55,595	4.1	74,874	5.6	124,016	9.5
เกินกว่า 6 ถึง 12 เดือน	71,644	5.2	64,032	4.8	58,396	4.4
เกินกว่า 12 เดือน	148,512	10.9	33,841	2.5	9,002	0.7
รวม	1,368,493	100.0	1,342,977	100.0	1,311,477	100.0

ตารางแสดงรายละเอียดเงินรับฝากแยกตามประเภทเงินรับฝาก

	ณ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เมื่อทวงถาม.....	62,575	4.6	56,589	4.2	52,471	4.0
ออมทรัพย์.....	616,604	45.0	581,393	43.3	485,851	37.0
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา.....	689,314	50.4	704,995	52.5	773,155	59.0
รวม	1,368,493	100.0	1,342,977	100.0	1,311,477	100.0

(ข) การจัดหาเงินหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายละเอียดดูได้จากหัวข้อที่ 10. รายการระหว่างกัน

4.3.2 นโยบายการให้กู้ยืม

การอำนวยสินเชื่อเป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายไว้ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงในการอำนวยสินเชื่อเฉพาะราย ตลอดจนความเสี่ยงของภาคธุรกิจ และความเสี่ยงในภาพรวมของ Portfolio ทั้งนี้ ธนาคารจะคัดเลือกลูกค้าที่มีฐานะการเงินที่ดี น่าเชื่อถือ โดยคำนึงถึงความสามารถในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงในภาคอุตสาหกรรมนั้นๆ นอกจากนี้ ในภาพรวมธนาคารมีนโยบายกระจายความเสี่ยงการอำนวยสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ และมี

4.3.3 นโยบายในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำรงเงินกองทุนในอัตราที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด รายละเอียดได้จากหัวข้อ 4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง เรื่องที่ 6 การบริหารจัดการเงินทุน

4.3.4 นโยบายในการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อันอาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของธนาคาร จึงได้มีการพิจารณาเตรียมการและกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน โดยปรับปรุงโครงสร้างองค์กรและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มาตรฐานเทียบเคียงระดับสากล และมีความพร้อมในการรองรับการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของหลักเกณฑ์ Basel II โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่สำคัญ มีดังนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

(2) การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

องค์ประกอบสำคัญของนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยที่ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะเกิดขึ้นเมื่อ สินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ทั้งที่มีและไม่มี ความผันแปรต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย มีรอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาไม่ตรงกัน ผลต่างที่เกิดขึ้นอาจส่งผลให้ดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคารได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาด โดยทั่วไปธนาคารพาณิชย์จะมีการอำนวยความสะดวกแบบมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และมีการรับเงินฝากในประเภทต่างๆ ได้แก่ เงินฝากเพื่อเรียก เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยรับและอัตราดอกเบี้ยจ่ายของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำและอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ประกาศโดยธนาคาร อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะถูกปรับตามสถานะของตลาดเงินและสถานะอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น ธนาคารจึงมีกระบวนการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่เป็นประจำ เพื่อเป็นการบริหารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงส่วนต่างของสินทรัพย์และของหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ในแต่ละรอบระยะเวลาการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ณ 31 ธันวาคม 2553

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

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	สินเชื่อยุติรับรู้รายได้	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

(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 เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

(6) การบริหารจัดการเงินทุน

รายละเอียดดูได้จาก ส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคาร แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม		
	2553	2552	2551
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)		
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้น	75,434	75,434	75,434
หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	15,000	14,000	13,000
สำรองอื่น	61,500	56,500	46,500
กำไรสะสมคงเหลือหลังจากการจัดสรร	16,454	11,104	7,945
อื่นๆ	-	(3,307)	(643)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งสิ้น	168,388	153,731	142,236
เงินกองทุนชั้นที่ 2	48,121	36,215	33,605
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	216,509	189,946	175,841
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน	-	-	(196)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	216,509	189,946	175,645
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)	12.5%	12.6%	11.2%
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (1)	16.1%	15.5%	13.8%

- (1) - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 13.4 และ 17.0 ตามลำดับ ในกรณีที่ได้มีการนำกำไรสุทธิของงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 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) ภายใต้ข้อตกลงดังกล่าวได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์เบื้องต้นของอัตราขั้นต่ำของการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักไว้เป็น 3 ช่วง โดยในช่วงแรกปี 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 หุ้นกู้ควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrants) เงินสำรองตามกฎหมาย และกำไรสะสม เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วยส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สิน (ซึ่งมีการตีราคาในทุกๆ 5 ปี) ซึ่งเพียงส่วนหนึ่งของส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าวที่จะสามารถใช้ นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ (แต่ไม่นับรวมถึงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ) 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 ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยให้รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส และให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป

หลักเกณฑ์ใหม่ดังกล่าว ได้มีการเปลี่ยนแปลงน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น และได้กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วย

4.4 สินทรัพย์และหนี้สิน

4.4.1 เงินให้สินเชื่อ

ข้อมูลเงินให้สินเชื่อทั้งหมดในหัวข้อนี้ จะแสดงเฉพาะเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นมีคำอธิบายเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,213.5 พันล้านบาท ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 63.3 ของสินทรัพย์รวม โดยที่เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 87.3 เป็นเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวนทั้งสิ้น 1,210.9 พันล้านบาท

▪ การกระจุกตัวของสินเชื่อ (Loan Concentration)

ในด้านของลูกค้าสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ลูกค้าสินเชื่อ 10 อันดับแรก มีสินเชื่อรวมจำนวน 355.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.0 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น และลูกค้าสินเชื่อ 20 อันดับแรก มีสินเชื่อรวมจำนวน 402.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.2 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น ซึ่งลูกค้าสินเชื่อ 5 อันดับแรก เป็นผู้ประกอบการภาคธุรกิจ การเงิน ภาคการบริการ ภาคการสาธารณสุข และภาคการเหมืองแร่และขอยหิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการจำกัดการให้สินเชื่อ เงินลงทุน และการระดมทุนให้แก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่ง หรือกลุ่มลูกค้าที่นับเป็นกลุ่มเดียวกันหรือภายใต้โครงการเดียวกัน ในระดับที่สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร โดยมีการพิจารณาเป็นรายวัน ภายใต้กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทที่นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกับกลุ่มลูกค้าของธนาคารจะหมายถึง บริษัทที่ลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเข้าถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 20 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น นอกจากนี้ ในการคำนวณ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมคำนวณทั้งเงินให้สินเชื่อ วงเงินการระดมทุน ความเสี่ยงจากการเข้าทำสัญญารับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ เงินลงทุน และ Currency Agreement (เช่น Currency Option) และ Interest Rate Agreement (เช่น Interest Rate Swaps เป็นต้น) ของลูกค้ารายนั้นๆ และของบริษัทที่นับรวมเป็นกลุ่มตามความหมายที่กล่าวไว้ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวนสูงสุดที่ธนาคารสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหรือกลุ่มลูกค้าเดียวกัน เท่ากับ 54.1 พันล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่อภายในประเทศจำแนกตามขนาดของเงินต้นคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

ขนาดของเงินกู้ (ล้านบาท)	ณ 31 ธันวาคม 2553		ณ 31 ธันวาคม 2552	
	ยอดคงค้าง	ร้อยละ	ยอดคงค้าง	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)			
ต่ำกว่า 10	227,532	17.2	219,354	20.1
ตั้งแต่ 10 แต่น้อยกว่า 100	219,487	16.5	208,198	19.1
ตั้งแต่ 100 แต่น้อยกว่า 500	202,433	15.3	187,818	17.2
ตั้งแต่ 500	676,421	51.0	475,325	43.6
รวม (1)	1,325,873	100.0	1,090,695	100.0

(1) ข้อมูลดังกล่าวได้นิยามตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมข้อมูลเงินกู้ระหว่างธนาคารและเงินกู้ในตลาดเงิน และไม่สอดคล้องกับข้อมูลตัวเลขเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏในงบการเงินที่แสดงไว้ในที่อื่นใดในรายงาน 56-1 ฉบับนี้

การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแต่ละภาคธุรกิจ (Industry Concentration)

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ตามการจัดแบ่งกลุ่มธุรกิจหลัก

	ณ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
การเกษตรและปศุสัตว์.....	17,045	1.2	16,068	1.3	16,410	1.4
การเหมืองแร่.....	19,202	1.3	6,262	0.5	10,398	0.9
การอุตสาหกรรม.....	336,543	22.7	315,033	25.5	330,664	27.9
การก่อสร้าง.....	27,288	1.8	24,181	2.0	25,622	2.2
การพาณิชย์.....	229,355	15.5	223,054	18.1	223,929	18.9
การธนาคารและธุรกิจการเงิน (1)	330,409	22.3	181,191	14.7	66,138	5.6
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์	54,814	3.7	59,079	4.8	65,587	5.5
การสาธารณูปโภค.....	64,832	4.4	55,823	4.5	51,813	4.4
การบริการ (2)	94,595	6.4	73,308	5.9	70,080	5.9
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (3).....	151,790	10.3	136,696	11.1	128,821	10.9
เงินให้สินเชื่อภายในประเทศ	1,325,873	89.6	1,090,695	88.4	989,462	83.6
เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ.....	153,301	10.4	143,726	11.6	193,860	16.4
เงินให้สินเชื่อรวม (1), (4).....	1,479,174	100.0	1,234,421	100.0	1,183,322	100.0

- (1) รวมเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้เงินให้สินเชื่อรวมแสดงข้อมูลที่ตรงกับที่แสดงไว้ในที่อื่นๆ 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 2553 เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีจำนวนรวมกันร้อยละ 70.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ข้อมูลต่อไปนี้ เป็นข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจที่สำคัญๆ ของธนาคาร

- ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) และการพาณิชย์ (Commercial)

สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมและการพาณิชย์เป็นสินเชื่อกลุ่มที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร ซึ่งเป็นประมาณ ร้อยละ 22.7 และร้อยละ 15.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 77.2 อยู่ใน เขตนครหลวง ผู้กู้ในสองภาคธุรกิจนี้ประกอบด้วยธุรกิจหลายประเภท ตัวอย่างเช่น ธุรกิจการผลิต ธุรกิจขายส่งและขายปลีก ธุรกิจนำเข้าและส่งออกสินค้าหลากหลายประเภท เช่น เครื่องดื่ม ผลิตภัณฑ์อาหารและยาสูบ ค่าไม้ เชื้อกระดาษ และผลิตภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ ยา ยาง โลหะ ซีเมนต์ ยานยนต์และอะไหล่ เครื่องจักรและเครื่องมือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งทอ เป็นต้น

- การธนาคารและธุรกิจการเงิน (Banking and Finance)

สินเชื่อภาคดังกล่าว โดยหลักเป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้กู้ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการเงินที่เป็นสถาบันการเงิน และการประกอบธุรกิจการเงินประเภทต่างๆ ซึ่งเป็นประมาณร้อยละ 22.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้ส่วนใหญ่กว่าร้อยละ 97.2 อยู่ในเขตนครหลวง ผู้กู้ในภาคธุรกิจนี้ ประกอบด้วย ธนาคารและสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์การเกษตร และโรงรับจำนำ เป็นต้น ผู้กู้ในภาคธุรกิจนี้ส่วนใหญ่กู้เงินในระยะสั้นและปานกลางเพื่อปรับสภาพคล่องของกิจการให้อยู่ในระดับสมดุล

- ภาคการอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล (Consumer Sector)

สินเชื่อภาคดังกล่าวมีประมาณร้อยละ 10.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการให้กู้เพื่อจัดหาที่อยู่อาศัยหรือสินค้าคงทน (Durable Goods) เช่น รถยนต์ และเครื่องใช้ต่างๆ เป็นต้น ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ณ ช่วงเวลาดังกล่าวมีมูลค่าประมาณร้อยละ 85.4 ของสินเชื่อภาคการบริโภค วงเงินต่อรายจะอยู่ในช่วงระหว่าง 500,000 บาท ถึง 5,000,000 บาท และระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 20 ปี โดยจดจำนองที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นหลักประกัน โดยทั่วไป ธนาคารจะให้สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงทนกับลูกค้าที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอยู่แล้ว โดยใช้ที่อยู่อาศัยที่เป็นหลักประกันเดิมเป็นหลักประกันวงเงินส่วนเพิ่ม ทั้งนี้ ระยะเวลาการให้กู้ระหว่าง 3-5 ปี ธนาคารมีนโยบายที่จะให้กู้รวมแก่ลูกค้าไม่เกินร้อยละ 80-90 ของมูลค่าประเมินของหลักทรัพย์ หรือราคาสินค้าที่ลูกค้าต้องชำระ

- เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อสาขาต่างประเทศมีจำนวน 153.3 พันล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม สูงกว่าสิ้นปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 143.7 พันล้านบาท แต่ต่ำกว่าสิ้นปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 193.5 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อในภาคธุรกิจอื่นๆ

สำหรับภาคธุรกิจอื่นๆ ที่มีความสำคัญ ประกอบด้วย

- ธุรกิจบริการ โดยหลักจะเป็นการให้สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนแก่ธุรกิจ โรงแรม ธุรกิจโรงพยาบาล เอกชน ร้านอาหาร และธุรกิจเกี่ยวกับบันเทิง เป็นต้น
- ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย สินเชื่อที่ให้แกธุรกิจเกี่ยวกับการซื้อขายที่ดินและอาคาร การจัดสรรที่ดิน การก่อสร้างอาคารเพื่อให้เช่า หรือจำหน่าย และการให้เช่าที่ดินและอาคาร เป็นต้น
- ธุรกิจการสาธารณูปโภค ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ดำเนินการเกี่ยวกับการขนส่ง การไฟฟ้า การประปา การไปรษณีย์ และโทรคมนาคม

เงินให้สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดชำระ (Loan Maturity Profile)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงกำหนดต่ำกว่า 1 ปี อยู่ที่ร้อยละ 51.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ในจำนวนดังกล่าวได้นับรวมเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีที่มีจะมีการใช้ต่อเนื่อง จึงมีลักษณะคล้ายกับเงินให้กู้ระยะยาว สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี มีจำนวนร้อยละ 33.0 ของเงินให้สินเชื่อรวมที่เป็นเงินให้สินเชื่อระหว่าง 1-5 ปี และร้อยละ 15.1 ของเงินให้สินเชื่อรวม เป็นเงินให้สินเชื่อที่มากกว่า 5 ปี

ข้อมูลดังต่อไปนี้แสดงเงินให้สินเชื่อตามระยะเวลาคงกำหนดชำระ

	ณ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
0 ถึง 3 เดือน (1).....	378,074	31.2	371,249	33.7	448,415	38.3
เกินกว่า 3 ถึง 6 เดือน	131,246	10.8	116,750	10.6	124,182	10.6
เกินกว่า 6 ถึง 12 เดือน	119,344	9.9	122,279	11.1	125,450	10.7
เกินกว่า 12 เดือน	582,197	48.1	491,067	44.6	473,669	40.4
รวม	1,210,861	100.0	1,101,345	100.0	1,171,716	100.0

(1) รวมเงินเบิกเกินบัญชี

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของสินเชื่อ

ธนาคารมีการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า จำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินให้กู้ยืม ตั๋วเงิน และเงินเบิกเกินบัญชี ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)					
เงินเบิกเกินบัญชี.....	101,086	8.4	98,482	8.9	104,660	8.9
ตั๋วเงิน	296,872	24.5	276,022	25.1	321,887	27.5
เงินให้กู้ยืม.....	812,903	67.1	726,841	66.0	745,169	63.6
รวม	1,210,861	100.0	1,101,345	100.0	1,171,716	100.0

▪ เงินให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties Lending)

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

▪ เงินให้สินเชื่อมีหลักประกัน

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

4.4.1.1 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรอง

▪ การจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง จัดชั้นสินเชื่อสิ้นสุดในแต่ละไตรมาส ซึ่งการจัดชั้นดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำหนดระดับการตั้งสำรองหนี้สูญขั้นต้น ซึ่งถือเป็นมาตรการสำคัญที่ธนาคารถือปฏิบัติอยู่ และการกำหนดระดับการตั้งสำรองหนี้สูญขั้นต้น ถูกกำหนดให้สะท้อนในผลการดำเนินงานของธนาคารในงบดุลไม่เกินกว่ารอบ 6 เดือน หลังมีการจัดชั้นสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถที่จะเลือกใช้วิธีการตั้งสำรองหนี้สูญในเงื่อนไขที่เข้มงวดมากขึ้น เพื่อประโยชน์ของธนาคาร

ธนาคารจัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยแบ่งออกเป็น 6 ระดับ ดังนี้

- สินทรัพย์จัดชั้นปกติ คือสินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดการชำระ และสำหรับในกรณีของวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีลักษณะคือ (ก) วงเงินเบิกเกินบัญชียังไม่มีวงเงินเบิกถอนเต็มจำนวน และวงเงินยังไม่ถูกยกเลิก (ข) ระยะเวลาสำหรับการเบิกเงินเกินบัญชียังไม่ครบกำหนด หรือ (ค) ดอกเบี้ยค้างชำระสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีย่อยกว่า 1 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือสินเชื่อที่ผู้กู้มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระสะสมเกินกว่า 1 เดือน จากวันครบกำหนด และในกรณีของวงเงินเบิกเกินบัญชี จะมีลักษณะคือ (ก) ผู้กู้ไม่มีวงเงิน (ข) วงเงินไม่ถูกถอนคืน (ค) ยอดเงินกู้สุทธิเกินกว่าวงเงิน (ง) สัญญาของผู้กู้เป็นอันสิ้นสุด และไม่มีเงินสำหรับบัญชีการชำระคืนเงินต้นและ

ดอกเบี้ยที่มียอดสะสมมากกว่า 1 เดือน จากกำหนดวันที่วงเงินถูกถอนถอน หรือจากวันที่ยอดเงินกู้สุทธิเกินกว่ากำหนด หรือจากวันครบกำหนดอายุสัญญา แล้วแต่เหตุการณ์ใดที่เกิดขึ้นก่อน

- สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและ/หรือเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกินกว่า 6 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกินกว่า 12 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญคือ สินเชื่อที่มียอดดอกเบี้ยและเงินต้นค้างชำระเกินกว่า 12 เดือน

- สินทรัพย์จัดชั้นสูญคือ สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระแล้วและมีการดำเนินการตามสมควรเพื่อให้ได้มาซึ่งการชำระหนี้ รวมทั้งมีข้อบ่งชี้ว่าการชำระหนี้และดอกเบี้ยค้างชำระจะไม่สามารถดำเนินการได้

ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารจัดชั้นสินเชื่อและตั้งสำรองหนี้สูญตามบัญชีหรือรายการหนี้ก็ได้ โดยธนาคารถือปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า คือ ถือการจัดชั้นสินเชื่อและการตั้งสำรองเป็นรายการหนี้ โดยจะจัดชั้นลูกหนี้ในระดับคุณภาพของสินเชื่อชั้นที่ต่ำที่สุดของลูกหนี้รายนั้น และตั้งสำรองตามเกณฑ์การจัดชั้นดังกล่าว

▪ การตั้งสำรองหนี้สูญ

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

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละชั้นหนี้ โดยเพิ่มในส่วนของคุณภาพสินเชื่อที่พิจารณาทั้งการตั้งสำรองจากผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ เงินสำรองที่ต้องกันทั้งสินต้องไม่ต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามชั้นหนี้

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

ตารางแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่ตั้งตามชั้นหนี้

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	สำรองร้อยละ 1 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	สำรองร้อยละ 2 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกัน

รายการ	เกณฑ์การตั้งค่านี้อ่อนนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำ
สินเชื่อกู้ยืมต่ำกว่ามาตรฐาน	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมสงสัย	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน
สินเชื่อกู้ยืมสงสัยจะสูญหรือสูญ	สำรองร้อยละ 100 ของยอดหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจากลูกหนี้หรือจากหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัดส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 159.6 เทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 116.5 สำหรับค่าเผื่อนี้สูญชั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 35.7 พันล้านบาท

4.4.1.2 นโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ค้างรับค้างจ่าย โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน พร้อมทั้งจะทำการบันทึกค่ารายได้ดอกเบี้ยในส่วนที่ได้มีการบันทึกไปแล้วออกจากบัญชี โดยจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสดเมื่อได้รับชำระ หากลูกหนี้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มาเป็นรายได้ดอกเบี้ยครั้งตามเกณฑ์เงินสด

4.4.1.3 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำแนกตามภาคธุรกิจตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย แสดงได้ดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2553				ณ 31 ธันวาคม 2552			
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อ		จำนวนเงิน	ร้อยละ	ร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	
			รวมของกลุ่ม	รวมของกลุ่ม			รวมของกลุ่ม	รวมของกลุ่ม
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)							
การเกษตรและป่าไม้.....	231	0.6	17,045	1.4	636	1.5	16,067	4.0
การเหมืองแร่.....	84	0.2	19,202	0.4	30	0.1	6,262	0.5
การอุตสาหกรรม.....	16,730	45.6	336,543	5.0	19,827	46.7	315,034	6.3
การก่อสร้าง.....	3,447	9.4	27,288	12.6	3,521	8.3	24,181	14.6
การพาณิชย์.....	7,119	19.4	229,354	3.1	7,997	18.8	223,053	3.6
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	294	0.8	330,409	0.1	309	0.7	181,192	0.2
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ ...	2,945	8.1	54,815	5.4	3,381	8.0	59,080	5.7
การสาธารณูปโภค.....	260	0.7	64,832	0.4	727	1.7	55,822	1.3
การบริการ	1,426	3.9	94,595	1.5	1,723	4.0	73,308	2.4
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล	4,132	11.3	151,790	2.7	4,328	10.2	136,696	3.2
รวมเงินให้สินเชื่อในประเทศ	36,668	100.0	1,325,873	2.8	42,479	100.0	1,090,695	3.9
เงินให้สินเชื่อต่างประเทศ	7,472				11,373			
รวม *	44,140				53,852			
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	-				-			
รวมเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	44,140				53,852			

* หักรายได้รอการตัดบัญชีแล้ว

▪ การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ 10 อันดับแรก มีเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 8.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งสิ้น และคิดเป็นร้อยละ 0.6 ของเงินให้สินเชื่อ

4.4.1.4 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

▪ หลักการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและความถี่

ธนาคารมีนโยบายที่จะเร่งการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาให้สัมฤทธิ์ผลตามแนวทางที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย วงเงินให้สินเชื่อที่เข้าตามเกณฑ์ที่กำหนดจะถูกโอนไปยังหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ

ธนาคารมีการกำหนดให้แนวทางในการปรับโครงสร้างหนี้อยู่บนพื้นฐานความเป็นจริงในสภาพเศรษฐกิจ ให้สอดคล้องกับแต่ละสภาพการณ์ของแต่ละผู้กู้ ซึ่งในบางกรณีอาจมีความซับซ้อนในการบริหารจัดการ ทางธนาคารได้คำนึงถึงความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจของบริษัทหรือของกลุ่มบริษัท ทั้งในด้านของความเป็นไปได้ทางธุรกิจและทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ถึงความสามารถและความเต็มใจในการชำระคืนของผู้กู้ ยิ่งไปกว่านั้น เพื่อให้ได้ข้อสรุปของการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้พิจารณาทางเลือกแต่ละทางเลือกที่เป็นไปได้เพื่อให้ได้ทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่าย

การปรับโครงสร้างหนี้มีหลายลักษณะ ขึ้นกับการประเมินความสามารถในการฟื้นตัวของกิจการของลูกค้า โดยในบางกรณี หากมีการขยายเวลาการชำระหนี้ระยะหนึ่ง ลูกหนี้ก็สามารถดำเนินการชำระหนี้ต่อไปได้ หรือในบางกรณี อาจมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย หรือมีการตั้งพักหรือลดดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ในกรณีที่ฐานะของลูกหนี้อ่อนแอมาก ธนาคารจะร่วมปรึกษากับลูกหนี้ เพื่อพิจารณาถึงแนวทางในการลดภาระหนี้ของกิจการ ซึ่งอาจหมายถึงการจำหน่ายทรัพย์สินบางอย่างของลูกค้า หรือการแสวงหาผู้ร่วมลงทุนใหม่ และธนาคารอาจต้องพิจารณาลดหนี้ หรือรับโอนสินทรัพย์ หรือแปลงหนี้เป็นทุน ควบคู่กับการกำหนดตารางการชำระหนี้ใหม่ สำหรับกรณีที่ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนของกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสิทธิในทรัพย์สินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2549 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้ว 100,435 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 333.8 พันล้านบาท (ปี 2553 จำนวน 58.8 พันล้านบาท ปี 2552 จำนวน 86.2 พันล้านบาท และปี 2551 จำนวน 74.5 พันล้านบาท) สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว แยกตามภาคธุรกิจในแต่ละปี สรุปได้ดังนี้

12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)						
การเกษตรและปศุสัตว์.....	2,320	4.0	3,284	3.8	1,722	2.3
การเหมืองแร่.....	258	0.4	265	0.3	276	0.4
การอุตสาหกรรม.....	16,078	27.4	17,772	20.6	36,455	48.9
การก่อสร้าง.....	1,867	3.2	2,052	2.4	1,867	2.5

12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)						
การพาณิชย์.....	10,937	18.6	14,253	16.5	10,600	14.2
การธนาคารและธุรกิจการเงิน.....	190	0.3	385	0.5	362	0.5
ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์.....	7,550	12.9	12,362	14.3	5,000	6.7
การสาธารณูปโภค.....	1,897	3.2	4,903	5.7	1,498	2.0
การบริการ.....	12,461	21.2	21,970	25.5	10,323	13.9
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล.....	5,202	8.8	8,988	10.4	6,417	8.6
รวม	58,760	100.0	86,234	100.0	74,520	100.0

สำหรับสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จแล้ว แยกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ สรุปได้ดังนี้

12 เดือนสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม

	2553		2552		2551	
	จำนวน ราย	ภาระหนี้ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ภาระหนี้ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	ภาระหนี้ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)						
รับโอนสินทรัพย์.....	117	1,075	357	3,698	350	2,814
รับโอนส่วนได้เสียในส่วน เจ้าของของลูกค้า.....	13	315	9	93	6	345
การปรับโครงสร้างหนี้						
หลายลักษณะ	14,605	57,370	22,176	82,443	19,585	71,361
รวม	14,735	58,760	22,542	86,234	19,941	74,520

▪ **การย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ**

ปัญหาหลักประการหนึ่งซึ่งมีผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ทั้งหลายในปัจจุบันได้แก่ ปัญหาของการย้อนกลับของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้เนื่องจากในการปรับปรุง โครงสร้างหนี้แต่ละรายจะต้องมีการประมาณการความสามารถในการชำระหนี้ โดยอิงจากสมมติฐานต่างๆ ทั้งที่เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะการประกอบกิจการของธุรกิจ และภาวะของบริษัทแต่ละบริษัท ซึ่งในบางครั้ง ก็อาจคลาดเคลื่อนไป เป็นผลให้หนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว กลับมาเป็นหนี้ด้วยคุณภาพอีก

เพื่อเป็นการควบคุมปัญหาการย้อนกลับของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารได้มีการกำหนดมาตรการหลายอย่างในการดูแลสินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างอย่างใกล้ชิด เช่น การดูแลการตีราคาทรัพย์สินชำระหนี้ การดูแลติดตามความคืบหน้าในการขายสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้อย่างใกล้ชิด การส่งหนังสือแจ้งกำหนดการชำระหนี้ก่อนวันครบกำหนดการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้เป็นระยะๆ ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ การพิจารณาความเพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น

▪ ทรัพย์สินรกรกรกร

ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บกรรณ ธนกรกรรณจะมีการรับโอนสินทรัพย์เพื่อเป็นการชำระหนี้ ซึ่งธนกรกรรณจะดำเนินการจำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวต่อไป โดยผ่านการประมูล (Public Auction) หรือการขายแบบเฉพาะเจาะจง (Private Sale)

ทรัพย์สินรกรกรกร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551 ประกอบด้วย

	ณ 31 ธันวาคม		
	2553	2552	2551
	(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท)		
ยอด ณ ต้นงวด	35,627	37,588	41,393
เพิ่มขึ้น	1,627	4,106	3,385
ลดลง	(6,493)	(6,067)	(7,190)
ยอด ณ ปลายงวด	30,761	35,627	37,588
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(7,943)	(8,123)	(7,968)
รวมทรัพย์สินรกรกรกรสุทธิ	22,818	27,504	29,620

▪ การโอนสินทรัพย์ไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ในช่วงปี 2544 บสท. ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยกระทรวงการคลังเพื่อดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนกรกรรณพาณิชย์ โดยสามารถจัดซื้อ บริหาร ปรับปรุงโครงสร้าง และโอนสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามอำนาจที่ได้รับในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การบังคับจำหน่ายหลักประกัน การจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ภายใต้สัญญาที่ธนกรกรรณได้ทำกับ บสท. ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนกรกรรณได้มีการโอนสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพไปยัง บสท. ในราคาตามทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหักด้วยสำรองที่ตั้งไว้แล้ว ตั้งแต่วันที่ธนกรกรรณได้ทำสัญญา จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศของธนกรกรรณแห่งประเทศไทยที่ได้โอนไปทั้งหมดมีจำนวน 25.5 พันล้านบาท

ธนกรกรรณได้รับชำระค่าโอนสินทรัพย์ดังกล่าว เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ที่อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับจากวันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน ทั้งนี้ ธนกรกรรณและ บสท. ได้ตกลงการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่ได้โอนให้ บสท. โดยในกรณีที่มิได้ผลกำไร ให้จัดสรรกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน โดยแบ่งในสัดส่วนเท่ากันระหว่าง บสท. และธนกรกรรณ สำหรับผลกำไรส่วนที่สอง ธนกรกรรณจะได้รับไปโดยยอดเงินทั้งหมดที่ธนกรกรรณได้รับต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของธนกรกรรณและราคาที่โอนให้ บสท. และกำไรส่วนที่เหลือเป็นของ บสท. ส่วนในกรณีที่มิได้ผลขาดทุน ธนกรกรรณจะเป็นผู้รับผลขาดทุนในส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอน และ บสท. และธนกรกรรณจะร่วมรับผลขาดทุนในส่วนที่สองไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ที่โอนในสัดส่วนเท่ากัน และผลขาดทุนที่เหลือ บสท. จะเป็นผู้รับไปทั้งหมด

ในเดือนมีนาคม 2550 ธนกรกรรณได้รับแจ้งผลการจัดสรรกำไรขาดทุน ณ สิ้นปีที่ 5 จาก บสท. เป็นกำไรจำนวน 392.8 ล้านบาท โดยยังไม่มีชำระหนี้ และต้องมีการจัดสรรกำไรขาดทุนทั้งสิ้นเมื่อครบปีที่ 10

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บสท. ได้โอนตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ก่อนกำหนดจำนวน 754 ล้านบาท และ 1.1 พันล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้จาก บสท. เพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว คงเหลือจำนวน 12.1 พันล้านบาท และ 12.9 พันล้านบาท ตามลำดับ

▪ การโอนสินทรัพย์ไปยังบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด

ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด (บริษัท) ขึ้นเป็นบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารไปบริหารต่อไป เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้มีการโอนเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ตามราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2547 จำนวน 3.3 พันล้านบาท ธนาคารบันทึกเงินสหรับจากการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น และบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นหลักทรัพย์ที่โอนให้บริษัทย่อยภายใต้หลักทรัพย์เพื่อขาย ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ในปี 2549 บริษัทย่อยได้จำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวบางส่วน และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุน จำนวน 1.3 พันล้านบาท ธนาคารบันทึกการขายดังกล่าวโดยลดหนี้สินอื่น จำนวน 1.7 พันล้านบาท และรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนจำนวน 1.3 พันล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินรอกการขายให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด จำนวน 638 ล้านบาท ในราคา 444 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายไว้แล้วก่อนหน้านี้ จำนวน 194 ล้านบาท ดังนั้น รายการขายดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ไม่มีรายการดังกล่าว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินรอกการขายให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด จำนวน 598 ล้านบาท ในราคา 430 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายไว้แล้วก่อนหน้านี้ จำนวน 168 ล้านบาท ดังนั้น รายการขายดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดกำไรหรือขาดทุนแก่ธนาคาร

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

4.4.2 เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 15.9 ของสินทรัพย์รวม โดยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีสัดส่วนสูงสุด ร้อยละ 57.7 รองลงมาคือ คราสารหนี้ต่างประเทศ ร้อยละ 11.5

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร และสามารถใช้เป็นหลักประกันในการขอกู้เงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับความผูกพันอื่นๆ กับองค์กรของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหลักทรัพย์ซึ่งขายภายใต้สัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการลงทุนในตราสารทุนรวม 84.1 พันล้านบาท เป็นการลงทุนในตราสารทุนทั่วไปในประเทศ จำนวน 43.2 พันล้านบาท ลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จำนวน 25.6 พันล้านบาท ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศจำนวน 14.5 พันล้านบาท และมีการลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 892 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

	ณ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
(แสดงเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้น ร้อยละ)						
ตราสารหนี้:						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	175,721	57.7	261,628	71.6	211,029	73.7
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,640	3.2	9,853	2.7	11,152	3.9
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	35,035	11.5	31,177	8.6	33,317	11.6
รวมตราสารหนี้	220,396	72.4	302,658	82.9	255,498	89.2
ตราสารทุน:						
ตราสารทุนภายในประเทศ	43,153	14.2	27,035	7.4	16,134	5.6
ตราสารทุนต่างประเทศ	14,502	4.7	9,051	2.5	7,934	2.8
ตราสารทุนที่ได้รับจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	892	0.3	902	0.2	924	0.3
อื่นๆ	25,595	8.4	25,596	7.0	5,968	2.1
รวมตราสารทุน	84,142	27.6	62,584	17.1	30,960	10.8
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	304,538	100.0	365,242	100.0	286,458	100.0

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนของธนาคารในปี 2553 คิดเป็นร้อยละ 13.5 ของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีส่วนเกินทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 27.6 พันล้านบาท ซึ่งยังมิได้มีการรับรู้เป็นรายได้

ธนาคารได้มีการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารทุนในขนาดที่มีนัยสำคัญ โดยธนาคารได้จำหน่ายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ในธนาคารสินเอเซีย (ACL) จำนวน 306.3 ล้านหุ้น ให้แก่ Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) นอกจากนี้ธนาคารได้จำหน่ายหุ้นที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือหุ้นของบริษัทไทรอีเกิลส์ จำกัด จำนวน 1.275 ล้านหุ้น ให้แก่บริษัทโมเบลล์ จำกัด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ดังนี้

- สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ตั้งอยู่เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 8 ไร่ 66.8 ตารางวา เป็นอาคารสูง 32 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- สำนักงานถนนพระราม 3 ตั้งอยู่เลขที่ 2222 ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บนที่ดินซึ่งมีเนื้อที่ 29 ไร่ 171.3 ตารางวา เป็นอาคารสูง 10 ชั้น ซึ่งธนาคารเป็นเจ้าของที่ดินและอาคาร
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 35.2 พันล้านบาท เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552	ธันวาคม 2551
ที่ดิน	19,358	16,569	16,514
อาคาร	12,337	7,431	8,329
อุปกรณ์	4,272	3,923	4,495
อื่น ๆ	185	1,282	1,279
รวม	36,152	29,205	30,617

5.2 เงินให้สินเชื่อ (รายละเอียดตามที่ปรากฏในหัวข้อ 4.4.1)

5.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

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

สินเชื่อ การลงทุนและการก่อภาระผูกพันในภาพรวมของกลุ่ม แต่หากธนาคารมีการลงทุนในธุรกิจการเงินโดยไม่นับรวมในกลุ่ม ธนาคารต้องถูกหักเงินกองทุนตามจำนวนเงินลงทุน ซึ่งเป็นการเพิ่มต้นทุนในการถือหุ้น อย่างไรก็ตามการกำกับแบบรวมกลุ่มดังกล่าว เป็นการเปิดโอกาสให้ธนาคารเพิ่มขอบเขตของบริการทางการเงินที่จะให้กับลูกค้า โดยการสร้างกลุ่มธุรกิจการเงิน แต่ทั้งนี้ ธนาคารต้องมีหน้าที่ในด้านการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ และต้องมีมาตรการในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม

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

สำหรับการรับโอนหุ้นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น หากธนาคารรับโอนหุ้นจะส่งผลให้ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทนั้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ธนาคารต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.4 นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

โดยปกติ ธนาคารมีการแต่งตั้งผู้บริหารเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อติดตามการบริหารงาน ฐานะการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทเหล่านั้น ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทเป็นผู้พิจารณาการดำเนินการที่อาจกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นการชั่วคราว จึงไม่ได้แต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เว้นแต่บางบริษัทที่เชิญผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมเป็นกรรมการของบริษัทด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนที่นับได้เป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ได้แก่ บริษัท ไทยพีรชีชน แมนูแฟกเจอร์ จำกัด และบริษัท สามมิตรมอเตอร์ส์แมนูแฟกเจอร์ จำกัด (มหาชน)

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2553 ดังนี้

1. ชื่อคู่ความ บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด (เป็นจำเลยในคดีแพ่งของศาลทรัพย์สินทางปัญญา) ได้ยื่นฟ้องแย้งธนาคารและโจทก์ร่วมคนอื่นต่อศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง กล่าวหาว่า ธนาคารได้ดำเนินการร้องต่อศาลขอให้ฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บรีวเวอรี่ จำกัด ในฐานะเจ้าหนี้เสี่ยงข้างมากลงมติตั้ง บริษัท ไพรสวอเตอร์เฮาส์ กรุ๊ป คอร์ปอเรท รีสตรัคเจอร์ริง จำกัด เป็นผู้ทำแผน และได้ร่วมกันสมคบไม่ให้โจทก์เป็นตัวแทนจำหน่ายเบียร์คลอสเตอร์แต่เพียงผู้เดียวในประเทศไทย ทำให้เสียหายทุนทรัพย์ 10,880.8 ล้านบาท ต่อมาเมื่อศาลได้สืบพยานโจทก์และจำเลยเสร็จแล้ว ได้มีคำพิพากษายกฟ้องแย้งดังกล่าว เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2549 โดยห้ามบริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ใช้ชื่อและเครื่องหมายการค้า “คลอสเตอร์” ต่อไป รวมถึงให้ใช้ค่าชดเชยธรรมเนียมแทนธนาคารและโจทก์ร่วมคนอื่นด้วย

บริษัท คลอสเตอร์เบียร์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลฎีกา (การยื่นอุทธรณ์คดีของศาลทรัพย์สินฯ ให้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา) และธนาคารได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เนื่องจากธนาคารมิได้กระทำละเมิดตามฟ้องแย้ง แต่ใช้สิทธิตามกฎหมายในการยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัท ไทยอมฤต บรีวเวอรี่ จำกัดตามพระราชบัญญัติล้มละลาย คำพิพากษาของศาลทรัพย์สินฯ ที่ยกฟ้องแย้งดังกล่าวจึงชอบด้วยเหตุผล ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

2. **ข้อมูลความ กลุ่มบริษัท เอ็ฟไฟเชียน จำกัด** ประกอบด้วย บริษัท เอ็ฟไฟเชียน จำกัด, นายพินุลย์ เลิศวงศ์กรกิจ บริษัท แอ็ดวานซ์ทีดิน จำกัด, บริษัท ฟูล-ฟิล จำกัด, บริษัท เฉียง-เซียะ ภัตตาคาร (1994) จำกัด, ห้างหุ้นส่วนจำกัด หอพักเมย์แฟร์ และ ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอาคเนย์ก่อสร้าง เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารรวม 8 คดี ดังนี้

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

- **นายพินุลย์ เลิศวงศ์กรกิจ** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 9884/2549 ข้อหาผิดสัญญา ละเมิด เรียกเอาทรัพย์สิน เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 128,534.0 ล้านบาท เมื่อสืบพยานโจทก์จำเลยเสร็จแล้ว ศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

- **นายพินุลย์ เลิศวงศ์กรกิจ** เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3825/2551 ข้อหาละเมิด เรียกค่าเสียหาย จำนวนทุนทรัพย์ 248,478.2 ล้านบาท ศาลพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2551 เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 10515/2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

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

- **บริษัท ฟูล-ฟิล จำกัด** เป็นโจทก์ฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3828/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด จำนวนทุนทรัพย์ 96,048.6 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้วจึงมีคำสั่งสืบพยานโจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

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

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

- ห้างหุ้นส่วนจำกัด สยามอากเนย์ก่อสร้าง เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคำที่ 3826/2551 ในข้อหา ผิดสัญญา เรียกทรัพย์สิน ละเมิด เรียกค่าเสียหาย ทุนทรัพย์ 145,938.0 ล้านบาท ศาลสอบข้อเท็จจริง ซึ่งเมื่อตรวจเอกสารแล้วจึงมีคำสั่งสืบพยาน โจทก์-จำเลย และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

ทั้งนี้ ลูกหนี้กลุ่มนี้ได้ถูกรับการยื่นฟ้องเป็นคดีแพ่งก่อนหน้านี้ เพื่อเรียกหนี้คืนมาก่อนแล้ว รวม 3 คดี กล่าวคือ

- คดีของศาลแพ่ง หมายเลขคำที่ ร.3031/2544 ระหว่างธนาคาร (โจทก์) กับบริษัท เอ็ฟพีเซ็น จำกัดกับพวก (จำเลย) ข้อหา กู้เงิน จำนวน ทุนทรัพย์ 14.1 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ ร.6251/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมา จำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

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

- คดีของศาลแพ่งธนบุรี หมายเลขคำที่ 5790/2543 ระหว่างธนาคารกรุงเทพ (โจทก์) กับบริษัท แอ็ดวานซ์ ที่ดิน จำกัด กับพวก (จำเลย) ข้อหา กู้ยืม ค่าประกัน จำนวนทุนทรัพย์ 1.5 ล้านบาท ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้จำเลยกับพวกชำระหนี้ให้กับธนาคาร เป็นคดีหมายเลขแดงที่ 4823/2545 จำเลยอุทธรณ์ ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาของศาลชั้นต้น ต่อมาจำเลยได้ยื่นฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ความเห็นของฝ่ายจัดการ ทั้งแปดคดีที่กลุ่มบริษัท เอ็ฟพีเซ็น จำกัด ยื่นฟ้องธนาคารนั้น เนื่องจากธนาคารมิได้ปฏิบัติตามสัญญาหรือทำละเมิดต่อโจทก์ จึงไม่เป็นเหตุให้โจทก์ได้รับความเสียหายจริงตามฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

3. ข้อคู่ความ บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย เป็นจำเลยที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ 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 เป็นคดีหมายเลขคดีที่ 1215/2550 โดยขอให้ศาลเพิกถอนการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพระหว่างธนาคารกับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตลอดจนการโอนสิทธิจำนองที่ธนาคารโอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และเพิกถอนการโอนกรรมสิทธิ์ที่ดินจำนวน 3 แปลง ที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ซึ่งศาลได้นัดสืบพยานโจทก์จำเลยในเดือน มีนาคม 2551 และพิพากษายกฟ้องโจทก์เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 โจทก์ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษา ธนาคารยื่นแก้อุทธรณ์แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างรอฟังคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์

ความเห็นของฝ่ายจัดการ เมื่อพิจารณาจากข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยแล้ว เห็นว่าได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ปรากฏว่าโจทก์ได้รับความเสียหายตามที่กล่าวอ้างมาในฟ้อง ดังนั้น โอกาสที่ธนาคารจะแพ้คดี จึงมีน้อยมาก

4. ข้อคู่ความ บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท อุตสาหกรรมเหล็กกล้าไทย จำกัด (มหาชน) ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ เป็นคดีหมายเลขคดีที่ 9412/2550 ขอให้พิพากษาและเรียกค่าเสียหาย 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 แต่ไม่เพียงพอต่อการก่อสร้างโรงเหล็ก 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 2553

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 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับส่วนแบ่งจากเงินหรือทรัพย์สินใดๆ 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 หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นสามัญเป็นคราวๆ ไปก็ได้

ข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์ประเภทอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

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

7.2 การเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างเงินทุนและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้น

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้นครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 14 กันยายน 2553

ลำดับที่	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	491,484,830	25.75
2.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	79,793,880	4.18
3.	State Street Bank and Trust Company	77,887,284	4.08
4.	HSBC Bank Plc – Abu Dhabi Investment Authority	53,684,100	2.81
5.	State Street Bank and Trust Company for Australia	50,451,110	2.64
6.	HSBC (Singapore) Nominees Pte, Ltd.	46,519,873	2.44
7.	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	35,412,030	1.86
8.	Nortrust Nominees Ltd.	35,163,604	1.84
9.	Morgan Stanley & Co. International Plc.	30,226,595	1.58
10.	The Bank of New York (Nominees) Limited	29,919,779	1.57

ข้อมูลการกระจายการถือครองหุ้น (Free Float)

ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2553 การกระจายการถือครองหุ้น (Free Float) ของธนาคาร ตามการคำนวณของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คือประมาณ 97.76%

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

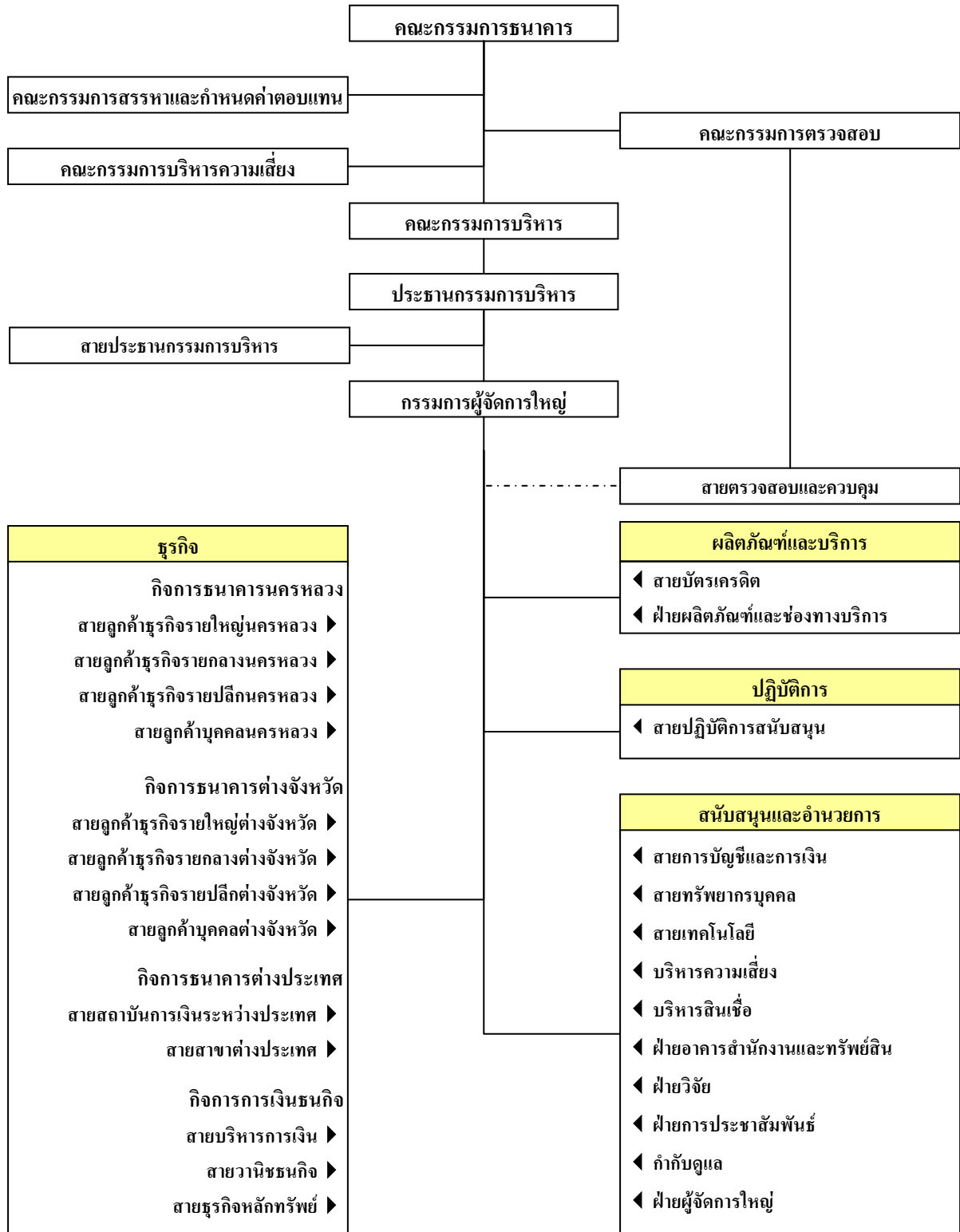
นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนศ.67/2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง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

■ นโยบายของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละปีเป็นสำคัญ และเป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้นๆ

8. การจัดการ

แผนภูมิองค์กร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



8.1 การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามรายละเอียดดังนี้

8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

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

ในการปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน 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 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และมีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

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

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

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

8.1.7 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	รองผู้จัดการใหญ่
7. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารของสายการบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามความหมายในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

1. นายโฆสิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
5. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
6. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	รองผู้จัดการใหญ่
7. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่
8. นายอายุสม์	กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง

8.1.8 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท : นายอภิชาติ รมยะรูป

รายชื่อและประเภทของกรรมการ ดังต่อไปนี้

ณ 31 ธันวาคม 2553

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ ธนาคาร	กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามและผูกพัน ธนาคาร	กรรมการ อิสระ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1.	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธาน	/					
2.	นายสถาพร กวิดานนท์	รองประธาน					/	
3.	นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์	/	/		ประธาน			
4.	นายปิติ สิทธิอำนวย	/	/					
5.	พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช	/		/		ประธาน		
6.	นายโกวิทช์ โปษยานนท์	/		/			ประธาน	
7.	นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์	/	/		/			ประธาน
8.	นายคณิง ภาไชย	/		/		/		
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล	/		/		/		
10.	นางเกศินี วิฑูรชาติ	/		/		/		
11.	นายพรเทพ พรประภา	/		/				
12.	นายชาญ โสภณพนิช	/	/					/
13.	นายอมร จันทรมบูรณ์	/	/		/		/	/
14.	นายชาติศิริ โสภณพนิช	/	/		/			
15.	นายเดชา ตูลานันท์	/	/		รองประธาน			
16.	นายประสงค์ อุทัยแสงชัย	/	/		/			
17.	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	/	/		/			/
18.	นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์	/						

8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารรวมถึงกรรมการอิสระซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารเป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาก่อนบรรจุบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารเฉพาะผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ส่วนผู้บริหารอื่น ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของธนาคาร อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทรักษาการแทนก็ได้ รวมทั้งให้มีอำนาจในการกำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นเป็นผู้ดำเนินการแทนคณะกรรมการก็ได้

8.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการรณการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการรณการ มีจำนวนทั้งสิ้น 18 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 6 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและมีสัญชาติไทย

8.2.2 การแต่งตั้งกรรมการรณการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กำหนดให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และเสนอให้คณะกรรมการรณการพิจารณา ซึ่งอาจเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระก็ได้ เมื่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วก็จะเสนอผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระเช่น ดาข ลาออก สาลมีคำสั่งให้ออก ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเช่นกัน และคณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงได้ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป

สำหรับการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (ข) การเลือกตั้งกรรมการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนของผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้ง จะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดก็ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2536 ที่ประชุมฯ ได้มีมติให้คณะกรรมการรณการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการ สำหรับปี 2553 ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการรณการได้มอบให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบค่าตอบแทนที่เหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (1) ค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำนาญ ในปี 2553 รวม 18 ราย เป็นเงิน 83.93 ล้านบาท เทียบกับปี 2552 จำนวน 18 ราย เป็นเงิน 84.00 ล้านบาท ตามรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	ปี 2553	ปี 2552
1.	นายชาติรี	โสภณพนิช	ประธานกรรมการธนาคาร	7,650,000	7,200,000
2.	นายสถาพร	กวดานนท์	รองประธานกรรมการธนาคาร	5,700,000	5,400,000
			และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
3.	นายโสมิต	ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์	ประธานกรรมการบริหาร	4,250,000	4,000,000
4.	นายเดชา	ตุลนันท์	รองประธานกรรมการบริหาร	4,250,000	4,000,000
5.	พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	5,100,000	4,800,000
6.	นายโกวิท	โปษยานนท์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4,850,000	4,600,000
			และกรรมการอิสระ		
7.	นายสิงห์	ดั่งทศสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4,500,000	4,000,000
			และกรรมการบริหาร		
8.	นายคณิง	ภาไชย	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,850,000	4,600,000
9.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,850,000	4,600,000
10.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	4,850,000	4,600,000
11.	นายพรเทพ	พรประภา	กรรมการอิสระ	4,250,000	4,000,000
12.	นายปิติ	สิทธิอำนาจ	กรรมการธนาคาร	4,250,000	7,000,000
13.	นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4,850,000	4,600,000
14.	นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	4,850,000	4,600,000
			และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		
15.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการบริหาร	4,250,000	4,000,000
16.	นายธีระ	อภัยวงศ์ ¹	กรรมการบริหาร	2,125,000	4,000,000
17.	นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	กรรมการบริหาร	4,250,000	4,000,000
18.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง	4,250,000	4,000,000
				83,925,000	84,000,000

หมายเหตุ 1 ลาออกจากกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553

(2) ค่าตอบแทนรวม (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2553 รวม 9 ราย เป็นเงิน 244.82 ล้านบาท เทียบกับปี 2552 จำนวน 9 ราย เป็นเงิน 240.25 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทน (ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ของกรรมการที่เป็นลูกจ้างและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามนิยามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ในปี 2553 รวม 61 ราย เป็นจำนวนเงินรวม 601.85 ล้านบาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ : ไม่มี

8.4 การกำกับดูแลกิจการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงมุ่งส่งเสริมให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะเป็นพื้นฐานของการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน

เพื่อรักษาระดับฐานะการเงินของธนาคารให้มีความแข็งแกร่ง มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และเสริมสร้างชื่อเสียงอันดีงามให้ดำรงไว้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาปรับใช้ให้ครอบคลุมอย่างรัดกุมเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และสภาพการณ์ของธนาคาร ตลอดจนมีการติดตามผล การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ รวมทั้งการพิจารณาปรับปรุงทบทวนหลักปฏิบัติ และแนวทางที่เกี่ยวข้องให้เกิดความเหมาะสม

สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพและคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติด้วยดี รวมทั้งปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรม ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า และเสนอวาระการประชุม ตลอดจนเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคารได้ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วไปแล้ว โดยผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหลักเกณฑ์และแนวทางที่กำหนดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิในเรื่องต่างๆของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม การกำหนดวัน เวลาที่เหมาะสม และการกำหนดสถานที่ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าประชุม และการอำนวยความสะดวกอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้น และมีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่มีสาระสำคัญอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลหนังสือเชิญประชุม ข้อมูลประกอบวาระการประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

ในปี 2553 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 เมษายน 2553 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 14 ท่าน ซึ่งรวมถึง ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกและส่งเสริมการใช้สิทธิสำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียง มีการดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และแจ้งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในการลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล โดยประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นในการสอบถามและแสดงความเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเต็มที่ ผู้ถือหุ้นของธนาคารสามารถใช้สิทธิในการลงมติ และแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในการตัดสินใจเรื่องสำคัญต่างๆ ได้อย่างเป็นอิสระ

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

กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้เผยแพร่ให้พนักงานผู้บริหาร และกรรมการธนาคารได้ทราบและให้ถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปแล้ว เช่น ข้อห้ามสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ทำการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลา 1 เดือนก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาสจนถึงครบ 3 วัน หลังจากการประกาศงบการเงินรายไตรมาส นั้น เป็นต้น

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม โดยยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ความมีมิตรภาพ และความเอื้ออาทรเกื้อกูลซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม

ในการดำเนินกิจการ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ แจ้งเรื่องราวร้องเรียนต่างๆ มายังธนาคารโดยตรง และได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับดูแล ติดตามและกำกับดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ เป็นไปอย่างรัดกุมเหมาะสม และให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในการรับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เช่น ลูกค้า เพื่อเสนอให้คณะกรรมการ และผู้บริหารพิจารณา

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินการโดยคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ย่อมจะช่วยเสริมความเจริญก้าวหน้าแก่องค์กร สร้างงาน และสรรค์สร้างองค์กรให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารได้รวบรวมภารกิจต่างๆ ที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจ ตลอดจนบทบาทที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่สำคัญไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารและรายงานประจำปีแล้ว

รณการมีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

รณการตระหนักว่า ผู้ถือหุ้น คือ เจ้าของกิจการ และมีสิทธิในความเป็นเจ้าของซึ่งรณการได้ดูแลและดำเนินการตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กล่าวไว้ในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ลูกค้า

ลูกค้าเป็นผู้มีอุปการคุณอย่างสูงต่อความสำเร็จและการเจริญเติบโตของรณการ รณการมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน โดยมีสัมพันธภาพที่ดีกับลูกค้าเสมือนเป็นเพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน ดังนั้น รณการจึงได้พัฒนาระบบงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเป็นผู้ให้บริการ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่ดีที่สุด ขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานธุรกิจให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ตลอดจนดูแลการรับซื้อเรื่องเรียนและดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสม

พนักงาน

รณการตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานรณการ ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่ายิ่งของรณการ รณการมีหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สำหรับการดูแลและส่งเสริมชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงานบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกันเพื่อส่งเสริมความก้าวหน้าและเจริญเติบโตที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของรณการ ได้แก่

(1) เรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

รณการจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่โดยมีระบบและอุปกรณ์ควบคุมความปลอดภัยที่มีมาตรฐาน การจัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม และการจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมและเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย

(2) เรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

รณการจัดให้มีสวัสดิการในด้านการรักษาพยาบาล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหาร เงินสงเคราะห์บุตรของพนักงาน ทั้งนี้ รณการมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของรณการ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของรณการ รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทน และสวัสดิการของเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงาน

(3) เรื่องการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน

รณการมีคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลของรณการ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่ นำเสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคลของรณการ รวมทั้งเสนอความเห็นเพื่อการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ ศักยภาพของพนักงาน ได้แก่ การพัฒนาฝึกอบรม สับเปลี่ยนหมุนเวียนงาน การเลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาศักยภาพพนักงานที่มีขีดความสามารถสูง การสนับสนุนด้านทุนการศึกษา และแผนพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งภาพรวมในแต่ละปีและรายบุคคล

พนักงานจะได้รับการปฐมนิเทศ และการพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยรณการได้จัดให้มีงบประมาณสำหรับการฝึกอบรมภายในและภายนอกในแขนงต่างๆ ตลอดปีมากกว่า 100 หลักสูตร

ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความรู้ ความสามารถ ทักษะการปฏิบัติงาน ทักษะการบริหาร ตลอดจนทักษะทางเทคนิคอื่นๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้สร้างหลักสูตรหลักของธนาคารขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือหนึ่งของการพัฒนาความรู้และทักษะสำคัญๆ ที่พนักงานส่วนใหญ่ของธนาคารหรือบางตำแหน่งงานหลักของธนาคารจะต้องมีเพื่อใช้ในการปฏิบัติงาน และหลักสูตรเพื่อการพัฒนาทักษะตนเองอื่นๆ ตัวอย่างหลักสูตรที่ธนาคารจัดอบรม ได้แก่

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีทุนการศึกษาทั้งภายในประเทศและต่างประเทศแก่นักงานด้วย

(4) เรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารเชื่อและเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และสิทธิมนุษยชนที่ยอมรับโดยทั่วไป นอกจากนี้ ธนาคารจะไม่สนับสนุนหรือเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

คู่ค้า

ธนาคารถือว่าคู่ค้าเป็นผู้ที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่มีต่อคู่ค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน โดยคำนึงถึงกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี หรือประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาด รวมทั้งมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

คู่แข่ง

ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่ง ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารถือว่า ธนาคารพาณิชย์อื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้า และธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎเกณฑ์ และการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแล

เจ้าหนี้

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและภาระความรับผิดชอบตามข้อตกลงที่มีกับ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ซื้อตั๋วแลกเงินของธนาคาร และเจ้าหนี้การค้าอื่นๆ ซึ่งถือเป็นเจ้าหนี้ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการประกาศอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามพันธะและเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการรับฝากเงิน รวมทั้งเงื่อนไขการกู้ยืมและเงื่อนไขทางการค้าที่มีกับเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด

สังคม และชุมชน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค โดยจะสนับสนุน

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

สิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสภาพสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อประโยชน์ยั่งยืน ได้แก่ การใช้อาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพื่อการประหยัดพลังงาน และการรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานและรักษาสภาพแวดล้อม นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่โครงการที่เป็นการประหยัดพลังงาน และโครงการเกษตรเพื่อสิ่งแวดล้อม

เรื่องอื่นๆ

ธนาคารยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และดำเนินธุรกิจโดยถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่ให้ความช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย นอกจากนี้ ธนาคารเคารพและไม่สนับสนุนหรือเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ธนาคารจะไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือของรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม นอกจากนี้ ธนาคารต่อต้านการทุจริต และไม่จ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ รวมทั้งจะให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเพื่อดูแลให้การเปิดเผยสารสนเทศดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและน่าเชื่อถือเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนได้รับสารสนเทศอย่างกว้างขวาง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดให้มีการทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลให้รายงานทางการเงินของธนาคารตรงต่อความเป็นจริง และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานแสดงความเห็นไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

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

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

ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารในปี 2553 เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น โดยอยู่ในระดับและสัดส่วนที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่นในประเทศโดยคำนึงถึงขนาดของสินทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความสมเหตุสมผลของค่าตอบแทนแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแสดงรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลแสดงเป็นส่วนหนึ่งไว้ในรายงานประจำปี 2553 แล้ว

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติซึ่งทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเจริญเติบโต และพัฒนาเคียงคู่กับเศรษฐกิจและสังคมไทยมาโดยตลอด โดยมีปัจจัยแห่งความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ กรรมการธนาคารมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

วิสัยทัศน์ การกิจ และคุณค่าหลักที่มุ่งหวังของธนาคาร

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนการเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจ (Mission)

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาดและลูกค้า ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน และด้านศักยภาพขีดความสามารถ ดังนี้

ด้านการเงิน

- ให้ผลประกอบการทางการเงินมีความก้าวหน้าอย่างมีเสถียรภาพ มั่นคง

ด้านการตลาดและลูกค้า

- เป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านคุณภาพบริการที่เป็นเลิศ

ด้านคุณภาพการปฏิบัติงาน

- มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และมีวิธีการในการตรวจสอบคุณภาพ
- มีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และสามารถนำข้อมูลจากกระบวนการปฏิบัติงานมาใช้ในการตัดสินใจสั่งการ

ด้านศักยภาพขีดความสามารถ

- ให้พนักงานมีศักยภาพพร้อมที่จะรองรับแนวทางการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่มุ่งหวัง (Core Value)

คุณค่าหลักที่ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศมาอย่างต่อเนื่อง เป็นสิ่งที่ทุกคนในธนาคารจะต้องร่วมรักษาไว้ โดยจะต้องคำนึงถึงและนำมาใช้ในทุกรณ คือ “ให้บริการทางการเงินที่สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าตามแนวทาง เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน” โดยมีปรัชญาการทำงาน ดังนี้

- ให้บริการที่เป็นเลิศในทัศนะของลูกค้า
- ปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ
- ปฏิบัติงานในลักษณะของผู้มีจรรยาบรรณ และเป็นมืออาชีพ
- มุ่งมั่นที่จะร่วมมือกันทำงานเป็นทีมด้วยความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
- ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงาน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

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

ระบบการควบคุมและการตรวจสอบ

ธนาคารได้ดำเนินมาตรการในด้านต่างๆ เพื่อสร้างมาตรฐานของระบบการควบคุม ให้เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยกำหนดให้มีคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ทำหน้าที่ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมและการตรวจสอบที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

2. สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการตรวจสอบหน่วยงานในธนาคาร โดยครอบคลุมถึงการตรวจสอบระบบงาน ข้อมูล และการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ภายใต้งานกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

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 หน้าที่และบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร กับบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร

กรรมการอิสระ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวน 18 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระ 6 ท่าน คือ พลเรือเอกประเจตน์ ศิรธร นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายคณิง ภาไชย หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นางเกสินี 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

ธนาคารได้แต่งตั้งให้นายอภิชาติ รมยะรูปเป็นเลขานุการบริษัท โดยธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นผู้มีความสมบัติเหมาะสม คือ มีประสบการณ์การทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการอบรมหลักสูตรเลขานุการบริษัทที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และมีความสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(ก) คณะกรรมการบริหาร

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่กรรมการบริหารรวม 7 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|-----------------|------------------------|
| 1. นายโฆสิต | ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายเดชา | ตุลนันท์ | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายอมร | จันทรมบูรณ์ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการบริหาร |
| 5. นายสิงห์ | ดั่งทัดสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร |
| 6. นายประสงค์ | อุทัยแสงชัย | กรรมการบริหาร |
| 7. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการบริหาร |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติการตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคาร อันเป็นการประกอบธุรกิจปกติหรือเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจปกติของธนาคาร

2. พิจารณาเรื่องต่างๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคาร เช่น เป้าหมาย นโยบาย แผนการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ และการออกหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย ทุกสัปดาห์ โดยทั่วไปสัปดาห์ละ 2 ครั้ง โดยในปี 2553 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 97 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการช่วยแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกและการประสานงานกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 2 ปี และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------------|-----------|----------------------|
| 1. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายคณิน | ภาไชย | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นางเกสินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
4. สอบทานการปฏิบัติของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. เรียกเอกสาร ข้อมูล หรือเชิญฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารมาให้คำชี้แจงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. พิจารณาว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้คำปรึกษาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

8. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2553 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. นายโกวิท | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายสถาพร | กวิตานนท์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้

- (1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- (2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน

ทั้งนี้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(1) กรรกร

(2) กรรกรในคณกรรกรชด้อยด่งๆ ที่ได้รับมอบหมายอานาหน้าทีและกรรรับผดชอ
โดยตรงจากคณกรรกรรนาการ

(3) ผู้บริหารระดับสูงด่งด่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

3. ดูแลให้คณกรรกรรนาการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการ
ปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณกรรกรรนาการประกอบด้วยบุคคลที่มี
กรรรู้กรรสามารถและประสการณในด้านด่งๆ

4. ดูแลให้กรรกรและผู้บริหารระดับสูงด่งด่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปของรนาการ ได้รับ
ผดตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าทีและกรรรับผดชอที่ตนมีต่อรนาการ โดยกรรกรที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที
และกรรรับผดชอเพิ่มขึ้น ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าทีและกรรรับผดชอที่ได้รับมอบหมายนั้น

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรกรและผู้บริหารระดับสูงด่งด่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่
ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผดตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าทีกรรรับผดชอ และกรรเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
รวมถึงให้กรรสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผดด้วย

6. เป็ดผะรายงานการดำเนินกรรของคณกรรกรรสรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงาน
ประจำปีของรนาการ

การประชมของคณกรรกรรสรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณกรรกรรสรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดให้มีการประชมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื้องด่งๆ
ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยในปี 2553 คณกรรกรรสรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการ
ประชมรวม 9 ครั้ง

การรายงานของคณกรรกรรสรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณกรรกรรสรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าทีรายงานการดำเนินกรรของคณกรรกรร
สรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อคณกรรกรรนาการ และจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ โดยแสดง
ไว้ในรายงานประจำปีของรนาการ

(ง) คณกรรกรรบริหารกรรเสี่ยง

วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าทีกำกับดูแลในเรื้องกรรบริหารกรรเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มี
ประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของรนาการและนโยบายบริหารกรร
เสี่ยงโดยรวม

องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 4 ท่านและผู้บริหารของธนาคาร 1 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายชาญ โสภณพนิช กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมร จันทรมบูรณ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายสุวรณ์ แทนสถิตย์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอายุสม์ กฤษณามระ กรรมการบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยในปี 2553 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวม 14 ครั้ง

การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

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

สรุปการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการต่างๆ ของกรรมการธนาคารในปี 2553 ดังนี้

หน่วย : จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมในปี 2553

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร ประชุมรวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 17 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 9 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประชุมรวม 14 ครั้ง
1. นายชาติรี	โสภณพนิช	11			
2. นายสถาพร	กวีตานนท์	10		9	
3. นายโหมสิต	ปิ่นเปี่ยมรัมย์	13			
4. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	12			
5. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	13	17		
6. นายโกวิทย์	โปษยานนท์	13		9	
7. นายสิงห์	ดงทัตสวัสดิ์	13			14
8. นายคณิง	ภักไชย	10	17		
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	13	17		
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	12	16		
11. นายพรเทพ	พรประภา	11			
12. นายชาญ	โสภณพนิช	13			12
13. นายอมร	จันทร์สมบูรณ์	13		9	13
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	13			
15. นายเคชา	ตุลานนท์	13			
16. นายธีระ	อภัยวงศ์	7 *			
17. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	8			
18. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	12			13

หมายเหตุ * นายธีระ อภัยวงศ์ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการธนาคารโดยมีผลวันที่ 1 กรกฎาคม 2553 และในปี 2553 ได้เข้าร่วมการประชุมครบทุกครั้งจำนวน 7 ครั้ง ในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นรายปี และครอบคลุมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าว มีขึ้นเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานของธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกรรมการธนาคารแต่ละท่านเป็นผู้กรอกแบบประเมิน และนำผลการประเมินที่ได้ไปพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ได้แก่ กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้มีการชี้แจงข้อมูลทั่วไปให้แก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารครั้งแรก และจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับกรรมการธนาคารที่ประสงค์จะเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนโครงการพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การฝึกอบรม การสัมมนา และกิจกรรมบรรยายโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก เป็นต้น

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายปิติ สิทธิอำนาจ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสิงห์ ดังทศสวัสดิ์ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวธรรม แทนสถิตย์ และนางเกศินี วิฑูรชาติ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ได้แก่ นายชาติศิริ โสภณพนิช นายสาพร กวิดานนท์ นายคณิง ภาไชย นายโกวิทย์ โปษยานนท์ และนายพรเทพ พรประภา

8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้กล่าวไว้ในหัวข้อความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ตามข้อ 8.4 การกำกับดูแลกิจการ – การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และหัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

8.6 บุคลากร

8.6.1 การบริหารทรัพยากรบุคคล

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

ธนาคารมีการวางแผนกำลังคนและแผนการสรรหานักงานในเชิงรุก โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายทั้งจำนวน เวลา คุณสมบัติ และ คุณลักษณะที่ต้องการอย่างชัดเจน มุ่งเน้นใน 3 ด้าน คือ การบริหารช่องทางในการสรรหาบุคลากรให้ตรงกับกลุ่มเป้าหมาย การพัฒนากระบวนการคัดเลือก เช่น แบบทดสอบเฉพาะตำแหน่งงานและการสัมภาษณ์เชิงพฤติกรรมให้กับหัวหน้างาน เพื่อให้สามารถคัดเลือกบุคลากรได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งการปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาช่วยให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารขยายแผนการจัดรับ ไป ณ สถานศึกษา โดยเพิ่มจำนวนสถาบันให้ครอบคลุมพื้นที่ต่างๆ ในประเทศมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้ผู้สมัครงานในท้องถิ่นได้รับความสะดวกในการสมัครงานกับธนาคาร

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

8.6.2 นโยบายการพัฒนาพนักงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้โดยการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมต่างๆ เป็นจำนวนมากตลอดทั้งปี เพื่อพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว พนักงานจะได้รับการพัฒนาตามหลักสูตรหลักของธนาคาร (BBL Core Curriculum) ที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรพิเศษต่างๆ ตามความต้องการทางธุรกิจ นอกเหนือจากการอบรมในหลักสูตรหลัก เช่น การพัฒนาทักษะการบริหารงานขายของเจ้าหน้าที่สาขา การพัฒนาความรู้ความเข้าใจในการบริหารการเปลี่ยนแปลงสำหรับเจ้าหน้าที่ในศูนย์ปฏิบัติการ เป็นต้น และยังสนับสนุนการพัฒนาอย่างต่อเนื่องภายในหน่วยงาน อันจะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการสอนงานและดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิดเป็นขั้นเป็นตอน รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ต่างๆ เช่น ผ่านบริการของศูนย์ความรู้ (Resource Center) การถ่ายทอดความรู้จากผู้เชี่ยวชาญ และวิทยากรของธนาคารไปสู่พนักงาน ผ่านระบบ Video Conference และ E-Learning ในระบบ Intranet ของธนาคาร และการเรียนรู้ทางไกลผ่านดาวเทียม NTU (National Technological University) ซึ่งในปี 2553 ได้ขยายจุดถ่ายทอดไปยังสำนักงานใหญ่ สีสม เพื่อเปิดโอกาสและส่งเสริมการเรียนรู้ให้กว้างขวางและทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ธนาคารสนับสนุนการพัฒนาตนเองต่างๆ เช่น ให้มีการไปอบรมสัมมนาดูงานทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมความรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัด BBL Executive Forum ในประเด็นที่น่าสนใจ การให้ทุนการศึกษาในระดับต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่สอดคล้องกับความต้องการในการขยายธุรกิจของธนาคาร และให้มีการหมุนเวียนพนักงานและผู้บริหารระหว่างหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นการพัฒนาความรู้ ประสบการณ์และความสามารถ ซึ่งในปี 2553 ได้มีการหมุนเวียนงานในระดับผู้จัดการฝ่ายในหลายๆ หน่วยงาน

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

8.6.3 จำนวนพนักงานทั้งหมดและจำนวนพนักงานในสายงานหลัก ณ 31 ธันวาคม 2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 21,229 คน แจกแจงตามสายงานหลักได้ดังนี้

หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
1. เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูง	7
2. สายประธานกรรมการธนาคาร	73
3. สายตรวจสอบและควบคุม	282
4. กิจการธนาคารในประเทศ	12,978
5. กิจการธนาคารต่างประเทศ	695
6. กิจการการเงินธนกิจ	243
7. ผลิตภัณฑ์และบริการ	529
8. ปฏิบัติการ	3,214
9. สนับสนุนและอำนวยการ	3,208
จำนวนพนักงานรวมทั้งธนาคาร	21,229

8.6.4 ผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2553 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งในรูปของเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 16,160.24 ล้านบาท และยังมีการสนับสนุนด้านการเพิ่มคุณภาพชีวิตต่างๆ เช่น การจัดสโมสร สนามกีฬาประเภทต่างๆ ให้พนักงานจัดกิจกรรมและออกกำลังกาย เป็นต้น

9. การควบคุมภายใน

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

ธนาคารได้ดำเนินการจัดตั้งองค์กรเพื่อรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมและการตรวจสอบที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล และสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามนโยบายทางการเงินการบัญชี และปฏิบัติงานตามมาตรฐานการบัญชีที่สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่บริหารให้ความเสี่ยงด้านตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของราคาต่างๆ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีความผันผวนน้อยที่สุด

- สายตรวจสอบและควบคุม มีหน้าที่ในการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่มีธุรกรรมเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อประเมินประสิทธิผล ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

- หน่วยงานกำกับดูแล มีหน้าที่ให้ความชัดเจนเกี่ยวกับกฎข้อบังคับของทางราชการ ตลอดจนกำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ด้านการจัดเก็บเอกสารสำคัญของธนาคาร ธนาคารมีระบบจัดเก็บเอกสารอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เอกสารมีการทำลายก่อนเวลาอันควร และต้องเป็นไปตามหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10. รายการระหว่างกัน

10.1 เงินให้กู้ยืมและภาระผูกพัน และรายการระหว่างกันอื่น

ในการพิจารณาให้เงินกู้ยืมหรือก่อภาระผูกพันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งหมายถึงผู้บริหารของธนาคาร ญาติสนิทของผู้บริหารของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใด อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารมีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติของธนาคาร

สำหรับรายละเอียดรายการระหว่างกันอื่นๆ ซึ่งได้แก่ ดอกเบี้ยจ่าย ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเงินรับฝาก ค่าธรรมเนียม และรายการอื่นๆ ได้แสดงในรายละเอียดหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

10.2 มาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติรายการระหว่างกัน

ธนาคารมีขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการนำเสนอ วิเคราะห์คำขอและการอนุมัติการทำธุรกรรมของลูกค้าที่มีหลักฐานตรวจสอบได้ โดยเฉพาะในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีระเบียบคำสั่งปฏิบัติงานภายในธนาคารที่กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียในธุรกรรมจะต้องไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออื่นๆ

10.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันในปี 2553 แล้ว ไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากมติคณะกรรมการธนาคาร

10.4 การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตตามการดำเนินธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจนในการอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ตามแนวทางที่ทางการได้กำหนดให้ธนาคารถือปฏิบัติ

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

■ ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท คีลอยท์ ทัชโหมทัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2551, 2552 และ 2553

■ สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี สำหรับงบการเงินประจำปี 2551, 2552 และ 2553

- ปี 2551

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

- ปี 2552

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

- ปี 2553

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานมาถือปฏิบัติในปี 2553 ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่แสดงเปรียบเทียบให้เป็นไปตามนโยบายการบัญชีใหม่ดังกล่าว

ตารางสรุปงบการเงินรวม (งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552 *	ธันวาคม 2551
สินทรัพย์			
เงินสด	40,508	35,780	41,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	345,470	230,775	138,897
เงินลงทุนสุทธิ	285,047	343,141	283,841
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อ	1,256,123	1,143,288	1,181,217
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,675	2,173	3,406
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,258,798	1,145,461	1,184,623
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(67,852)	(60,517)	(53,980)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,600)	(4,628)	(6,371)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,186,346	1,080,316	1,124,272
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,829	33,569	35,981
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	671	414	493
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	36,510	29,504	30,822
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	15,234	6,446	9,478
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,073	11,987	11,821
รวมสินทรัพย์	1,949,688	1,771,932	1,677,111

* ปรับปรุงใหม่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552 *	ธันวาคม 2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	1,394,388	1,360,716	1,322,288
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	131,526	89,402	55,899
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	6,954	7,968	5,450
เงินกู้ยืม			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	87,064	71,549	59,834
เงินกู้ยืมระยะยาว	42,815	8,574	9,293
รวมเงินกู้ยืม	129,879	80,123	69,127
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	671	414	493
ประมาณการหนี้สิน	8,970	8,716	4,106
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	8,546	4,793	15,190
หนี้สินอื่น	37,406	26,126	28,955
รวมหนี้สิน	1,718,340	1,578,258	1,501,508
ทุนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้น	75,435	75,435	75,435
กำไรสะสม	108,712	91,651	79,487
อื่น ๆ	46,425	25,914	20,051
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	230,572	193,000	174,973
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	776	674	630
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,949,688	1,771,932	1,677,111
ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	9,224	6,748	6,243
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	12,518	11,571	10,555
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	38,559	29,775	26,113
ภาระผูกพันอื่น	1,296,190	987,266	1,006,602
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	1,356,491	1,035,360	1,049,513

* ปรับปรุงใหม่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552 *	ธันวาคม 2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,498	65,157	80,621
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,122	15,767	27,694
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	52,376	49,390	52,927
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	7,416	8,965	663
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	152	(1,367)	5,915
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	44,808	41,792	46,349
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	33,944	26,869	21,566
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	42,439	39,579	38,425
กำไรก่อนภาษีเงินได้	36,313	29,082	29,490
ภาษีเงินได้	11,505	8,393	9,165
หัก กำไรสุทธิในส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	215	127	82
กำไรสุทธิ	24,593	20,562	20,243
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	12.88	10.77	10.60

* ปรับปรุงใหม่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552 *	ธันวาคม 2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	36,313	29,082	29,489
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น			
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	10,795	7,089	11,642
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	47,108	36,171	41,131
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(239,539)	(61,615)	(139,179)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	98,889	79,528	73,109
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,719)	(8,621)	(10,089)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(102,261)	45,463	(35,028)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	80,213	(45,315)	46,572
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	26,927	(5,849)	(5,779)
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(151)	(25)	26
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	4,728	(5,726)	5,791
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,780	41,506	35,715
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	40,508	35,780	41,506

* ปรับปรุงใหม่

■ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคารกรุงเทพและบริษัทย่อย	ธันวาคม 2553	ธันวาคม 2552 *	ธันวาคม 2551
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	79.40%	76.40%	67.95%
อัตรากำไรสุทธิ	24.95%	22.48%	19.89%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	11.57%	11.23%	11.94%
อัตราดอกเบี้ยรับ	3.97%	4.25%	5.47%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	0.84%	1.05%	1.96%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.13%	3.19%	3.52%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.25%	3.06%	2.90%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.86%	2.85%	3.23%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.36%	1.19%	1.24%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.43	8.15	8.55
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืม	82.03%	78.91%	84.56%
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	90.08%	84.02%	89.33%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	81.15%	86.22%	88.06%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	34.63%	27.68%	28.18%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม	5.76%	5.69%	5.09%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการรวม	0.25%	0.28%	0.94%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อบริการที่หุ้ญได้รับรู้รายได้ต่อสินเชื่อบริการรวม	2.99%	4.36%	4.62%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการรวม	0.21%	0.19%	0.29%

* ปรับปรุงใหม่

■ วิเคราะห์ราคาปิดต่อหุ้นและกำไรต่อหุ้น

	ปี 2553	ปี 2552	ปี 2551
ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	132.48	98.08	109.27
กำไรต่อหุ้น (บาท)	12.88	10.77	10.60
ราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	10.29	9.11	10.31

ในปี 2553 ราคาปิดต่อหุ้นถัวเฉลี่ยของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.1 จาก 98.08 บาทในปี 2552 เป็น 132.48 บาทในปี 2553 และกำไรต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จาก 10.77 บาทต่อหุ้นในปี 2552 เป็น 12.88 บาทต่อหุ้นในปี 2553 ส่งผลให้สัดส่วนของราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (P/E Ratio) ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 9.11 ในปี 2552 เป็น 10.29 ในปี 2553

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2553 จำนวน 24,808 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,119 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 เมื่อเทียบกับปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 20,689 ล้านบาท โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,828 ล้านบาท เป็น 22,028 ล้านบาท และในปี 2553 มีกำไรจากเงินลงทุนสุทธิ 4,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,346 ล้านบาท เนื่องจากปีนี้ธนาคารมีกำไรจากการขายหุ้นธนาคารสินเอเชีย และมีกำไรจากการขายตราสารหนี้ ดังนั้นรายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 7,075 ล้านบาท เป็น 33,944 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 52,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,986 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2553 อยู่ที่อัตราร้อยละ 2.95 เท่ากับปี 2552

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 2,860 ล้านบาท เป็น 42,439 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายด้านการพนักงานและด้านสถานที่และอุปกรณ์ เนื่องจากมีการขยายเครือข่ายสาขา ดังนั้น โดยรวมธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนหักค่าใช้จ่ายค่าเพื่อหนี้สูญและภาษีเงินได้นิติบุคคล) จำนวน 43,880 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ปี 2552 จำนวน 7,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าเพื่อหนี้สูญลดลง 30 ล้านบาท เป็น 7,568 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลเพิ่มขึ้น 3,112 ล้านบาท เป็น 11,505 ล้านบาท จึงมีกำไรสุทธิ 24,808 ล้านบาท และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยที่ร้อยละ 11.57 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ถาวรเฉลี่ยที่ร้อยละ 1.36

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวม 1,256,123 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จาก 1,143,288 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 ขณะที่เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพลดลงจาก 55,638 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน เป็น 45,588 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 3.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม

เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 1,394,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จาก 1,360,716 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 84.0 เป็นร้อยละ 90.1 ณ สิ้นปี 2553

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพิ่มขึ้นจาก 193,674 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เป็น 231,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,674 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 12.88 บาท เปรียบเทียบกับปี 2552 ที่มีกำไรสุทธิต่อหุ้น 10.77 บาท เพิ่มขึ้น 2.11 บาท หรือร้อยละ 19.6 และเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2553 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2552 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญระหว่างกาล จากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,498	65,157	341	0.5
เงินให้สินเชื่อ	53,205	53,565	(360)	(0.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,674	2,865	809	28.2
เงินลงทุน	8,619	8,727	(108)	(1.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,122	15,767	(2,645)	(16.8)
เงินรับฝาก	8,866	11,986	(3,120)	(26.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,631	901	730	81.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	959	1,431	(472)	(33.0)
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,666	1,449	217	15.0
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	52,376	49,390	2,986	6.0

รายได้และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปี 2553 มีจำนวน 65,498 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 341 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 809 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 เนื่องจากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ซึ่งช่วยชดเชยรายได้ที่ลดลงจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน เนื่องจากการแข่งขันที่สูงขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อลดลง 360 ล้านบาท ตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ลดลง ส่วนรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุนลดลง 108 ล้านบาท ส่วนใหญ่ลดลงที่ตราสารหนี้ เนื่องจากอัตราผลตอบแทนถัวเฉลี่ยจากตราสารหนี้ที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 13,122 ล้านบาท ลดลง 2,645 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 3,120 ล้านบาท เป็น 8,866 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 255 ล้านบาท เป็น 2,625 ล้านบาท ตามระดับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ลดลง

สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านนี้สินปรับตัวเพิ่มขึ้น 730 ล้านบาท เป็น 1,631 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในปี 2553 เพิ่มขึ้น 2,986 ล้านบาท เป็น 52,376 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เป็นร้อยละ 2.95 เท่ากับปี 2552

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 22,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,828 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งบริการเกี่ยวกับสินเชื่อ บริการบัตรเครดิต บริการชำระเงิน และบริการประกันชีวิตผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซัวร์ันส์) เป็นต้น ขณะที่กำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ลดลง 253 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 เป็น 3,920 ล้านบาท

ในด้านเงินลงทุน เนื่องจากในปี 2553 ธนาคารมีกำไรเพิ่มขึ้นจากการขายหุ้นธนาคารสินเอเซีย และมีกำไรจากการขายตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีกำไรจากเงินลงทุนในปี 2553 จำนวน 4,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,346 ล้านบาท หรือร้อยละ 914.9 จากปีก่อนที่มีกำไร 475 ล้านบาท

ในเรื่องของทรัพย์สินรอการขาย ในปี 2553 ได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าวหลายครั้ง โดยได้จำหน่ายไปทั้งสิ้น 5,840 ล้านบาท และมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 2,384 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,244 ล้านบาท หรือร้อยละ 109.1

ในภาพรวม ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2553 จำนวน 33,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,075 ล้านบาท จากปี 2552 หรือร้อยละ 26.3

หน่วย : ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	33,944	26,869	7,075	26.3
กำไรจากเงินลงทุน	4,821	475	4,346	914.9
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	91	196	(105)	(53.6)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	22,028	20,200	1,828	9.0
กำไรจากการปริวรรต	3,920	4,173	(253)	(6.1)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	2,384	1,140	1,244	109.1
รายได้อื่น	700	685	15	2.2

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย 42,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,860 ล้านบาท จากปีก่อน หรือร้อยละ 7.2 รายการที่สำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,139 ล้านบาท จากการขึ้นเงินเดือนประจำปีและจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 499 ล้านบาท เนื่องจากการขยายเครือข่ายสาขาและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 534 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.2 ตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7

หน่วย : ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบี้ย	42,439	39,579	2,860	7.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,160	15,021	1,139	7.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,201	7,702	499	6.5
ค่าภาษีอากร	2,679	2,555	124	4.9
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,909	4,375	534	12.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	123	96	27	28.1
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,935	4,835	100	2.1
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,432	4,995	437	8.7

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,568 ล้านบาท ลดลงจากปี 2552 จำนวน 30 ล้านบาท โดยมีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ 152 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 7,416 ล้านบาท

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2553 จำนวน 11,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,112 ล้านบาท และคิดเป็นร้อยละ 31.7 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 28.9 ในปี 2552

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	1,949,688	1,771,932	177,756	10.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	345,470	230,775	114,695	49.7
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	285,047	343,141	(58,094)	(16.9)
เงินให้สินเชื่อ	1,256,123	1,143,288	112,835	9.9
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,829	33,569	(4,740)	(14.1)

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 1,949,688 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 177,756 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0 จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 114,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.7 เป็น 345,470 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 112,835 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 เป็น 1,256,123 ล้านบาท จากการที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนและเพื่อขยายกิจการ ส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิลดลง 58,094 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9 เป็น 285,047 ล้านบาท

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 28,829 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2552 จำนวน 4,740 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 โดยได้มีการจำหน่ายสินทรัพย์ จำนวน 5,840 ล้านบาท ขณะที่รับโอนทรัพย์สินเพิ่มเติมจากลูกหนี้จำนวน 1,100 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,256,123 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 112,835 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 และมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 64.4 โดยเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มลูกค้า ส่วนใหญ่จากสินเชื่อเพื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่และสินเชื่อสาขาต่างประเทศ

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ในสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 53.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม รองลงมาได้แก่ ภาคธุรกิจการสาธิตปลูกและบริการร้อยละ 11.9 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 10.4 และภาคธุรกิจสหกรณ์การเกษตรและการก่อสร้างร้อยละ 8.7 เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลง ยอดเงินให้สินเชื่อภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 31,944 ล้านบาท ภาคการเกษตรและเหมืองแร่เพิ่มขึ้น 13,414 ล้านบาท ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้น 11,225 ล้านบาท และภาคการสาธิตปลูกและบริการเพิ่มขึ้น 10,057 ล้านบาท ขณะที่ภาคธุรกิจสหกรณ์การเกษตรและการก่อสร้างลดลง 6,177 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อตามภาคธุรกิจ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง		สัดส่วน (ร้อยละ)	
			จำนวน	ร้อยละ	2553	2552
รวมสินเชื่อตามภาคธุรกิจ	1,256,123	1,143,288	112,835	9.9	100.0	100.0
การเกษตรและเหมืองแร่	40,985	27,571	13,414	48.7	3.3	2.4
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	669,343	637,399	31,944	5.0	53.3	55.7
ธุรกิจสหกรณ์การเกษตรและการก่อสร้าง	109,267	115,444	(6,177)	(5.4)	8.7	10.1
การสาธิตปลูกและบริการ	150,162	140,105	10,057	7.2	11.9	12.3
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	130,095	118,870	11,225	9.4	10.4	10.4
อื่นๆ	156,271	103,899	52,372	50.4	12.4	9.1

คุณภาพเงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติจำนวน 1,187,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 116,892 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 และมีสัดส่วนต่อเงินให้สินเชื่อรวมเป็นร้อยละ 94.4

ในปี 2553 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวม 58,760 ล้านบาท และ ณ สิ้นธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 45,588 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2552 จำนวน 10,050 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับร้อยละ 3.0

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อคุณภาพ	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อคุณภาพ	45,588	55,638	(10,050)	(18.1)
อัตราร้อยละต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.0	4.4		(1.4)
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	37,295	36,613	682	1.9
สำรองทั้งสิ้น	72,452	65,145	7,307	11.2
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อเงินให้สินเชื่อคุณภาพ	158.9	117.1		41.8
สัดส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	194.3	177.9		16.4

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละชั้นหนี้ โดยเพิ่มในส่วนของเงินให้สินเชื่อคุณภาพให้พิจารณาการสำรองจากผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือผลต่างของยอดหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ เงินสำรองที่ต้องกันทั้งสิ้นต้องไม่ต่ำกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามชั้นหนี้

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

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 72,452 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 65,145 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เนื่องจากการสำรองสำหรับหนี้สงสัยจะสูญ 7,416 ล้านบาท และสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่มีจำนวนสูงกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 35,157 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 194.3 ของสำรองขั้นต่ำ ทั้งนี้ สำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 37,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 36,613 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

สัดส่วนของสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อคุณภาพ ณ สิ้นปี 2553 เท่ากับร้อยละ 158.9 เทียบกับปี 2552 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 117.1

หนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2553	2552	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
หนี้สินรวม	1,718,340	1,578,258	140,082	8.9
เงินรับฝาก	1,394,388	1,360,716	33,672	2.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	131,526	89,402	42,124	47.1
เงินกู้ยืม	129,880	80,123	49,757	62.1
หนี้สินอื่น	37,406	26,126	11,280	43.2
ส่วนของผู้ถือหุ้น	231,348	193,674	37,674	19.5

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2553 จำนวน 1,718,340 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 140,082 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.9 จากสิ้นปี 2552 ประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน และเงินกู้ยืม โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เงินรับฝากของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 1,394,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 33,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นที่เงินฝากประจำประเภท 1 ปี ขึ้นไป

เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 49,757 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคาร ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันขายในต่างประเทศในเดือนตุลาคม 2553 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ^๑ และอีกส่วนหนึ่งจากการเสนอตั๋วแลกเงินระยะสั้น (Bill of Exchange หรือ B/E) ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการออมเงินสำหรับลูกค้า และเป็นการเพิ่มความหลากหลายของแหล่งเงินทุนเพื่อดำเนินการของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 81,274 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 14,741 ล้านบาท

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 131,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 42,124 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.1 โดยรายการกับสถาบันการเงินในประเทศเพิ่มขึ้น 47,609 ล้านบาท ขณะที่รายการกับสถาบันการเงินต่างประเทศลดลง 5,485 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของธนาคารและบริษัทย่อย ยังคงเป็นเงินรับฝาก โดย ณ สิ้นปี 2553 สัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวม เท่ากับร้อยละ 81.1 และสัดส่วนเงินรับฝากต่อหนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ 71.5 ลดลงจากร้อยละ 86.2 และร้อยละ 76.8 ในปี 2552 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 231,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 37,674 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.5 โดยในปี 2553 มีกำไรสุทธิ จำนวน 24,808 ล้านบาท มีกำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 14,462 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาอาคารและที่ดินเพิ่มขึ้น 8,031 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง คือ วันที่ 7 พฤษภาคม 2553 (เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปี 2552) และวันที่ 23 กันยายน 2553 (เป็นเงินปันผลระหว่างกาลงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2553) รวมเป็นเงินจำนวน 8,590 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสำรองตามกฎหมาย 15,000 ล้านบาท สำรองทั่วไป 61,500 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรร 32,212 ล้านบาท

ภาระผูกพัน

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันรวม 1,356,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 321,131 ล้านบาท โดยภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้น ประกอบด้วย สัญญาอัตราดอกเบี้ยมีจำนวน 207,296 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 192,951 ล้านบาท ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีจำนวน 798,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77,253 ล้านบาท ภาระผูกพันอื่น ๆ มีจำนวน 27,697 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18,404 ล้านบาท การค้ำประกันทั่วไปมีจำนวน 115,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,450 ล้านบาท เล็ตเตอร์ออฟเครดิตมีจำนวน 38,559 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,784 ล้านบาท ภาระผูกพันวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกถอนมีจำนวน 146,616 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,534 ล้านบาท การค้ำประกันการกู้ยืมเงินมีจำนวน 6,481 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,444 ล้านบาท ขณะที่อนุพันธ์ด้านเครดิตลดลง 1,668 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

ในปี 2553 วนาถารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์เฉลี่ยรายไตรมาสจำนวน 1,830,221 ล้านบาท โดยร้อยละ 93.2 เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์หลัก คือ เงินให้สินเชื่อ มีสัดส่วนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดร้อยละ 66.3 เงินลงทุนมีสัดส่วนร้อยละ 17.9 และรายการระหว่างวนาถารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 15.8 ในขณะที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนร้อยละ 6.8 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ สิ้นปี 2553 วนาถารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 285,047 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2552 จำนวน 58,094 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.9

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 177,229 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2552 จำนวน 83,811 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.1 นอกจากนี้ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ยังประกอบด้วยตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 38,864 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 9,326 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวน 39,748 ล้านบาท

ในปี 2553 วนาถารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายหุ้นที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือ หุ้นของบริษัท ไตรเอ็กเซล จำกัด จำนวน 1,275,000 หุ้น จำหน่ายให้แก่ บริษัท โมเบลล์ จำกัด มูลค่าขายรวม 124.95 ล้านบาท ต้นทุนรวม 13.60 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการขายหุ้น 111.35 ล้านบาท

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งหมด จำแนกได้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวร้อยละ 37.2 และเงินลงทุนระยะยาว ร้อยละ 62.6 โดย ณ สิ้นปี 2553 เงินลงทุนชั่วคราวมีจำนวน 106,111 ล้านบาท ลดลง 3,317 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 และเงินลงทุนระยะยาว มีจำนวน 178,296 ล้านบาท ลดลง 54,854 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5

ถ้าจำแนกตามประเภทการถือครอง เงินลงทุนของวนาถารและบริษัทย่อยจะประกอบด้วย หลักทรัพย์เพื่อขาย มีจำนวน 240,318 ล้านบาท มีสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 84.3 ลดลง 39,056 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดมีจำนวน 24,859 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 8.7 ลดลง 21,950 ล้านบาท เงินลงทุนทั่วไปมีจำนวน 15,054 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 5.3 เพิ่มขึ้น 1,270 ล้านบาท หลักทรัพย์เพื่อค้ำมีจำนวน 4,176 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 1.5 เพิ่มขึ้น 1,565 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิมีจำนวน 640 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 0.2 เพิ่มขึ้น 77 ล้านบาท

ระยะเวลาคงเหลือของหลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2553 จำแนกได้เป็น ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือไม่เกิน 1 ปี จำนวน 101,771 ล้านบาท ลดลง 4,889 ล้านบาท ส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี มีจำนวน 107,751 ล้านบาท ลดลง 66,611 ล้านบาท และส่วนที่มีระยะเวลาคงเหลือเกิน 5 ปี ขึ้นไป มีจำนวน 11,943 ล้านบาท ลดลง 9,731 ล้านบาท

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในปี 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีจำนวน 25,595 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 25,596 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝาก 1,394,388 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน 131,526 ล้านบาท และเงินกู้ยืม 129,880 ล้านบาท

การใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 1,256,123 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ 345,470 ล้านบาท และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ 285,047 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระดมทุนส่วนใหญ่จากการรับฝากเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีเงินรับฝากจากธุรกรรมในประเทศ จำนวน 1,289,056 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.4 ของเงินรับฝากรวม และเงินรับฝากจากธุรกรรมต่างประเทศจำนวน 105,332 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.6 ของเงินรับฝากรวม นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีการระดมทุนจากสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศในรูปของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม 131,526 ล้านบาท และมีการกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันรวม 129,880 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน	2553	2552	2551
เงินรับฝาก	1,394,388	1,360,716	1,322,287
ในประเทศ	1,289,056	1,258,557	1,213,879
ต่างประเทศ	105,332	102,159	108,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สิน	131,526	89,402	55,899
ในประเทศ	93,936	43,064	18,564
ต่างประเทศ	37,590	46,338	37,335
เงินกู้ยืม	129,880	80,123	69,127
ในประเทศ	94,139	71,819	59,263
ต่างประเทศ	35,741	8,304	9,864

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 75.9 หรือ 1,256,123 ล้านบาท ในการอำนวยสินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีสินเชื่อจากธุรกรรมในประเทศ จำนวน 1,055,127 ล้านบาท และสินเชื่อจากธุรกรรมต่างประเทศ จำนวน 200,996 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.0 และร้อยละ 16.0 ของเงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการลงทุนในตลาดเงินและลงทุนในหลักทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ จำนวน 345,470 ล้านบาท โดยเป็นการนำฝากกับสถาบันการเงินในประเทศจำนวน 279,115 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.8 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 285,047 ล้านบาท โดยลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศจำนวน 270,464 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.9 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	2553	2552	2551
เงินให้สินเชื่อ	1,256,123	1,143,288	1,181,217
ในประเทศ	1,055,127	953,708	972,429
ต่างประเทศ	200,996	189,580	208,788
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์	345,470	230,775	138,897
ในประเทศ	279,115	142,384	34,156
ต่างประเทศ	66,355	88,391	104,741
เงินลงทุน	285,047	343,141	283,841
ในประเทศ	270,464	329,839	269,463
ต่างประเทศ	14,583	13,302	14,378

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 40,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 4,728 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2552 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน สำหรับปี 2553 มีจำนวน 102,261 ล้านบาท ประกอบด้วย กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 47,108 ล้านบาท รายการสำคัญ ได้แก่ เงินสดรับจากกำไรก่อนภาษีเงินได้ 36,313 ล้านบาท และจากรายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้ที่ไม่ใช่เงินสด ที่สำคัญได้แก่ รายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 7,416 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี 3,480 ล้านบาท ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย 525 ล้านบาท สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานในปีเพิ่มขึ้น 244,834 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 114,746 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 113,715 ล้านบาท สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 8,493 ล้านบาท และเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น 7,880 ล้านบาท ส่วนหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 99,903 ล้านบาท ที่สำคัญเนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 42,124 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 33,672 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 15,520 ล้านบาท และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 8,587 ล้านบาท

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 80,213 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดเพิ่มขึ้นจากการจำหน่ายหลักทรัพย์และการครบกำหนดของตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด รวม 277,811 ล้านบาท ในขณะที่มีการใช้เงินสดในการลงทุนในหลักทรัพย์ 196,164 ล้านบาท และลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 1,450 ล้านบาท

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน มีจำนวน 26,928 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 35,477 ล้านบาท และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 157 ล้านบาท ขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 8,590 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจำนวน 116 ล้านบาท สำหรับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด ทำให้เงินสดลดลง 151 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วน

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

เงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 216,509 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 168,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 14,657 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 48,121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 11,906 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.9 ธนาคารจึงมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.1 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.5 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 12.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 3.6

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง *

เงินกองทุน	31 ธ.ค. 53	30 ก.ย. 53	30 มิ.ย. 53	31 มี.ค. 53	31 ธ.ค. 52
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12.51%	13.64%	12.92%	12.54%	12.55%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	3.58%	3.39%	3.01%	3.00%	2.96%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.09%	17.03%	15.93%	15.54%	15.51%

หมายเหตุ :

- * ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิ จะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์เพื่อค้า และหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่ง ณ สิ้นปี 2553 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องยังคงอยู่ในระดับสูงและสูงกว่าปีก่อน โดยมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 630,472 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 81,932 ล้านบาท จากสิ้นปี 2552 ที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 114,695 ล้านบาท ขณะที่หลักทรัพย์เพื่อขายลดลง 39,056 ล้านบาท อัตราส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากและหนี้สินระยะสั้น ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 42.6 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 38.3 สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากอยู่ที่ร้อยละ 90.1 เพิ่มขึ้นจากปี 2552

ตารางแสดงสถานะของสินทรัพย์สภาพคล่อง

	2553	2552	2551
สินทรัพย์สภาพคล่อง (ล้านบาท)	630,472	548,540	407,465
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	90.1	84.0	89.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	32.3	31.0	24.3
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	45.2	40.3	30.8
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากและหนี้ระยะสั้น (%)	42.6	38.3	29.5

อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2553 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่างๆ ได้รับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2553 มีอันดับความน่าเชื่อถือดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service และ Standard & Poor's ได้ปรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารด้านแนวโน้ม จาก “เชิงลบ” เป็น “มีเสถียรภาพ” โดยยังคงอันดับความน่าเชื่อถือด้านอื่นของธนาคารตามเดิม

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings ยังคงจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารตามเดิม

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ *	31 ธ.ค. 2553	31 ธ.ค. 2552
Moody's Investors Service		
ระยะยาว - ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินรับฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	P-2 / P-2	P-2 / P-2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงลบ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D+	D+
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
Standard & Poor's		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB	BBB
- เงินรับฝาก	BBB+	BBB+
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินรับฝาก	A-2 / A-2	A-2 / A-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C	C
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงลบ
Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	BBB+	BBB+
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	BBB	BBB
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F2	F2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C	C
อันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	2	2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
ระยะยาว - ตราสารหนี้	AA	AA
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ	AA-	AA-
ระยะสั้น - ตราสารหนี้	F1+	F1+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ

หมายเหตุ :

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

11.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในปี 2553 ธนาคารและบริษัทในเครือได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และบริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในประเทศไทยและในต่างประเทศ และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้องดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับปี 2553

ธนาคารและบริษัทในเครือมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 14,124,000.00 บาท

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในต่างประเทศ จำนวน 14,095,530.00 บาท

2. ค่าบริการอื่นสำหรับปี 2553

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ที่จ่ายให้แก่บริษัท คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด จำนวน 10,453,500.00 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 761,500.00 บาท

นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการให้บริการด้านกฎหมายและภาษี ที่จ่ายให้แก่บริษัทในเครือของ คีลอยท์ หูซ โรมัทสุ ในประเทศไทย และในต่างประเทศจำนวน 1,230,644.39 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตเมื่อการให้บริการตามที่ตกลงกันได้ดำเนินการแล้วเสร็จ จำนวน 1,813,022.50 บาท

11.4 การจัดสรรกำไร ประจำปี 2553

ในปี 2553 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 24,205,998,740.40 บาท และมีกำไรพึงจัดสรรสำหรับปี 2553 ทั้งสิ้น 37,300,568,924.56 บาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรบางส่วนในงวดแรก โดยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553 ในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น รายละเอียดการจัดสรรกำไรสรุปได้ดังนี้

กำไรพึงจัดสรร			37,300,568,924.56	บาท
การจัดสรร				
สำรองตามกฎหมาย				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2553	500,000,000.00	บาท		
งวด กรกฎาคม-ธันวาคม 2553	500,000,000.00	บาท	1,000,000,000.00	บาท
สำรองทั่วไป				
งวด มกราคม-มิถุนายน 2553	5,000,000,000.00	บาท	5,000,000,000.00	บาท
จ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ				
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น	2,863,264,341.00	บาท		
1,908,842,894 หุ้น ที่อัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น	6,680,950,129.00	บาท	9,544,214,470.00	บาท
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร ยกไปงวดหน้า			21,756,354,454.56	บาท

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามเสนอ ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญประจำปี 2553 จำนวน 1,908,842,894 หุ้น ในอัตราทั้งสิ้น 5.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 9,544,214,470.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.43 ของกำไรสุทธิประจำปี เทียบกับปี 2552 ที่ได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 7,635,371,576.00 บาท คิดเป็นร้อยละ 38.47 ของกำไรสุทธิประจำปี

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นลำคณผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายอายุสม์ กฤษณามระ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายอายุสม์ กฤษณามระ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายชาติศิริ โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ		
นายอายุสม์ กฤษณามระ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายการบัญชีและการเงิน และ ผู้จัดการบริหารความเสี่ยง	



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชาติรี โสภณพนิช ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	77	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Pepperdine University ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเดอลาซาล ประเทศฟิลิปปินส์ ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร Institute of Bankers ประเทศสหราชอาณาจักร	0.83717%	เป็นบิดาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ชายของ นายชาญ โสภณพนิช- กรรมการ	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการธนาคาร	บมจ. คูสิดธานี บมจ. บางกอกเอนเตอร์เทนเมนต์ บจ. อาเซีย คลังสินค้า บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
2. นายสถาพร กวิตานนท์ รองประธานกรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	70	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย Vanderbilt ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2551 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบและ ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	สำนักนายกรัฐมนตรี บมจ. อาหารสยาม บางกอก แบงก์ เบอร์ฮาด ประเทศมาเลเซีย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. อินโดรามา พีโตรเคมี บมจ. เบียร์ไทย (1991)



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ
					2547 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ที.ซี.ซี. เทคโนโลยี
					2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เบอร์ลี่ ยูเคอร์
					2544 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	บมจ. กันยง อิเลคทริก
					2542 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการอำนวยการ	ร.พ. ชลรศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
					ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
					2547 – ปัจจุบัน	ประธาน	สภาธุรกิจไทย-สหรัฐอเมริกา
					2544 – 2550	กรรมการ	บมจ. อมตะคอร์ปอเรชั่น
3. นายโสมิต ปิ่นเปี่ยมรัชฎ์ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	68	ปรัชญาคุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการพัฒนาศาสตร์พยาบาล มหาวิทยาลัยแม่โจ้ ปรัชญาคุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (พัฒนาการเศรษฐกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรคุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 31 เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยแมริแลนด์ ประเทศสหรัฐอเมริกา	ไม่มี	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ก.ย. 2552 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ค.ศ. 2549 – ก.พ. 2551	ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธานสถาบัน และประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการนโยบาย รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ฟริสแลนด์ ฟู๊ดส์ โฟร์โมสต์ (ประเทศไทย) คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย สำนักงานวัดกรรมแห่งชาติ กองทุนสนับสนุนการวิจัย กระทรวงอุตสาหกรรม



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		รัฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย					
4. นายปิติ สิทธิอำนวย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	77	ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรังสิต Advanced Management Program, Harvard Business School, Harvard University, Boston ประเทศสหรัฐอเมริกา Management Development Program, Asia Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์ Diploma in Business Administration, Hutchings' 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	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารร่วม ประธานกรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
5. พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	75	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ทว.)	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 ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	75	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 30	0.00026%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
กรรมการอิสระ		เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต และ เศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี B.A. (เกียรตินิยม) Cambridge University ประเทศสหราชอาณาจักร			ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ อุปนายกสภามหาวิทยาลัย	บมจ. แสตนลิริ บมจ. ฟูรุทาวา เมืทท์ (ไทยแลนด์) บมจ. แชนกรี-ลา โซเดิล บมจ. โกลว์ พลังงาน บจ. โกลว์ เอสพีที 2 บจ. โกลว์ เอสพีที 3 บจ. กรุ๊ปสามสิบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมกิจการประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
7. นายสิงห์ ตั้งศักดิ์ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	68	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	2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2549 – 31 ก.ค. 2553 2545 – 2552	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำหนด- ค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ ที่ปรึกษา	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. ไทยออปคัลคอล กรุ๊ป บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บจ. กาญจนทัต บจ. นูรพารินทร์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจ- ทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายคณิง ฤๅไชย กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	87	นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 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	ไม่มี	ไม่มี	2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2541 – 2552	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ไทยแลนด์ "ไอออนเวิร์ค" บจ. สำนักงานกฎหมายคณิงแอนด์พาร์ทเนอร์ส บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ บมจ. เบียร์ไทย (1991) คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	74	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Northeastern University ประเทศสหรัฐอเมริกา พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.001302%	ไม่มี	2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
10. นางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	63	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเท็กซัส แห่งออสติน ประเทศสหรัฐอเมริกา พาณิชยศาสตรบัณฑิต (การเงิน	ไม่มี	ไม่มี	ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รักษาราชการรองอธิการบดี ฝ่าย วางแผนและการคลัง กรรมการที่ปรึกษา	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Association to Advance Collegiate Schools of Business (AACSB) ประจำภูมิภาคเอเชีย



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		การธนาคาร) เกียรตินิยมดี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 3 ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาการ เรียนการสอนด้วยทุน โคโลมโบ Monash University ประเทศออสเตรเลีย ประกาศนียบัตรการประเมินค่า ทรัพย์สิน ASEAN Valuer Association ประกาศนียบัตร Operations Management, National University of Singapore ประเทศสิงคโปร์			2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Global Foundation of Management Education (GFME) องค์การระดับโลกด้านพัฒนา มาตรฐานการศึกษามบริหารธุรกิจ
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2550 – ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
					2550 – ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานระงับข้อพิพาทระหว่างผู้ประกอบการ ธุรกิจหลักทรัพย์หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ หลักทรัพย์กับลูกค้า
					2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการบริหาร สมาคมผู้ประเมินค่า ทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2545 – ปัจจุบัน	ผู้ไกล่เกลี่ย	ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท สำนักงานระงับ ข้อพิพาท สำนักงานศาลยุติธรรม
					2549 – 2553	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
					2547 – 2552	คณบดี	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2540 – 2550	ผู้แทนประเทศไทย	คณะกรรมการ ASEAN Valuation Association (AVA)
11. นายพรเทพ พรประภา กรรมการอิสระ	62	การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 5 วิทยาศาสตร์คุณวุฒิปันจัตตติตติศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์สิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เทคโนโลยีการเกษตรคุณวุฒิปันจัตตติ ตติตติศักดิ์	ไม่มี	ไม่มี	2548 – 2549	กรรมการ	การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาห์เล่ สยาม ฟิวเจอร์ ซิสเต็มส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. วาลิโอ สยาม เทอร์มอล ซิสเต็มส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. วาลิโอ เทอร์มอล ซิสเต็มส์เซลล์ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยามไดกินเซลล์



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		สาขาวิชาเทคโนโลยีภูมิทัศน์ สถาบันเทคโนโลยี การเกษตรแม่โจ้ วิทยาศาสตร์ภูมิทัศน์กิตติมศักดิ์ สาขาภูมิศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ California College of Commerce ประเทศสหรัฐอเมริกา			ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ชีสเต็มส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ เมนูแฟกเจอร์ริง (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สยามอิตาซีเอลลิเวเตอร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอก อิตาซี เอลลิเวเตอร์ เซอร์วิส
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอก โคมดัส
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บางกอก โคมดัสเชลล์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. นิคชั่น (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีเอสซี ซา ซยาม อินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการเชลล์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการเทรดดิ้ง
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามนิสสันบอดี
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการ โลจิสติกส์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามกลการอะไหล่
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยาม ซีเอส แบดเจอร์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามคันทรี่คลับ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สมบัติการ
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามปทุมวัน ฮอนด้า ออโตโมบิล
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามซีเอสเชลล์
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. สยามคนตรียามาฮ่า
					ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอก โคมดัสอินดัสตรีส์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามกลการและนิสสัน
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอกฟอรัคคิฟท์โกลบอล
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอกยูสแอนด์เรเนทส์อควิพเม้นท์
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พูนถาวร
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามคันทรี่คลับแอนด์รีสอร์ท
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. นิท โก้สยาม
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บิ๊ซ ออโตโมทีฟ (ประเทศไทย)
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์
12. นายชาญ โสภณพนิช กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	70	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การเงิน University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย	0.01065%	เป็นน้องชายของ นายชาติรี โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นอาของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - กรรมการผู้จัดการใหญ่	2546 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2523 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. วัฒนชาญ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พลังโสภณ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซี. อาร์. โฮลดิ้ง
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. วัฒนโสภณพนิช
					2523 – พ.ศ.2552	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
13. นายอมร จันทรมบูรณ์ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	80	ปริญญาเอกทางกฎหมายระหว่าง ประเทศ (แผนกคดีเมือง) มหาวิทยาลัยปารีส ประเทศฝรั่งเศส	0.000566%	ไม่มี	2548 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2533 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2531 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. สหยูเนี่ยน
					2545 – 2551	กรรมการ	บมจ. สหยูเนี่ยน
					2545 – 2549	กรรมการ	บมจ. ยูเนี่ยนอุตสาหกรรมสิ่งทอ
					2539 – 2550	ที่ปรึกษา	บจ. ยูเนี่ยนเอ็นเนอร์ยี (ไชน่า)
					2531 – 2550	ที่ปรึกษา	บจ. ยูเนี่ยนเอ็นเนอร์ยี



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	51	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (เคมี) Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) Worcester Polytechnic Institute ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.31318%	เป็นบุตรของ นายชาติศิริ โสภณพนิช - ประธานกรรมการ เป็นหลานของ นายชาญ โสภณพนิช - กรรมการ	10 ส.ค. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
					19 ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
					19 ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ประธาน	สมาคมธนาคารไทย
					18 ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	TRG Management LP
					18 ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	TRG Allocation LLC
					28 ธ.ค. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน)
					30 เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Board of Trustees, Singapore Management University
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2535 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
					2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฟสต์ พับลิชชิง
					2546 – ก.ย. 2552	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
					2549 – 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
					2545 – 2551	กรรมการ	บมจ. การบินไทย
					2545 – 2549	ประธาน	สมาคมธนาคารไทย
					2545 – 2549	กรรมการ	บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
					2544 – 2551	กรรมการ	VISA International - Asia Pacific



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
15. นายเดชา ตูลานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	76	Executive Program, Pennsylvania State University ประเทศสหรัฐอเมริกา เศรษฐศาสตรบัณฑิต Leicester University ประเทศสหราชอาณาจักร	0.00506%	ไม่มี	ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2535 – 2551	รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. เวฟ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ บจ. ซิดีเรียลดี บมจ. ฟรุททาว เม็ทท์ (ไทยแลนด์) บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
16. นายประสงค์ อุทัยแสงชัย กรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	64	ประกาศนียบัตรวิชาชีพ 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 แบงก์ เบอรัฮาด ประเทศมาเลเซีย บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บางกอก แบงก์ เบอรัฮาด ประเทศมาเลเซีย บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู
17. นายสุวธรรม แทนสถิตย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามฯ	66	วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355 ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas ประเทศฟิลิปปินส์ ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East ประเทศฟิลิปปินส์	0.00046%	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2539 – 2549	กรรมการบริหาร และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา ประธานกรรมการตรวจสอบ รองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กลีฟร็อพเพอร์ตี้ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
18. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการธนาคาร	43	นิสิตาตรดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา นิสิตาตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา	ไม่มี	ไม่มี	23 ธ.ค. 2553 – ปัจจุบัน 2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ ผู้บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน ประเทศสหรัฐอเมริกา นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์					
19. นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และต่างจังหวัด ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง	61	Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Asian Institute of Management ประเทศฟิลิปปินส์	ไม่มี	ไม่มี	2544 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. ไทยอินเตอร์เนชันแนล เอสเคที บจ. โฮเทล นิทซู (ประเทศไทย) บมจ. เวฟ อินเตอร์เทนเมนต์ บจ. เทียน โพลีเอสเตอร์ บมจ. บีอีซี เวิลด์ บมจ. บีอีซี-เทโรอินเตอร์เทนเมนต์
20. นายบุญส่ง บุญยะสารนันท์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน	60	วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	2549 – ปัจจุบัน 2543 – 2549 ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บจ. บีบีแอล (เคแมน)
21. นายอาซูรมัย ภุญษามระ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง	54	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเปเปอร์ดีน ประเทศสหรัฐอเมริกา วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เคมี) มหาวิทยาลัยลิโฮ ประเทศสหรัฐอเมริกา	ไม่มี	ไม่มี	ปัจจุบัน 2551 – 2552 2547 – 2550	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน กำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร ประธานชมรม IFRS ประธานชมรม Basel II กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมนักสะสมตราไปรษณียากรแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงรายละเอียดกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายชื่อ		BBL	บริษัทย่อย				บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
			1	2	3	4	1	2	3 - 30	31	32	33	34
1. นายชาติรี	โสภณพนิช	X											
2. นายสถาพร	กวีตานนท์	@											
3. นายโมลิต	ปิ่นเปี่ยมรัมย์	XX											
4. นายปิติ	สิทธิอำนาจ	/											
5. พลเรือเอกประเจตน์	ศิริเดช	XXX											
6. นายโกวิทช์	โปษยานนท์	XXXX											
7. นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	/					/	/					
8. นายคณิง	ฤาไชย	/											
9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	/											
10. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	/											
11. นายพรเทพ	พรประภา	/							/				
12. นายชาญ	โสภณพนิช	/								/	/		
13. นายอมร	จันทรสมบูรณ์	/											
14. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	#			/								
15. นายเชษฐา	ตุลานันท์	@@											
16. นายประสงค์	อุทัยแสงชัย	##	/										
17. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	##		/									
18. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	/											
19. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	△										/	/
20. นายบุญส่ง	บุญยะสารนันท์	△	/										
21. นายอายุสม์	กฤษณามระ	⑩				/							

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

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

รายชื่อบริษัทย่อยหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีผู้บริหารเป็นผู้บริหารของธนาคาร

บริษัทย่อย	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
1. บจ. บีบีแอล (เคแมน) 2. บจ. บริหารสินทรัพย์ทวี 3. บจ. ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) 4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	1. บจ. กาญจนทัต 2. บจ. นูรพาธารินทร์ 3. บจ. พูนถาวร 4. บจ. นิตดิน (ประเทศไทย) 5. บจ. บางกอก อิตาชี เอลลิเวเตอร์ เซอร์วิส 6. บจ. บางกอกโคมดิส 7. บจ. บางกอกมอเตอร์เวคส์ 8. บจ. บางกอกโคมดิสเชลส์ 9. บจ. พีเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ 10. บจ. มาห์เล สยาม ฟิเตอร์ ซิสเต็มส์ 11. บจ. วาลิโอ เทอร์มอลซิสเต็มส์เชลส์ (ประเทศไทย) 12. บจ. วาลิโอสยาม เทอร์มอลซิสเต็มส์ 13. บจ. สมบัติถาวร 14. บจ. สยาม เอ็น เอส เค สเตียร์ ซิสเต็มส์ 15. บจ. สยาม อิตาชี เอลลิเวเตอร์ 16. บจ. สยามไดกินเชลส์ 17. บจ. สยามกลการ 18. บจ. สยามกลการ เทรคคิง 19. บจ. สยามกลการเชลล์ 20. บจ. สยามกลการโลจิสติกส์ 21. บจ. สยามกลการอะไหล่ 22. บจ. สยามคันทรี่คลับ 23. บจ. สยามคันทรี่คลับแอนด์รีสอร์ท 24. บจ. สยามคนตรียามาฮ่า 25. บจ. สยามนิสสัน บอดี 26. บจ. สยามปทุมวัน สอนค้า ออโตโมบิล 27. บจ. สยามซีเอสเชลล์ 28. บจ. สยาม ซีเอส แบตเตอรี่ 29. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ (ประเทศไทย) 30. บจ. เอ็น เอส เค แบร์ริงส์ แมนูแฟคเจอร์ริง (ประเทศไทย) 31. บจ. พลังโสภณ 32. บจ. วัฒนชาญ 33. บจ. ไทยอินดัสเตรียล เอสเตท 34. บจ. ไฮเทค นิทซู (ประเทศไทย)

เอกสรนบ 3 อื่นๆ

- วมม -