

ที่ ผลบ./นล. 0377/2563

7 กุมภาพันธ์ 2563

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- เอกสารแนบ**
1. สารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร ตามบัญชี 1 และบัญชี 2
 2. คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน และการแสดงหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
 3. ข้อบังคับของธนาคาร (เฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น)
 4. แผนที่แสดงที่ตั้งธนาคาร

- สิ่งที่ส่งมาด้วย**
1. รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการได้มาซึ่งหุ้นสามัญของ PT Bank Permata Tbk
 2. หนังสือเรื่องการมอบฉันทะในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 และข้อมูลกรรมการเพื่อพิจารณากรณีที่มีการมอบฉันทะ
 3. หนังสือมอบฉันทะ แบบฟอร์มลงทะเบียนและเอกสารที่ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องนำมาในวันประชุม

ด้วยคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ในวันที่ 5 มีนาคม 2563 เวลา 15.00 น. ณ สำนักงานใหญ่ ชั้นที่ 29 - 30 เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณานุมัติการเข้าซื้อและรับโอนหุ้นทั้งหมดใน PT Bank Permata Tbk (“เพอร์มาตา”)

วัตถุประสงค์และเหตุผล – ในวันที่ 12 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้น โดยมีเงื่อนไข (“สัญญาซื้อขายหุ้น”) กับ Standard Chartered Bank (“สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด”) และ PT Astra International Tbk (“แอสทรา”) เพื่อเสนอซื้อหุ้นกลุ่ม ข. จำนวนทั้งหมด 24,991,429,332 หุ้น ในเพอร์มาตา จากสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา โดยสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทราจะขายหุ้นกลุ่ม ข. เป็นจำนวนรายละเอียด 12,495,714,666 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.56 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาให้แก่ธนาคาร (“ธุรกรรม”) โดยธุรกรรมครั้งนี้จะสำเร็จได้ก็ต่อเมื่อคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนในสัญญาซื้อขายหุ้นอย่างครบถ้วนทุกประการ โดยเงื่อนไขบังคับก่อนดังกล่าวนี้รวมถึงการได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และการได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยหากธนาคารได้ซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสองรายตามสัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าวแล้ว ธนาคารมีหน้าที่จะต้องทำคำเสนอซื้อ (Mandatory Tender Offer) เพื่อเสนอซื้อหุ้นในเพอร์มาตาที่เหลือทั้งหมด ส่งผลให้ธนาคารอาจต้องรับซื้อหุ้นทั้งร้อยละ 100 ของหุ้นเพอร์มาตาที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ ธนาคารจะต้องยื่นคำขอต่อ ธปท. ตามมาตรา 43 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ที่แก้ไขเพิ่มเติม) โดยจะต้องได้รับการอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ก่อนที่จะยื่นคำขออนุญาตต่อ ธปท. ดังกล่าว รายละเอียดการเข้าซื้อและรับโอนหุ้นในเพอร์มาตาเป็นไปตามสารสนเทศเกี่ยวกับ

รายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร ตามบัญชี 1 และบัญชี 2 และรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเกี่ยวกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร (รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1 และสิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

ความเห็นคณะกรรมการ – เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเข้าซื้อและรับโอนหุ้นในเพอร์มาตาดังกล่าว

(2) เรื่องอื่นๆ

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ในวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2563

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น และเพื่อให้การลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดให้มีการลงทะเบียนที่ชั้น 29 จึงใคร่ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะโปรดนำแบบฟอร์มลงทะเบียน และ/หรือ หนังสือมอบฉันทะที่แนบมาพร้อมนี้ ซึ่งได้มีการระบุชื่อผู้ถือหุ้น และได้มีการจัดพิมพ์บาร์โค้ดไว้ พร้อมด้วยเอกสารแสดงตนเพื่อการเข้าร่วมประชุม (รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3 และเอกสารแนบ 2) มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อลงทะเบียนในวันประชุมด้วย จักเป็นพระคุณยิ่ง

อนึ่ง ท่านสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมครั้งนี้ล่วงหน้ามายังเลขานุการบริษัทได้ทางอีเมลที่ apichart.ramyarupa@bangkokbank.com หรือทางไปรษณีย์ มาที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ชั้น 25 เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 หรือทางโทรสารหมายเลข 0-2231-4890 โดยระบุที่อยู่ธนาคารสามารถติดต่อกลับได้

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท

**สารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์
ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (บัญชี 1)**

ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำรายการได้มาซึ่งทรัพย์สินตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นโดยมีเงื่อนไข (“สัญญาซื้อขายหุ้น”) กับ Standard Chartered Bank (“สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด”) และ PT Astra International Tbk (“แอสทรา”) เพื่อเสนอซื้อหุ้นกลุ่ม ข. จำนวนทั้งหมด 24,991,429,332 หุ้น ใน PT Bank Permata Tbk (“เพอร์มาตา”) จากสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา (“ธุรกรรม”) โดยการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของธนาคาร ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2562

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง

<u>ผู้ซื้อ</u>	ธนาคาร
<u>ผู้ขาย</u>	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา
<u>ความสัมพันธ์</u>	ผู้ขายทั้งสองรายไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารตามคำนิยามของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
<u>หุ้นที่ซื้อขาย</u>	หุ้นกลุ่ม ข. ในเพอร์มาตา จำนวนทั้งหมด 24,991,429,332 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา โดยสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทราจะขายหุ้นกลุ่ม ข. เป็นจำนวนรายละ 12,495,714,666 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.56 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาให้แก่ธนาคาร

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

ลักษณะทั่วไปของรายการ

ธนาคารจะซื้อหุ้นกลุ่ม ข. ในเพอร์มาตาจำนวนทั้งหมด 24,991,429,332 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา จากสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา โดยมีมูลค่าตามที่ตกลงร่วมกันอยู่ที่ 1.77 เท่า ของมูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาตา (โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขการปรับปรุงราคาที่เกี่ยวข้อง) ดังนั้น หากคำนวณตามมูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาตา ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ราคาซื้อขายหุ้นเบื้องต้นจะอยู่ที่ 1,498 รูปีต่อหุ้น และมูลค่าธุรกรรมเบื้องต้นจะอยู่ที่

37,430,974 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 2,674 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือ 81,019 ล้านบาท¹ โดยประมาณ) ราคาซื้อขายหุ้นที่ธนาคารจะต้องชำระในการเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 89.12 ของหุ้นทั้งหมดในเพอร์มาตาจะถูกคำนวณอีกครั้งสุดท้ายโดยอ้างอิงอัตรา 1.77 เท่า ของมูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาตาตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินฉบับล่าสุดที่ออกก่อนวันที่การเข้าทำธุรกรรมแล้วเสร็จ (โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขการปรับปรุงราคาที่เกี่ยวข้อง)

สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทราจะขายหุ้นกลุ่ม ข. เป็นจำนวนรายละเอียด 12,495,714,666 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.56 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาให้แก่ธนาคาร ซึ่งธนาคารคาดว่า การเข้าทำธุรกรรมจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 3 ของปี 2563 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการได้รับอนุญาตที่เกี่ยวข้องและการปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นได้ครบถ้วน และภายหลังการเข้าทำธุรกรรมแล้วเสร็จ ธนาคารจะต้องดำเนินการทำข้อเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของเพอร์มาตาในส่วนที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Mandatory Tender Offer) คิดเป็นร้อยละ 10.88 ของหุ้นทั้งหมดของเพอร์มาตา ในราคาที่กำหนดตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (IDEX) ซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่าราคาที่ธนาคารได้ตกลงจ่ายให้กับสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา

ในการนี้ ธนาคารจะดำเนินการขอมติจากที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารเพื่อกำหนดราคาซื้อขายสุดท้ายสำหรับธุรกรรมนี้ และคาดว่าจะประกาศราคาซื้อขายสุดท้ายดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ต่อไป ทั้งนี้ ราคาซื้อขายสุดท้ายจะชำระในรูปแบบเงินสด และราคาซื้อขายสุดท้ายสำหรับธุรกรรมนี้จะอ้างอิงกับงบการเงินของเพอร์มาตาฉบับล่าสุดที่ออกก่อนวันที่การเข้าทำธุรกรรมแล้วเสร็จ ซึ่งจะเกิดขึ้นภายหลังจากวันที่เงื่อนไขบังคับก่อนทุกประการสำเร็จลง โดยหากคำนวณราคาซื้อขายของธุรกรรมนี้ โดยอ้างอิงงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จะได้ว่าราคาซื้อขายหุ้นเบื้องต้นเท่ากับ 1,498 รูปีต่อหุ้น และมูลค่าธุรกรรมเบื้องต้นจะอยู่ที่ 37,430,974 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 2,674 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือ 81,019 ล้านบาท โดยประมาณ) อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากที่ธนาคารซื้อหุ้นเพอร์มาตาจากสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทราในสัดส่วนร้อยละ 89.12 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของเพอร์มาตาแล้ว ธนาคารจะต้องทำการเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Mandatory Tender Offer) และอาจได้มาซึ่งหุ้นทั้งหมดของเพอร์มาตาในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของเพอร์มาตา ซึ่งหากธนาคารได้มาซึ่งหุ้นทั้งหมดของเพอร์มาตาในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด จะทำให้มูลค่าธุรกรรมเบื้องต้นเท่ากับ 42,001,080 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือ 90,911 ล้านบาท โดยประมาณ) ดังนั้น มูลค่าธุรกรรมเบื้องต้นโดยอ้างอิงตามงบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จะอยู่ในช่วง 37,430,974 ล้านบาท ถึง 42,001,080 ล้านบาท

นอกจากนี้ ราคาซื้อขายสุดท้ายอาจแตกต่างจากช่วงราคาข้างต้นได้ ขึ้นอยู่กับการปรับเปลี่ยนมูลค่าตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น (โปรดพิจารณาส่วนที่ 6 ประกอบ)

ภายใต้การเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้ ธนาคารจะได้มาซึ่ง PT Sahabat Finansial Keluarga (Sahabat) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยซึ่งถือหุ้นโดยเพอร์มาตาร้อยละ 99.998 อีกด้วย

¹ ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยน 1 บาท ต่อ 462 รูปี และ 1 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อ 13,999 รูปี จากข้อมูล ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2562 ในการคำนวณมูลค่าของธุรกรรมที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้

ขนาดรายการ

ธนาคารได้ทำการคำนวณขนาดรายการของธุรกรรมนี้ตามเกณฑ์การคำนวณภายใต้หลักเกณฑ์ในการทำการรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่กำหนดไว้ 4 เกณฑ์ โดยอ้างอิงงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของเพอร์มาตา ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ซึ่งมีรายละเอียดโดยสรุปดังนี้

หน่วย: ล้านบาท ^{1/}	งบการเงินรวมของ เพอร์มาตา สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2562	งบการเงินรวมฉบับ สอบทานของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2562
สินทรัพย์รวม	335,669.99	3,228,091.79
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,090.48	1,792.38
หนี้สินรวม	284,307.58	2,797,653.75
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	0.02	259.76
สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ^{2/}	50,271.91	428,385.90
จำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว (หุ้น)	28,042,739,205	1,908,842,894
กำไรสุทธิ ^{3/}	3,246.14	35,914.89

หมายเหตุ : 1/อัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ในการคำนวณ 1 บาท เท่ากับ 462 รูเปีย และ 1 ดอลลาร์สหรัฐ เท่ากับ 13,999 รูเปีย อ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2562

2/ สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets: NTA) คำนวณจากสินทรัพย์รวมหักด้วยสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หนี้สินรวม และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

3/ กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร) ในรอบระยะเวลา 12 เดือนย้อนหลัง

(ก) คำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)

$$\begin{aligned}
 \text{ขนาดรายการ} &= \frac{\text{NTA ของเพอร์มาตา} \times \text{สัดส่วนของหุ้นของเพอร์มาตาที่ได้มา} \times 100}{\text{NTA ของธนาคาร}} \\
 &= \frac{50,271.91 \times 100\% \times 100}{428,385.90} \\
 &= 11.74\%
 \end{aligned}$$

(ข) คำนวณตามเกณฑ์กำไรสุทธิ

$$\begin{aligned}
 \text{ขนาดรายการ} &= \frac{\text{กำไรสุทธิของเพอร์มาตา} \times \text{สัดส่วนของหุ้นของเพอร์มาตาที่ได้มา} \times 100}{\text{กำไรสุทธิของธนาคาร}} \\
 &= \frac{3,246.14 \times 100\% \times 100}{35,914.89} \\
 &= 9.04\%
 \end{aligned}$$

(ค) คำนวณตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน

$$\begin{aligned}
 \text{ขนาดรายการ} &= \frac{\text{มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวมของธนาคาร}} \\
 &= \frac{90,911.48 \times 100}{3,228,091.79} \\
 &= 2.82\%
 \end{aligned}$$

- (ง) คำนวณตามเกณฑ์มูลค่าของหลักทรัพย์
ไม่สามารถคำนวณได้ เนื่องจากการเป็นการทำรายการด้วยเงินสด

ตารางสรุปการคำนวณขนาดรายการ

ลำดับ	หลักเกณฑ์	ขนาดรายการ
1	เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA)	11.74%
2	เกณฑ์กำไรสุทธิ	9.04%
3	เกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน	2.82%
4	เกณฑ์มูลค่าของหลักทรัพย์	ไม่สามารถคำนวณได้ เนื่องจากการทำรายการด้วยเงินสด

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2547 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) (รวมเรียกว่า “หลักเกณฑ์ในการทำรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน”) การเข้าทำธุรกรรมครั้งนี้มีขนาดของรายการคิดเป็นร้อยละ 11.74 เมื่อคำนวณภายใต้สมมติฐานว่าธนาคารจะได้มาซึ่งหุ้นในพอร์ตมาตาทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (จากการซื้อหุ้นภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นและการทำข้อเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Mandatory Tender Offer) ที่จะเกิดขึ้นในภายหลัง) โดยเป็นการคำนวณตามเกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ซึ่งส่งผลให้มีมูลค่ารายการสูงสุดเมื่อเทียบกับเกณฑ์การคำนวณขนาดรายการอื่นทั้งหมดภายใต้หลักเกณฑ์ในการทำรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ซึ่งในกรณีนี้ ธุรกรรมมีขนาดรายการต่ำกว่าร้อยละ 15

นอกจากนี้ ตามมาตรา 43 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน”) ในการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้ ธนาคารจะต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เพื่อขออนุมัติการทำธุรกรรม โดยธนาคารจะต้องได้รับการอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยมติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ก่อนที่จะยื่นคำขออนุมัติต่อ ธปท. ดังกล่าว

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ซื้อ - เพอร์มาตา

<u>ชื่อ</u>	PT Bank Permata Tbk
<u>ที่อยู่</u>	Gedung WTC II, Jl. Jenderal Sudirman Kav. 29 - 31, JAKARTA SELATAN, 12920, Indonesia
<u>เบอร์โทรศัพท์</u>	+62-21-5237788
<u>โทรสาร</u>	+62-21-5237244
<u>เว็บไซต์</u>	https://www.permatabank.com

ข้อมูลรายละเอียดธุรกิจของเพอร์มาตา

เพอร์มาตาเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศอินโดนีเซีย ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2498 ประกอบกิจการธนาคาร โดยมีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านการธนาคารอย่างเต็มรูปแบบ มีลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าองค์กรรวมมากกว่า 3.5 ล้านราย เพอร์มาตาได้รับการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เพอร์มาตามีสำนักงานรวม 332 แห่ง (ซึ่งรวมถึง สำนักงานสาขาและสาขาเคลื่อนที่) มีเครื่องบริการเบิก-ถอนเงินสดอัตโนมัติ (เอทีเอ็ม) รวม 989 เครื่องใน 62 เมือง ทั่วประเทศอินโดนีเซีย และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 เพอร์มาตามีเงินให้สินเชื่อจำนวน 108 ล้านล้านรูเปีย (เทียบเท่ากับ 7.6 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ² หรือ 234,000 ล้านบาท² โดยประมาณ) มีเงินรับฝากจำนวน 120 ล้านล้านรูเปีย (เทียบเท่ากับ 8.5 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ² หรือ 259,000 ล้านบาท² โดยประมาณ) และมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 7,670 คน

ทุนของเพอร์มาตาในปัจจุบัน (ณ วันที่ 30 กันยายน 2562)

- ทุนจดทะเบียน: 12,500,000,000,000 รูเปีย
- ทุนที่ออกและชำระแล้ว: 3,837,985,296,375 รูเปีย
- มูลค่าต่อ 1 หุ้น: หุ้นประเภท ก. 12,500 รูเปีย หุ้นประเภท ข. 125 รูเปีย

คณะกรรมการของเพอร์มาตา (ณ วันที่ 20 มกราคม 2563)

- ประธานกรรมการ: Mr. Sebastian Ramon Arcuri
- รองประธานกรรมการ: Mr. Suparno Djasmin
- กรรมการ: Mr. Mark Spencer Greenberg
- กรรมการ: Mr. Ian Charles Anderson
- กรรมการอิสระ: Mr. David Allen Worth
- กรรมการอิสระ: Mr. Haryanto Sahari
- กรรมการอิสระ: Mr. Zulkifli Zaini
- กรรมการอิสระ: Mr. Rahmat Waluyanto

คณะกรรมการบริหารของเพอร์มาตา (ณ วันที่ 20 มกราคม 2563)

- ประธานกรรมการบริหาร: Mr. Ridha DM Wirakusumah
- ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีและปฏิบัติการ: Mr. Abdy Dharma Salimin
- ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน: Ms. Lea Setianti Kusumawijaya
- ผู้อำนวยการฝ่ายธนบดีธนกิจ: Mr. Darwin Wibowo
- ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ: Ms. Dhien Tjahajani
- ผู้อำนวยการหน่วยธุรกิจพาณิชย์: Mr. Herwin Bustaman
- ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อรายย่อย: Ms. Djumariah Tenteram
- ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล: Mr. Dayan Sadikin

² ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยน 1 บาท ต่อ 463 รูเปีย และ 1 ดอลลาร์สหรัฐ² ต่อ 14,179 รูเปีย จากข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ในการคำนวณมูลค่าเงินให้ สินเชื่อและเงินรับฝากของเพอร์มาตาที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้

ผู้ถือหุ้นปัจจุบัน (ณ วันที่ 30 กันยายน 2562)

ลำดับ	ชื่อ	จำนวนหุ้น		มูลค่า		%
		กลุ่ม ก.	กลุ่ม ข.	กลุ่ม ก.	กลุ่ม ข.	
1	แอสทรา	-	12,495,714,666	-	1,561,964,333,250	44.56
2	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	-	12,495,714,666	-	1,561,964,333,250	44.56
3	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	26,880,234	3,024,429,639	336,002,925,000	378,053,704,875	10.88
	รวมจำนวนหุ้น	26,880,234	28,015,858,971	336,002,925,000	3,501,982,371,375	100.00
	Saham Dalam Portfolio	-	69,296,117,629	-	8,662,014,703,625	71.00

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ³

งบแสดงฐานะการเงิน	พันล้าน (รูเปีย)			พันล้าน (บาท)		
	9 เดือน 2562	2561	2560	9 เดือน 2562	2561	2560
สินเชื่อบริษัท	108,407	107,411	98,615	234	232	213
สินทรัพย์รวม	155,080	152,893	148,318	335	330	320
เงินฝากรวม	120,230	118,135	111,288	259	255	240
ส่วนของผู้ถือหุ้น	23,729	22,452	21,511	51	48	46

งบกำไรขาดทุน	พันล้าน (รูเปีย)			พันล้าน (บาท)		
	9 เดือน 2562	2561	2560	9 เดือน 2562	2561	2560
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	4,107	5,400	5,224	8.9	11.7	11.3
รายได้จากการดำเนินงานรวม	5,607	7,361	8,580	12.1	15.9	18.5
ผลขาดทุนจากการซื้อขาย	(712)	(1,676)	(3,127)	(1.5)	(3.6)	(6.7)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม	(3,432)	(4,466)	(4,502)	(7.4)	(9.6)	(9.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,093	901	748	2.4	1.9	1.6

มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและมูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มา

การทำธุรกรรมในครั้งนี้ มีการตกลงกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทนในอัตรา 1.77 เท่า ของมูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาตา (ซึ่งอาจมีการปรับปรุงเพิ่มเติม) ดังนั้น หากคำนวณโดยอ้างอิงมูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาตา ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มูลค่าธุรกรรมเบื้องต้นสำหรับการเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 89.12 ของหุ้นทั้งหมดในเพอร์มาตาจะอยู่ที่ 37,430,974 ล้านบาท (เทียบเท่ากับ 2,674 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือ 81,019 ล้านบาท⁴ โดยประมาณ)

³ ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ ได้รับการแปลงเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่ 1 บาท ต่อ 463 รูเปีย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

⁴ ธนาคารใช้อัตราแลกเปลี่ยน 1 บาทต่อ 462 รูเปีย และ 1 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อ 13,999 รูเปีย จากข้อมูล ณ วันที่ 11 ธันวาคม 2562 ในการคำนวณมูลค่าของธุรกรรม

ราคาซื้อขายหุ้นที่ธนาคารจะต้องชำระในการเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 89.12 ของหุ้นทั้งหมดในเพอร์มาดา จะถูกคำนวณอีกครั้งสุดท้ายโดยใช้อัตรา 1.77 เท่า ของมูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาดา (ซึ่งอาจมีการปรับปรุงเพิ่มเติม) ตามที่ปรากฏในงบการเงินของเพอร์มาดาฉบับล่าสุดที่ออกวันที่การทำธุรกรรมแล้วเสร็จ ทั้งนี้ ราคาจะถูกชำระเป็นเงินสด

5. วิธีที่ใช้ในการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่ได้มา

มูลค่าของหุ้นเพอร์มาดาซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่ได้มาถูกกำหนดโดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model: DDM) เป็นเกณฑ์ โดยพิจารณาประกอบองค์ประกอบอื่นๆ ด้วย ได้แก่ ธุรกรรมการควบรวมและการซื้อกิจการ (Merger and Acquisition: M&A) ของธนาคารต่างๆ ในประเทศอินโดนีเซียในอดีตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน การซื้อขายที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในประเทศอินโดนีเซีย การกำหนดมูลค่าของเพอร์มาดา การปรับมูลค่าตามผลการตรวจสอบสถานะ (Due Diligence) และศักยภาพในการสร้างรายได้ของธุรกิจของเพอร์มาดาในอนาคต

6. หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทน

ราคาซื้อขายสุดท้ายของเพอร์มาดาที่จะชำระให้สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา จะถูกคำนวณตามสมการ ดังนี้:

$$\begin{aligned} \text{ค่าตอบแทนที่สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดจะได้รับ} &= \text{ราคาซื้อขายหุ้นเพอร์มาดา} \\ &\quad \times \text{จำนวนหุ้นที่สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดขาย} \\ \text{ค่าตอบแทนที่แอสทราจะได้รับ} &= \text{ราคาซื้อขายหุ้นเพอร์มาดา} \\ &\quad \times \text{จำนวนหุ้นที่แอสทราขาย} \end{aligned}$$

โดยราคาซื้อขายหุ้นเพอร์มาดา สามารถคำนวณได้ดังนี้:

$$\begin{aligned} \text{ราคาซื้อขายหุ้นเพอร์มาดา} &= \text{มูลค่าทางบัญชีของเพอร์มาดา (ตามที่ปรากฏในงบการเงินของเพอร์มาดาฉบับล่าสุดที่ออกก่อนวันที่มีการยืนยันว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นสำเร็จครบถ้วนแล้ว ("วันที่มีการยืนยันว่าเงื่อนไขบังคับก่อนสำเร็จครบถ้วน"))} \\ &\quad (-) \text{มูลค่าสุทธิของหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและจำหน่ายในช่วงระหว่างวันที่ของสัญญาซื้อขายหุ้นและวันที่มีการยืนยันว่าเงื่อนไขบังคับก่อนสำเร็จครบถ้วน ซึ่งได้ถูกบันทึกรวมในมูลค่าทางบัญชีแล้ว} \\ &\quad (x) 1.77 \\ &\quad (+) \text{มูลค่าสุทธิของหุ้นเพิ่มทุนที่ออกและจำหน่ายในช่วงระหว่างวันที่ของสัญญาซื้อขายหุ้นและวันที่มีการยืนยันว่าเงื่อนไขบังคับก่อนสำเร็จครบถ้วน} \\ &\quad (\div) \text{จำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันที่มีการยืนยันว่าเงื่อนไขบังคับก่อนสำเร็จครบถ้วน} \end{aligned}$$

7. เหตุผลในการเข้าทำธุรกรรม

- การเข้าซื้อกิจการของเพอร์มาดาครั้งนี้ ทำให้ธนาคารเข้าถึงตลาดอินโดนีเซียซึ่งเป็นประเทศที่มีระบบเศรษฐกิจที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคอาเซียนที่มีผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศจำนวน 1.04 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ⁵ มีประชากรรวม 267 ล้านคน ที่ประกอบไปด้วยประชากรวัยทำงานที่มีอายุน้อยจำนวนมาก และมีจำนวนประชากรที่มีรายได้ระดับปานกลางและสูงที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ประเทศอินโดนีเซียยังมีอัตราการเริ่มใช้งานระบบดิจิทัลที่เติบโตอย่างรวดเร็ว มีอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่สูง⁶ นอกจากนี้ ยังมีประชากรที่ยังไม่ได้ใช้บริการของธนาคารใดๆ อีกเป็นจำนวนมาก⁷
- ธุรกรรมนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ระหว่างประเทศของธนาคารซึ่งมุ่งพัฒนาไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของภูมิภาค ซึ่งมีการดำเนินกิจการในบรรดาตลาดหลักในภูมิภาคอาเซียน
- เพื่อสร้างแพลตฟอร์มพื้นฐานที่แข็งแกร่งในตลาดที่มีความน่าสนใจและเติบโตอย่างรวดเร็วผ่านธนาคารที่มีขนาดพอเหมาะและมีคุณภาพ
- ทำให้ธนาคารสามารถสร้างโอกาสใหม่ๆ เพิ่มมากขึ้นจากการควบรวมกันทางธุรกิจและการเงินภายในภูมิภาคอาเซียน
- ทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงตลาดที่มีอัตราการเติบโตสูงได้มากยิ่งขึ้น
- เป็นการผนึกกำลังร่วมกันที่สำคัญโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายและความเชี่ยวชาญของธนาคารในฐานะธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในอาเซียนแห่งหนึ่ง
- เป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศสำหรับธุรกิจสัญชาติไทย ทั้งนี้ การลงทุนของไทยในอินโดนีเซียเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 25 ต่อปีตั้งแต่ปี 2551⁸ นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการเชื่อมโยงธุรกิจของลูกค้าในประเทศอื่นๆ ที่มีความสนใจในการขยายธุรกิจไปยังประเทศอินโดนีเซียอีกด้วย
- ช่วยเพิ่มกำไรต่อหุ้น (EPS) และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) ของธนาคารสำหรับปีบัญชี 2563 ได้ทันที (หากธุรกรรมแล้วเสร็จภายในปี 2563) และคาดว่าจะจำนวนเงินกองทุนของธนาคารภายหลังการเข้าซื้อหุ้นครั้งนี้จะยังคงแข็งแกร่งต่อไป

8. แหล่งที่มาของเงินทุน

ในการเข้าทำธุรกรรมครั้งนี้ ธนาคารคาดว่าจะใช้ทั้งแหล่งเงินทุนภายในของธนาคาร และแหล่งเงินทุนที่ได้จากการจัดหาเงินทุนตามปกติของธนาคาร โดยในขณะนี้ ธนาคารยังไม่มีแผนที่จะเพิ่มทุนเพื่อนำเงินที่ได้มาซื้อหุ้นในครั้งนี้โดยเฉพาะแต่อย่างใด

9. เงื่อนไขในการทำธุรกรรมให้สำเร็จ

ธุรกรรมครั้งนี้จะสำเร็จได้ก็ต่อเมื่อคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้างบังคับก่อนในสัญญาซื้อขายหุ้นอย่างครบถ้วนทุกประการ หรือได้มีการยกเว้นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงเงื่อนไขดังต่อไปนี้

⁵ ข้อมูลสำหรับปี 2561 จากรายงานของ Euromonitor

⁶ อัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี ที่ร้อยละ 15 จากข้อมูลสถิติของ Bank Indonesia

⁷ ประชากรที่ยังไม่ได้ใช้บริการของธนาคารใดๆ จำนวน 84.4 ล้านคน ณ ปี 2561 จากรายงานของ Euromonitor

⁸ จากสถิติของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อพิจารณาจำนวนเงินลงทุนจากไทยไปยังประเทศอินโดนีเซียในทุกภาคธุรกิจ

1. การได้รับการอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมจาก Otoritas Jasa Keuangan (OJK) ของประเทศอินโดนีเซีย
 2. การได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
 3. การได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในการเข้าทำธุรกรรม
 4. การได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร (BOC) ของเพอร์มาดา อนุมัติแผนการได้มาซึ่งทรัพย์สิน และร่างสัญญาซื้อขายหุ้น
 5. การได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของเพอร์มาดา ในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - 5.1. แผนการ ได้มาซึ่งทรัพย์สิน และร่างสัญญาซื้อขายหุ้น
 - 5.2. การแต่งตั้งตัวแทนซึ่งได้รับการเสนอชื่อจากธนาคารเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร
 - 5.3. การลาออกจากตำแหน่งของกรรมการและกรรมการบริหารที่ได้รับการเสนอชื่อโดยสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทรา โดยมีผลทันทีเมื่อการทำธุรกรรมสำเร็จครบถ้วน
 6. ในการเข้าทำธุรกรรมครั้งนี้ จะต้องไม่มีข้อห้าม คำพิพากษา หรือกฎข้อบังคับจากหน่วยงานซึ่งกำกับดูแล หน่วยงานรัฐ หรือศาลที่มีเขตอำนาจ รวมถึงข้อห้าม หรือข้อจำกัดทางกฎหมายใดๆ ซึ่งจะเป็นผลให้ธนาคารไม่สามารถดำเนินการรับหุ้นที่ซื้อขายได้
- 10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการที่ธนาคารจะเข้าลงทุน**
- ไม่มี
- 11. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการเข้าทำรายการ**
- คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาข้อมูล และมีความเห็นว่า การเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร
- 12. การอนุมัติการทำธุรกรรมโดยคณะกรรมการธนาคาร**
- ในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรม รวมถึงการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม โดยที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 12/2562 และการประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารนั้น ไม่มีกรรมการธนาคารรายใดเป็นผู้มีส่วนได้เสียหรือเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระดังกล่าว
- 13. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของธนาคาร ที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร**
- ไม่มี
- 14. การขออนุมัติการเข้าทำธุรกรรม**
- ความสำเร็จของธุรกรรมนี้ขึ้นอยู่กับ การอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศไทย และประเทศอินโดนีเซีย และต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (บัญชี 2)

1. การเปิดเผยข้อมูลภายใต้บัญชี 1

ปรากฏในสารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (บัญชี 1)

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจและโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ก่อตั้งในปี 2487 ปัจจุบันเป็นหนึ่งในธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยมูลค่าของสินทรัพย์รวม 3,228,092 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารเป็นผู้นำในการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทย โดยธนาคารมีสำนักธุรกิจและสำนักธุรกิจย่อยกว่า 240 แห่ง

ธนาคารมีสาขาภายในประเทศรวม 1,148 แห่ง ครอบคลุม 77 จังหวัดทั่วประเทศ นับเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีเครือข่ายสาขารอบคลุมที่สุดในประเทศไทย ปัจจุบัน ธนาคารมีจำนวนลูกค้าประมาณ 17 ล้านบัญชี ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีฐานลูกค้าเงินฝากใหญ่ที่สุดในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ 31 แห่ง ในประเทศกัมพูชา จีน อินโดนีเซียฮ่องกง ญี่ปุ่น ลาว มาเลเซีย เมียนมา ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ ไต้หวัน สหราชอาณาจักร สหรัฐอเมริกาและเวียดนาม จึงนับได้ว่าธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศครอบคลุมมากที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทำให้ธนาคารสามารถกระจายการลงทุนตามลักษณะทางภูมิศาสตร์และเปิดรับโอกาสการเติบโตในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ธนาคารจำแนกการดำเนินธุรกิจเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธุรกิจลูกค้ารายปลีก ธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ และธุรกิจการเงินธนกิจ ธนาคารมีบริษัทย่อยที่สำคัญ ประกอบด้วยกิจการในกลุ่มที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ 2 บริษัท คือ บางกอก แบงก์ เบอรัลฮาด (Bangkok Bank Berhad) และธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China) Company Limited) ซึ่งเป็นธนาคารที่จดทะเบียนในประเทศมาเลเซียและจีน ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังมีบริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจและธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย และบริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ดำเนินธุรกิจร่วมลงทุน

ธนาคารให้บริการทางการเงินหลายรูปแบบและครบวงจรสำหรับทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน หนังสือค้ำประกัน การอ่าว/การรับรอง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น บริการเงินรับฝาก บริการโอนเงิน บริการบริหารจัดการเงินสด บริการประกันผ่านธนาคาร (แบงก์แอสซัวร์นซ์) บริการวานิชธนกิจ บริการซื้อขายตราสารหนี้ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เป็นต้น บริการเหล่านี้ช่วยสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าบริการของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ธนาคารมุ่งหมายที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ มีเทคโนโลยีและระบบงานที่ทันสมัย คงไว้ซึ่งความเป็นสากล ตลอดจนเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

รายงานหลักของธนาคาร

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดใหญ่ และบริษัทข้ามชาติที่เข้ามาดำเนินธุรกิจในประเทศไทยในหลากหลายอุตสาหกรรม โดยมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล และธนาคารยังให้บริการด้านธุรกรรมธนาคาร เช่น บริการบริหารจัดการเงินสด สินเชื่อการค้าระหว่างประเทศ สินเชื่อเพื่อซัพพลายเชน ตลอดจนบริการใหม่ๆ ทางดิจิทัล ซึ่งรวมถึงการพัฒนาบริการที่เพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่ ทั้งบริการด้านการชำระเงิน และสินเชื่อที่สนับสนุนการค้าดำเนินธุรกิจของลูกค้าทุกฝ่ายในซัพพลายเชน

ธุรกิจลูกค้ารายกลาง ธนาคารดูแลและสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดกลาง รวมถึงธุรกิจครอบครัวอย่างใกล้ชิด ด้วยบริการที่ตอบสนองทั้งความต้องการด้านการเงินและธุรกิจ ในฐานะธนาคารแห่งเดียวของประเทศไทยที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วภูมิภาค ธนาคารให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของธุรกิจระหว่างประเทศ เช่น ธุรกิจส่งออกและนำเข้า และธุรกิจที่มีซัพพลายเชนในภูมิภาค

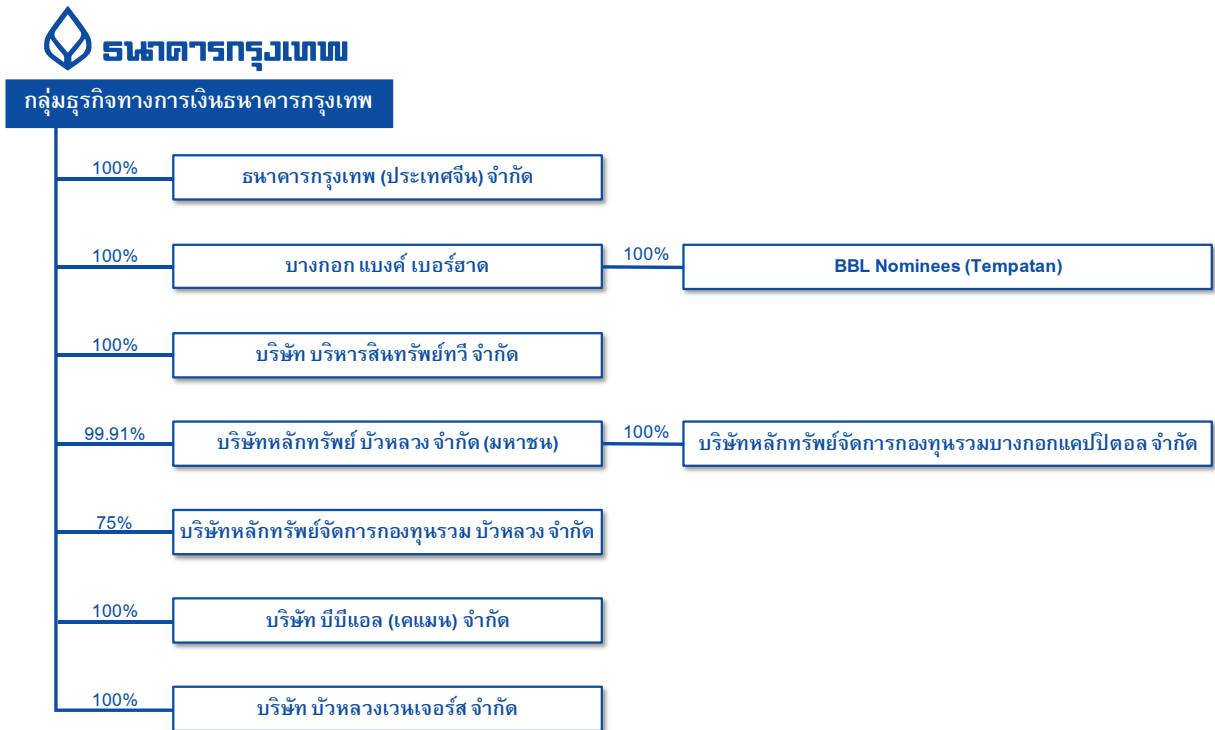
ธุรกิจลูกค้ารายปลีก นอกเหนือจากการให้บริการทางการเงินทั่วไป ผู้เชี่ยวชาญของธนาคารยังให้คำแนะนำด้านการเงินและธุรกิจ และทำงานกับลูกค้าในฐานะพันธมิตรเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของลูกค้า ซึ่งรวมถึงการช่วยให้ลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจ บริหารความเสี่ยง และเชื่อมโยงลูกค้าสู่โอกาสใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น

ธุรกิจลูกค้าบุคคล ธนาคารให้บริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงวัยผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ บริการเอทีเอ็มและบริการธนาคารอัตโนมัติ รวมถึงบริการธนาคารดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (บัวหลวง ไอแบงก์กิ้ง) บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (บัวหลวง เอ็มแบงก์กิ้ง) และบริการชำระเงินด้วย QR Code

ธุรกิจธนาคารต่างประเทศ ในฐานะธนาคารผู้นำตลาดธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทย และมีเครือข่ายในต่างประเทศที่กว้างขวางที่สุดจำนวน 31 แห่ง ครอบคลุม 14 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก ธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนบริษัทข้ามชาติที่ทำธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน นอกเหนือจากการให้สินเชื่อ ธนาคารยังสนับสนุนลูกค้าด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับประเทศต่างๆ พร้อมทั้งเชื่อมโยงลูกค้ากับคู่ค้าที่มีศักยภาพในภูมิภาค

ธุรกิจการเงินธนกิจ ภายใต้การประสานความร่วมมือกับสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด กลุ่มธุรกิจการเงิน ธนกิจมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติในการดำเนินงานขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคม

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินก่อนการทำธุรกรรม



การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารและ PT Bank Permata Tbk (“เพอร์มาตา”)

ธนาคารและ PT Bank Permata Tbk (“เพอร์มาตา”) ประกอบธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์เดียวกัน โดยธนาคารดำเนินธุรกิจหลักในประเทศไทย ในขณะที่เพอร์มาตาดำเนินธุรกิจหลักในประเทศอินโดนีเซีย ปัจจุบันธนาคารมีสาขาในอินโดนีเซีย 3 แห่ง และมีความตั้งใจที่จะควบรวมสาขาทั้ง 3 แห่ง เข้ากับเพอร์มาตา อันจะทำให้เพอร์มาตาเป็นแพลตฟอร์มหลักในการดำเนินธุรกิจของธนาคารสำหรับการเติบโตในอินโดนีเซียในอนาคต ซึ่งจะช่วยลดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้น

การรักษาสภาพการเป็นบริษัทจดทะเบียนของเพอร์มาตา

เพอร์มาตาจะต้องดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้ธนาคารในประเทศอินโดนีเซียที่มีผู้ถือหุ้นรายใดรายหนึ่งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 40 จะต้องมีการจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์อินโดนีเซีย (IDX) ในการนี้ เพื่อดำรงสถานะบริษัทจดทะเบียนใน IDX เพอร์มาตาจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเงื่อนไขการกระจ่ายการถือหุ้นรายย่อยซึ่งกำหนดให้ต้องมีผู้ถือหุ้นรายย่อยอย่างน้อย 300 ราย ซึ่งเป็นเจ้าของบัญชีหลักทรัพย์ที่ลงทะเบียนไว้กับ IDX เป็นผู้ถือหุ้นในเพอร์มาตา คิดเป็นสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 7.5 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ภายหลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นในเพอร์มาตาจำนวนร้อยละ 89.12 จากสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดและแอสทราแล้วเสร็จ ธนาคารจะต้องดำเนินการทำข้อเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของเพอร์มาตาในส่วนที่เหลือทั้งหมดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (Mandatory Tender Offer) (ดังรายละเอียดในสารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าซื้อหลักทรัพย์โดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (บัญชี 1)) ทั้งนี้ หากการทำ Mandatory Tender Offer เป็นผลให้สัดส่วนการถือหุ้นในเพอร์มาตาไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการกระจ่ายการถือหุ้นรายย่อยดังกล่าว เพอร์มาตามิหน้าที่ตามกฎหมายของ IDX ที่จะต้องแก้ไขสัดส่วนการถือหุ้นให้เป็นไป

ตามเงื่อนไขการกระจายการถือหุ้นรายย่อยภายใน 2 ปี นับแต่วันที่การทำ Mandatory Tender Offer สำเร็จลง โดยกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ว่า หากการทำธุรกรรมเป็นผลให้บุคคลได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทเป้าหมายเกินกว่าร้อยละ 80 จนเป็นผลให้ต้องมีการทำ Mandatory Tender Offer บุคคลที่ได้หุ้นมาดังกล่าวจะต้องจำหน่ายไปซึ่งหุ้นทั้งหมดที่ตนได้มาจากการทำ Mandatory Tender Offer ภายใน 2 ปี จนกระทั่งสัดส่วนการถือหุ้นของคนลดลงเหลือเท่ากับสัดส่วนการถือหุ้นก่อนการทำ Mandatory Tender Offer ดังนั้น เนื่องจากธนาคารจะได้มาซึ่งหุ้นในเพอร์มาตาคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.12 ธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องจำหน่ายไปซึ่งหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารจะได้มาจากการทำ Mandatory Tender Offer ภายใน 2 ปี นับแต่วันที่การทำ Mandatory Tender Offer สำเร็จลง โดยภายหลังการจำหน่ายไปซึ่งหุ้นดังกล่าว สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในเพอร์มาตาจะกลับไปอยู่ที่ร้อยละ 89.12 ดังเดิม และสัดส่วนการถือหุ้นของเพอร์มาตาจะเป็นไปตามเงื่อนไขการกระจายการถือหุ้นรายย่อยต่อไป

3. คำอธิบายและการวิเคราะห์สถานะทางการเงินและผลประกอบการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา และปีบัญชีปัจจุบัน รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร

ฐานะการเงิน	เปลี่ยนแปลง (%)						
	ธ.ค. 59	ธ.ค. 60	ธ.ค. 61	ก.ย. 62	ธ.ค. 60 / ธ.ค. 59	ธ.ค. 61 / ธ.ค. 60	ก.ย. 62 / ธ.ค. 61
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	1,941,093	2,003,989	2,083,160	2,001,445	3.2%	4.0%	(3.9%)
เงินรับฝาก	2,178,141	2,310,743	2,326,470	2,362,766	6.1%	0.7%	1.6%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	89.1%	86.7%	89.5%	84.7%	(2.4%)	2.8%	(4.8%)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	68,841	87,419	80,137	86,221	27.0%	(8.3%)	7.6%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.2%	3.9%	3.4%	3.6%	0.7%	(0.5%)	0.2%
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสยะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	174%	160%	191%	183%	(14.0%)	31.0%	(8.0%)
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสยะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ	6.2%	7.0%	7.3%	7.9%	0.8%	0.3%	0.6%
สินทรัพย์สภาพคล่อง ⁽²⁾	956,840	1,051,975	1,018,448	1,180,661	9.9%	(3.2%)	15.9%
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	32.5%	34.2%	32.7%	36.6%	1.7%	(1.5%)	3.9%
CASA	48.4%	50.7%	52.4%	52.0%	2.3%	1.7%	(0.4%)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.4%	16.6%	16.4%	17.7%	0.2%	(0.2%)	1.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽³⁾	18.3%	18.2%	18.0%	20.7%	(0.1%)	(0.2%)	2.7%

หมายเหตุ: 1. เงินให้สินเชื่อหักภาษีได้รอตัดบัญชี
2. สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย
3. ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนอัตราส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงระบบ (D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยง (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 จนอัตราส่วนเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ผลการดำเนินงาน	เปลี่ยนแปลง (%)						เปลี่ยนแปลง (%)	
	2559	2560	2561	เปลี่ยนแปลง (%)		9 เดือน 2561	9 เดือน 2562	9 เดือน 2562 / 9 เดือน 2561
				2560 / 2559	2561 / 2560			
หน่วย : ล้านบาท								
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	63,998	66,625	71,376	4.1%	7.1%	52,953	53,878	1.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,492	27,526	27,590	12.4%	0.2%	20,520	20,319	(1.0%)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	17,368	18,317	22,435	5.5%	22.5%	18,865	15,826	(16.1%)
รายได้รวม	105,858	112,468	121,400	6.2%	7.9%	92,338	90,023	(2.5%)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	50,505	48,948	55,165	(3.1%)	12.7%	38,832	38,975	0.4%
ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,728	22,370	21,965	42.2%	(1.8%)	19,200	16,009	(16.6%)
กำไรสุทธิ ⁽¹⁾	31,815	33,009	35,330	3.8%	7.0%	27,229	27,814	2.1%
กำไรต่อหุ้น ⁽¹⁾ (บาทต่อหุ้น)	16.67	17.29	18.51	3.7%	7.0%	14.26	14.57	2.1%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	2.34%	2.32%	2.40%	(0.02%)	0.08%	2.38%	2.39%	0.01%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงาน	23.1%	24.5%	22.7%	1.4%	(1.8%)	22.2%	22.6%	0.4%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน	47.7%	43.5%	45.4%	(4.2%)	1.9%	42.1%	43.3%	1.2%
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ ⁽¹⁾	1.09%	1.09%	1.13%	0.00%	0.04%	1.16%	1.18%	0.02%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ⁽¹⁾	8.59%	8.49%	8.73%	(0.10%)	0.24%	9.04%	8.79%	(0.25%)

หมายเหตุ: 1. ส่วนที่เป็นของธนาคาร

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

งวด 9 เดือน ปี 2562

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,228,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 111,342 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีรายการที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 575,970 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 125,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมการให้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืน และเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 614,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 57,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนทุกประเภท ขณะที่เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2,001,445 ล้านบาท ลดลง 81,715 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,001,445 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 81,715 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 จากการลดลงของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่ร้อยละ 37.6 ภาคการสาธารณสุข โภคและบริบริการที่ร้อยละ 22.8 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 12.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ

การก่อสร้างร้อยละ 10.0 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่มาจากภาครัฐกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และภาครัฐกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 86,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,084 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.6 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 จำนวน 158,095 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,048 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 246.8 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 เท่ากับร้อยละ 183.4

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 614,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 57,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3 จากเงินลงทุนทุกประเภท

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 301,320 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 119,598 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 69,559 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 116,027 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,797,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 94,063 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีเงินรับฝากจำนวน 2,362,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 36,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 และมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 147,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31,027 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.7

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,362,766 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 36,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากกระแสรายวัน และเงินรับฝากประจำ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 จำนวน 147,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31,027 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิอายุ 15 ปี ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในเดือนกันยายน 2562 จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีจำนวน 430,178 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,364 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับงวด 9 เดือนปี 2562 จำนวน 27,814 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล ในระหว่างปี 2562 จำนวนรวม 12,093 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการ ปี 2561 จำนวน 8,371 ล้านบาท (ที่อัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึง มิถุนายน 2562 จำนวน 3,722 ล้านบาท (ที่อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) และกำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนต่อขายเพิ่มขึ้น 7,099 ล้านบาท ขณะที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,459 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 660,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,379 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นการ เพิ่มขึ้นจากการระดมทุนอื่นๆ ขณะที่การกำกับอื่น และเล็ดเตอร์ออฟเครดิตลดลง

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,362,766 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 73.2 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 430,178 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ด้านหนี้สินจำนวน 148,575 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 147,375 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้ สินเชื่อจำนวน 2,001,445 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.0 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิ ในบริษัทรวม) จำนวน 616,071 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.1 และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 575,970 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.8

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับปี 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำรวมอัตราส่วนเงินกองทุนส่วน เพิ่มดังกล่าว โดยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.00 และ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 487,730 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 415,774 ล้านบาท และเงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 415,837 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 20.71 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.66 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.66 ซึ่งเงินกองทุนตามกฎหมาย ดังกล่าว ได้รวมรายการหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐแล้ว

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,180,661 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 162,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2561 รายการที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ซึ่งเพิ่มขึ้น 125,270 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งเพิ่มขึ้น 38,908 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในงวด 9 เดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 925 ล้านบาท จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนและปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ยทุกประเภท ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้น 2,578 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 1,035 ล้านบาท ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 1,653 ล้านบาท เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 2.39

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในงวด 9 เดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 36,145 ล้านบาท ลดลง 3,240 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงเนื่องจากในปีก่อน มีการรับรู้การจัดสรรผลกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ขณะที่ปี 2562 มีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง จากผลของการยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงตามสถานะตลาดทุน ขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวมเติบโตดี

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในงวด 9 เดือน ปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 38,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.4

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในงวด 9 เดือนปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 16,009 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 19,200 ล้านบาท ในงวดเดียวกันของปีก่อน

ปี 2561**ฐานะการเงิน****สินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,116,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40,440 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีรายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ขณะที่เงินลงทุนสุทธิลดลง 34,932 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 79,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 จากการเพิ่มขึ้น ของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เป็นสัดส่วนสูง ที่สุดที่ร้อยละ 39.3 รองลงมาได้แก่ ภาคการสาธารณสุข โภคและบริกรที่ร้อยละ 21.9 ภาคสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 11.5 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างร้อยละ 9.7 โดย จำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่จากภาคสาธารณสุข โภค และบริการ และภาคธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 80,137 ล้านบาท ลดลง 7,282 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยมีอัตราส่วน เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่า เผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 จำนวน 153,003 ล้านบาท โดยมีสำรองขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 64,035 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญต่อสำรองขั้นต่ำ เท่ากับร้อยละ 238.9 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 190.9

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 556,788 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 34,932 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 ส่วนใหญ่จาก เงินลงทุนเพื่อขายลดลง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 314,541 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 86,799 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 37,384 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุน จำนวน 110,571 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,703,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,288 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่มาจาก เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 15,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 จากการเพิ่มขึ้น ของเงินรับฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากประจำและเงินรับฝากกระแสรายวันลดลง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ในปี 2561 ธนาคารมีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันในต่างประเทศ จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนกันยายน 2561 และมีการครบกำหนดไถ่ถอนของ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนมีนาคม 2561 และจำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในเดือนตุลาคม 2561 จึงเป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,158 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2560

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 412,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,090 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2561 จำนวนรวม 12,066 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการ ปี 2560 จำนวน 8,350 ล้านบาท (ที่อัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึง มิถุนายน 2561 จำนวน 3,716 ล้านบาท (ที่อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 9,317 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 3,180 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าจำนวน 653,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 53,784 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.0 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากภาระผูกพันอื่นๆ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,326,470 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.6 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็น ของธนาคารจำนวน 412,814 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.2 รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 136,862 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 และตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืมจำนวน 116,348 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อ จำนวน 2,083,160 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 66.8 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิใน บริษัทรวม) จำนวน 558,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 และรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 450,700 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.5

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับปี 2561 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.375 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 10.375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 426,563 ล้านบาท เงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 390,309 ล้านบาท และเงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 390,369 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 17.96 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.43

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,018,448 ล้านบาท ลดลง 33,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จากเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 35,813 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง 7,597 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 12,962 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธির้อยละ 2.40 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ ประกอบกับ ต้นทุนเงินรับฝากลดลงตามการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 71,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 4,751 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 5,305 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,255 ล้านบาท สอดคล้องกับการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อทั้งจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ และอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 554 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 เป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 1,103 ล้านบาท จากต้นทุนและปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง 962 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 50,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,182 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลจากกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,043 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,581 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยแม้ว่าธนาคารมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล โดยค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์ยังเติบโตดี

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 55,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากปี 2560 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 3,233 ล้านบาท เพื่อรองรับประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น จากการปรับค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ประกอบกับจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 2,753 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจากการใช้จ่ายเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วทางนวัตกรรม การพัฒนาระบบงาน และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 21,965 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 22,370 ล้านบาท ในปีก่อน

ปี 2560ฐานะการเงินสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 3,076,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 132,080 ล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 62,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 45,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 จากเงินลงทุนเพื่อขาย และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 43,126 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมการให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,003,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 62,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงที่สุดแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ที่ร้อยละ 40.9 รองลงมาได้แก่ ภาคการสาธารณสุขปิโภคและบริการที่ร้อยละ 21.0 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ร้อยละ 11.4 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

ที่ร้อยละ 9.6 ขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่จากภาคการ
สาธารณูปโภคและบริการ และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 87,419
ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.9

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 จำนวน 140,021
ล้านบาท โดยมีสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 70,017 ล้านบาท
คิดเป็นอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสำรองขึ้นต่ำ เท่ากับ ร้อยละ 200.0 ทั้งนี้ อัตราส่วน
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 เท่ากับร้อยละ
160.2

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 591,720 ล้านบาท
เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 45,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 ส่วนใหญ่
มาจากเงินลงทุนเพื่อขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและ
รัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 315,830 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.4
ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 99,413
ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 43,468 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุน
จำนวน 124,131 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,674,303 ล้านบาท
เพิ่มขึ้น 109,318 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 โดยส่วนใหญ่เป็น
เงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจำนวน 132,602 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและ
เงินกู้ยืมลดลง 30,625 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.2

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,310,743 ล้านบาท
เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 132,602 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 จากการเพิ่มขึ้น
ของเงินรับฝากทุกประเภท โดยเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.2 เงินรับฝากกระแ
สรายวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 และเงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เป็นผลจากบริหารต้นทุน
เงินรับฝากโดยการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน
107,190 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 30,625 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิด
จากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 ก่อนวันครบกำหนดเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2560
จำนวน 20,000 ล้านบาท และลดลงจากมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศตามการแข็งค่าของ
เงินบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 401,724 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จาก ณ สิ้นปี 2559 ส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2560 จำนวน 33,009 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2560 จำนวนรวม 12,056 ล้านบาท เป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการ ปี 2559 จำนวน 8,346 ล้านบาท (ที่อัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดไตรมาสถึง มิถุนายน 2560 จำนวน 3,710 ล้านบาท (ที่อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) โดยมีกำไรจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 7,005 ล้านบาท ขณะที่ผลขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 5,018 ล้านบาท เป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 599,946 ล้านบาท ลดลง 3,098 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จากการลดลงของการค้าประกันอื่น และเลืกดอร์ออฟเครดิต ขณะที่ภาระผูกพันอื่นๆ เพิ่มขึ้น

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญประกอบด้วย เงินรับฝากจำนวน 2,310,743 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 75.1 ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 401,724 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 133,584 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.3 และตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืมจำนวน 107,190 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.5

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,003,989 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ด้านสินทรัพย์จำนวน 437,738 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.2 และเงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 593,180 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.3

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับปี 2560 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.75 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 7.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 419,580 ล้านบาท เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 383,841 ล้านบาท และเงินกองทุนขั้นที่ 1 จำนวน 383,942 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.17 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.62 และอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.63

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มี

สินทรัพย์สภาพคล่องรวม 1,051,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 95,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.9 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2559 โดยมีการเพิ่มขึ้นที่สำคัญจากเงินลงทุนเผื่อขายที่เพิ่มขึ้น 70,909 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 43,126 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 66,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 2,627 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 สาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 2,236 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.5 และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 797 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากการขยายตัวของปริมาณเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 406 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นตามปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.02 จากปีก่อน เป็นร้อยละ 2.32 เป็นผลจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ลดลง

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 45,843 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,983 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 3,034 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก และค่าธรรมเนียมจากบริการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 2,156 ล้านบาท ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 1,202 ล้านบาท จึงส่งผลให้มีอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้จากการดำเนินงานอยู่ที่ร้อยละ 24.5 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 23.1

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 48,948 ล้านบาท ลดลง 1,557 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1 จากปี 2559 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายอื่นๆ ลดลง 2,186 ล้านบาท จากการลดลงของค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 22,370 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 15,728 ล้านบาท ในปีก่อน

ปี 2559

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 108,378 ล้านบาท จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการที่สำคัญได้แก่ เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น

72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 และเงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.1

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 72,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยให้สินเชื่อในสัดส่วนสูงสุดแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ที่ร้อยละ 41.7 ซึ่งเป็นการกระจายตัวในหลายอุตสาหกรรม รองลงมาได้แก่ ภาคสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 20.6 ภาคสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ร้อยละ 11.3 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างที่ร้อยละ 9.3 โดยจำนวนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่มาจากภาคสาธารณูปโภค และภาคธุรกิจอื่นๆ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 68,841 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 3.2

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จำนวน 119,518 ล้านบาท ในขณะที่สำรองขึ้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 58,304 ล้านบาท โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่คิดเป็นร้อยละ 205.0 ของสำรองขึ้นค่าฯ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 173.6

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 546,614 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 27,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ส่วนใหญ่จากเงินลงทุนเพื่อขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 339,527 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 62.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ส่วนที่เหลือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวน 82,764 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาคเอกชนจำนวน 18,905 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนจำนวน 104,731 ล้านบาท

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 2,564,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91,164 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นจำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 2,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมการกู้ยืม

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 จำนวน 87,176 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ขณะที่เงินรับฝากประจำลดลงร้อยละ 2.5 เป็นผลจากบริหารต้นทุนเงินรับฝากโดยการเพิ่มสัดส่วนเงินรับฝากที่มีต้นทุนต่ำ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 137,815 ล้านบาท ลดลง 587 ล้านบาทจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 เป็นผลจากการลดลงของมูลค่าหุ้นกู้สกุลเงินต่างประเทศจากการแข็งค่าของเงินบาท

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 379,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,184 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 31,815 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้งในระหว่างปี 2559 จำนวนรวม 12,022 ล้านบาท โดยเป็นเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2558 จำนวน 8,310 ล้านบาท (ที่อัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 และเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2559 จำนวน 3,712 ล้านบาท (ที่อัตรา 2.00 บาทต่อหุ้น) และการจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ รวม 6,000 ล้านบาท ขณะที่มีผลขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้น 2,117 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการแข็งค่าของเงินบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารลดลง 947 ล้านบาท และกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง 620 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจำนวน 603,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47,020 ล้านบาท หากเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการค้ำประกันอื่น

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วยเงินรับฝากจำนวน 2,178,141 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.0 ส่วนของเจ้าของจำนวน 379,016 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 137,815 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.7 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินจำนวน 130,928 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4

ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สำคัญประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 65.9 เงินลงทุนสุทธิ (รวมเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วม) จำนวน 547,941 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์จำนวน 394,612 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.4

เงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ในปี 2559 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 5.125 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 6.625 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 9.125

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 403,068 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 360,702 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 360,818 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18.32 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.40 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 16.40

การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนเพื่อค้า และเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์สภาพคล่องรวม 956,840 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50,220 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ประกอบด้วยรายการที่สำคัญคือ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 22,605 ล้านบาท และเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 21,245 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 63,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 6,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.3 สาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลง 7,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 จากการขยายฐานเงินรับฝากต้นทุนต่ำประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวัน และการลดลงของต้นทุนเงินรับฝากประจำ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,401 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 3,393 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.7 จากปริมาณธุรกรรมและอัตราผลตอบแทนลดลงซึ่งสอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนในตลาด ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 0.18 เป็นร้อยละ 2.34

รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายจำนวน 41,860 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 ลดลง 3,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 โดยมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ลดลง 2,009 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 1,564 ล้านบาท ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 421 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงิน บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกและบริการด้านหลักทรัพย์

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 50,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,460 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 จากปี 2558 รายการสำคัญได้แก่ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 4,169 ล้านบาท สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน

และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,020 ล้านบาท เนื่องจากการปรับเงินเดือนประจำปี และจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่าจำนวน 15,728 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 14,654 ล้านบาทในปีก่อน

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผลดำเนินงานของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง

1) ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย

หนึ่งในปัจจัยเสี่ยงต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ความไม่แน่นอนของนโยบายทางการค้าและห่วงโซ่การผลิตระหว่างประเทศ โดยเฉพาะนโยบายทางการค้าสำหรับสหรัฐอเมริกาและจีน แม้ทั้งสองประเทศจะได้ลงนามข้อตกลงทางการค้าระยะที่หนึ่งไปแล้ว แต่ความขัดแย้งทางการค้ายังมีแนวโน้มที่จะยืดเยื้อต่อไป เนื่องจากพื้นฐานที่แตกต่างกันของทั้งสองประเทศและประเด็นหลายเรื่องที่ยังไม่ได้ข้อยุติ เช่น การบังคับถ่ายเทเทคโนโลยี และนโยบายด้านอุตสาหกรรมของประเทศจีน หากความขัดแย้งทางการค้าทวีความรุนแรงอาจส่งผลเสียต่อการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศมากขึ้น รวมถึงอาจกระทบห่วงโซ่อุปทานและทำให้เกิดความผันผวนของตลาดการเงินทั่วโลก นอกจากนี้ การกีดกันทางการค้ายังได้ขยายวงกว้างไปสู่ประเทศญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ หลังจากทั้งสองประเทศเพิ่มความเข้มงวดในการควบคุมการส่งออกสินค้าระหว่างกัน แม้มาตรการเหล่านี้อาจจะส่งผลกระทบในวงจำกัด แต่หากความขัดแย้งขยายตัวเพิ่มขึ้น อาจส่งผลเสียต่อเศรษฐกิจของทั้งสองฝ่ายและกระทบห่วงโซ่อุปทานสินค้าเทคโนโลยีในภูมิภาค

ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ทางการเมืองในยุโรปและตะวันออกกลาง เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีกประการหนึ่ง ความไม่แน่นอนในขั้นตอนการออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักรยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้ความเชื่อมั่นทั่วโลกลดลง เนื่องจากมีความเสี่ยงที่การแยกตัวออกจากสหภาพยุโรปอาจทำให้เกิดการลดลงของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ทั้งในสหราชอาณาจักร และประเทศอื่นๆ ในสหภาพยุโรปบางส่วน นอกจากนี้ ความขัดแย้งในภูมิภาคตะวันออกกลางยังเพิ่มขึ้นภายหลังเหตุการณ์โจมตีโรงงานกลั่นน้ำมันหลักในประเทศซาอุดีอาระเบีย สถานการณ์การเมืองที่ตึงเครียดในหลายจุดเมื่อรวมกันแล้ว อาจส่งผลให้ความเชื่อมั่นภาคเอกชนลดลงอีก

ประเทศตลาดเกิดใหม่ในภูมิภาคเอเชีย อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลง เนื่องจากสินค้าที่ประเทศเหล่านี้ส่งออกไปประเทศจีนส่วนใหญ่ เป็นสินค้าเพื่อการบริโภคภายในประเทศจีน การลดระดับหนี้สิน ตลอดจนข้อขัดแย้งทางการค้ากับสหรัฐอเมริกา ยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจีน แม้ว่าการดำเนินนโยบายการค้าและนโยบายการเงินจะช่วยลดผลกระทบจากปัจจัยเหล่านี้ได้ในบางส่วน

เศรษฐกิจในประเทศยังคงเผชิญความเสี่ยงจากการบริโภคภาคเอกชนซึ่งอาจขยายตัวต่ำกว่าที่คาด และการแข็งค่าของเงินบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่ยังไม่กระจายตัว ภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับรายได้ของผู้ส่งออกที่ลดลง อันเนื่องมาจากการแข็งค่าของเงินบาท จะยังส่งผลกระทบต่อ การเติบโตของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและกระทบต่อการบริโภคภายในประเทศ โดยเฉพาะครัวเรือนที่มีรายได้ระดับปานกลางถึงน้อย

ธนาคารตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความสามารถในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร จึงมีการติดตามประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ข้างต้นอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจและการให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคาร ได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

2) การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

- หลักเกณฑ์ Basel III

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมาใช้ตั้งแต่ปี 2556

ในส่วนของการกำกับดูแลเงินกองทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ และเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน การปรับปรุงที่สำคัญได้แก่ การกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำขึ้นมาใหม่ การเพิ่มคุณภาพเงินกองทุนให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น การปรับปรุงการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงให้สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริง และครอบคลุมธุรกรรมได้ครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมในส่วนของ Capital Conservation Buffer อีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี จนกว่าอัตราส่วนที่เพิ่มมากกว่าร้อยละ 2.50 ในปี 2562 รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (D-SIB) ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier 1) เพื่อรองรับความเสี่ยง (Higher Loss Absorbency) เพิ่มขึ้นจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอในการรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ส่วนหลักเกณฑ์การดำรง Leverage Ratio เพื่อควบคุมปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อมิให้มีการขยายสินทรัพย์และรายการนอกงบดุลมากเกินไป โดยกำหนดให้ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์และรายการนอกงบดุล ขั้นต่ำเท่ากับร้อยละ 3 ซึ่งคาดว่าจะใช้ในปี 2565 นั้น ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

สำหรับหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเชิงปริมาณภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ดำรง LCR ขั้นต่ำที่ร้อยละ 60 ในปี 2559 และดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ส่วนหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน หรือ Net Stable Funding Ratio (NSFR) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรง NSFR ขั้นต่ำร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนทั้งสองเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้

นอกเหนือไปจากการใช้หลักเกณฑ์ข้างต้นตามกรอบเวลาที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังคงต้องติดตามการเสนอปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยง ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ อาทิ BCBS ได้มีการประกาศและกำหนดเงื่อนไขการใช้หลักเกณฑ์เรียบร้อยแล้ว แต่อยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนำมากำหนดใช้ในประเทศไทย เช่น เกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจซบเซา (Countercyclical Buffer) หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Basel III: Finalising post-crisis reforms) หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด (Fundamental Review of the Trading Book) หลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk - Revisions to the Simpler Approaches) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in the Banking Book) และหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา โดยวิธี SA-CCR (The Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk Exposures) ซึ่งหลักเกณฑ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อ การดำรงเงินกองทุนและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารจึงมีการติดตามการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง และกำหนดการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อศึกษาและประเมินผลกระทบ รวมถึงเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับการใช้หลักเกณฑ์ต่อไป

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่หรือปรับปรุงใหม่

งบการเงินของธนาคารจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standard: TFRS) สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ได้รับการปรับปรุงโดยสภาวิชาชีพบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (International Financial Reporting Standard: IFRS) และมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ซึ่งสามารถสรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้ดังนี้

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9 Pack)

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน โดยให้พิจารณาจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและรูปแบบธุรกิจของกิจการ (Business Model) เป็นสำคัญ ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณาการกันสำรองด้อยค่าด้านเครดิตโดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน และรองรับการกันสำรองเพื่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Credit Loss) ซึ่งทำให้ธนาคารต้องมีการกันสำรองเพื่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำรายการแทนการกันสำรองในเวลาต่อมาเฉพาะเมื่อพบเหตุบ่งชี้ของการด้อยค่า (Incurred Loss) การกันสำรองให้คำนวณจากสถิติค่าความเสียหายในอดีต โดยปราศจากความอคติหรือไม่เอียงจากค่าความเป็นจริง (Unbiased) และพิจารณาโดยการคาดการณ์ไปข้างหน้า (Forward-looking) ถึงสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยต้องคาดการณ์ความเสียหายไปจนตลอดอายุของรายการ (Lifetime) ทำให้ค่าใช้จ่ายด้อยค่าด้านเครดิตในแต่ละรอบบัญชี อาจมีความผันผวน และเป็นไปตามโมเดลที่คำนวณได้ นอกจากนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยให้อิงกับนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกิจการเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดการ

เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ผู้ใช้งานการเงินสามารถประเมินความมี
นัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

ชุดมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลกระทบต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในด้าน
ธุรกรรมการให้สินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการ
ปฏิบัติตามมาตรฐานฯ ดังกล่าว ในด้านธุรกรรมการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะ
ความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงด้านระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการอย่าง
มีประสิทธิภาพ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า

มาตรฐานฉบับนี้ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ในเรื่องเดียวกัน โดยนำเสนอวิธีการบัญชี
เดียวสำหรับผู้เช่า (A Single Lessee Accounting Model) มาใช้ โดยผู้เช่าจะต้องบันทึกสัญญาเช่า
ระยะยาวเข้าในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสิทธิในการใช้สินทรัพย์ (Right-of-use Asset) และ
หนี้สินตามสัญญาเช่า (Lease Liability) อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
ไม่มีผลกระทบต่อผู้ให้เช่าเนื่องจากผู้ให้เช่ายังคงบันทึกบัญชีสัญญาเช่าโดยแยกเป็นสัญญาเช่า
เงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้น คาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร
อย่างเป็นทางการ เนื่องจากธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง
ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

3) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตาม
สัญญาที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน เช่น ลูกหนี้ไม่สามารถชำระ
เงินต้นหรือดอกเบี้ยตามที่ตกลงไว้กับธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง
เช่น ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย การกระจุกตัวของลูกหนี้
รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer Risk โดยกระบวนการบริหารจัดการ
ความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ภายใต้หน่วยงานบริหาร Portfolio

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตได้แก่ ประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถใน
การชำระคืนอย่างครบถ้วนของลูกหนี้ รวมถึงปัจจัยอื่นอันอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการ
แก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในช่วงปี 2563 - 2564 คือการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ที่ได้รับผลกระทบ
จากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างประเทศที่นำไปสู่มาตรการกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะ
ปัญหาความขัดแย้งระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและจีน โดยมาตรการของประเทศสหรัฐอเมริกา
ที่ขึ้นภาษีสินค้านำเข้าสินค้าจากประเทศจีน ที่ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการค้าโลกและการขยายตัว
ของเศรษฐกิจโลก อีกทั้งก่อให้เกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน เนื่องจากนักลงทุนขาด
ความเชื่อมั่น และปรับลดเงินลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงเคลื่อนย้ายเงินลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่
มีความเสี่ยงต่ำ เช่น ทองคำ นอกจากนี้ ปัจจัยความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกอีก
ประการหนึ่งคือ ความไม่แน่นอนในเรื่องการแยกตัวออกจากสหภาพยุโรปของ สหราชอาณาจักร
ยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อความเชื่อมั่นทางธุรกิจทั่วโลก เนื่องจากสหราชอาณาจักรเป็นศูนย์กลาง

ทางเศรษฐกิจและการเงินของยุโรปและทั่วโลกมาอย่างยาวนาน การแยกตัวจากสหภาพยุโรปจะส่งผลกระทบต่อโครงสร้างทางเศรษฐกิจและการเงินของโลก

เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาภาคการส่งออก ซึ่งได้รับผลกระทบจากปริมาณการค้าโลกที่ลดลง รวมทั้งเงินบาทมีการแข็งค่ามากกว่าค่าเงินอื่นในภูมิภาค ซึ่งส่งผลกระทบต่อปริมาณการส่งออก อีกทั้งการบริโภคภาคเอกชนยังคงได้รับแรงกดดันจากกำลังซื้อที่ลดลง จากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เศรษฐกิจในระยะต่อไปจึงต้องพึ่งพาการบริโภคภายในประเทศและการลงทุนของภาครัฐเป็นสำคัญ

จากปัจจัยทั้งหมดข้างต้น การดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป จึงต้องให้ความสำคัญกับการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าหนี้หรือคู่สัญญาที่อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกค้าหนี้หรือคู่สัญญาบางรายที่มีฐานะทางการเงินที่อ่อนแอ และ/หรืออ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่เข้ามากระทบมากขึ้น จนอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ในที่สุด

ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดกระบวนการอันวงวนสินเชื่อโดยครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การจัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้า ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อตามระดับต่างๆ ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจ และ/หรือขนาดของวงเงิน เป็นต้น ในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจโดยทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อ รวมถึงระดับความเสี่ยงของสินเชื่อเป็นประจำ

ธนาคารมีการกำหนดมาตรการต่างๆ สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การกำหนดเพดานของผลรวมของจำนวนเงินที่ให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งในลักษณะกลุ่มลูกค้า กลุ่มอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของเงินกองทุนโดยรวม ในกรณีที่กลุ่มลูกค้าที่เข้าข่ายลักษณะดังกล่าวได้รับผลกระทบในแง่ลบจากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามการกระจุยตัวของกลุ่มสินเชื่อรายใหญ่ กลุ่มอุตสาหกรรม และประเทศคู่สัญญา และรายงานต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริหารของธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการกำหนดเพดานและการติดตามรายงานดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมั่นใจได้ว่าในภาวะวิกฤติจะมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างแข็งแกร่งต่อไป

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม โดยมีการตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายจากสินเชื่ออย่างเพียงพอ โดยข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	30 ก.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม *	7.9%	7.3%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม *	0.5%	0.4%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม **	3.6%	3.4%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม *	0.2%	0.3%
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ **	183.4%	190.9%

* รวมดอกเบี้ยค้างรับ

** ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง “เครื่องมือทางการเงิน” (TFRS9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองจากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว เป็นแนวคิด Expected Loss หรือสำรองเผื่อความเสียหายที่ “คาดว่าจะ” เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน ซึ่งหมายความว่า แม้ลูกหนี้จะยังไม่เริ่มต้นค้างชำระ แต่หากพบข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หลักการใหม่นี้กำหนดให้ต้องกันเงินสำรองเผื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของสินเชื่อนั้น รวมถึงกำหนดให้แต่ละธนาคารต้องพิจารณาถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่อาจมีความแตกต่างกันไปในแต่ละขณะ อันอาจส่งผลให้ปริมาณการกันสำรองมีความแตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาถึงแม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารไม่มีเปลี่ยนแปลง

ดังนั้น ในปี 2563 การจัดชั้นหนี้จะเปลี่ยนแปลงเป็นการจัดชั้น 3 ระดับ หรือ 3 Stage สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามมาตรฐาน TFRS 9 โดยที่ Stage 1 (Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) คือ ลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) คือ กลุ่มลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าหรือเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งจากความเข้มงวดของหลักเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้นิยามของลูกหนี้ Stage 2 (Under-Performing) มีขอบเขตที่กว้างกว่าลูกหนี้ชั้นควรระวังเป็นพิเศษ (Special Mention: SM) โดยหมายรวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่เริ่มต้นมีการค้างชำระด้วย จึงอาจเป็นไปได้ที่จะเห็นการเปลี่ยนแปลงของการจัดชั้นดังกล่าวอันเป็นผลมาจากการปรับปรุงของมาตรฐานฯ ข้างต้น ส่งผลกระทบต่ออัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามความเสี่ยงของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างใกล้ชิด ตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้ หรือภาคธุรกิจใดเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากเกิดความเสี่ยงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อฐานะและความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถแบ่งความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ การกระจุกตัวภาคธุรกิจ และ Country and Transfer Risk

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร และควบคุมให้คู่สัญญาทุกรายที่มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มีข้อควรระวังความเสี่ยงเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนของธนาคาร ต้องมีภาระความเสี่ยงรวมกันไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวภาคธุรกิจ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวประเภทนี้ ด้วยการจัดรวมกลุ่มภาระความเสี่ยงให้เป็นภาคธุรกิจตามความเหมาะสมทางด้านเศรษฐกิจ ประเมินระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะตกต่ำของแต่ละภาคธุรกิจ แล้วจัดสรรเพดานภาระความเสี่ยง

ให้แก่แต่ละภาคธุรกิจเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้หากเกิดภาวะตกต่ำขึ้นในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการรายงานและทบทวนกระบวนการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารมีการกระจายตัวของการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายภาคธุรกิจ ด้วยสัดส่วนที่สนับสนุนให้ธนาคารมีการดำเนินงานอย่างมั่นคง

สำหรับความเสี่ยง Country and Transfer ธนาคารบริหารความเสี่ยงนี้ ด้วยการประเมินระดับความเสี่ยงในกรณีประเทศคู่สัญญาประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ สังคม หรือการเมืองในระดับที่สูงกว่าปกติ แล้วกำหนดเพดานภาระความเสี่ยงแก่ประเทศคู่สัญญาโดยพิจารณาความจำเป็นด้านธุรกิจประกอบด้วย เพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับหากเกิดเหตุการณ์ในประเทศคู่สัญญาที่อาจส่งผลต่อผลประโยชน์ทางการเงินของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการติดตามรายงาน และประเมินระดับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาหลักอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และแนวนโยบายได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีการกระจายตัวของภาระความเสี่ยงในต่างประเทศในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจของประเทศคู่สัญญาต่างๆ

4) ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร เกิดจากการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า และ/หรือสถาบันการเงิน ได้แก่ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ รวมถึงการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) เป็นต้น ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมของลูกค้าเหล่านี้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยง นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านตลาดยังเกิดจากฐานะทางสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเองอีกด้วย

วัตถุประสงค์หลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร คือ การจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงรวมของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดมาตรวัดและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดตามวัตถุประสงค์ของการทำธุรกรรม เป็น 2 ส่วน คือ ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

4.1) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า เกิดจากการที่ธนาคารถือครองธุรกรรมทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า ทำกำไรในระยะสั้น หรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า เช่น ธุรกรรมตราสารหนี้ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสกุลเงิน เป็นต้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมของฐานะที่ธนาคารถือครองและอาจเกิดผลกำไรหรือขาดทุนจากอัตราดอกเบี้ยได้

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

ปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าในปีที่ผ่านมา และยังคงต้องติดตามต่อไป ได้แก่ (1) สงครามการค้าและความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกา และจีนที่ยังคงยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในปี 2563 มีทิศทางชะลอตัว (2) แนวโน้มการค้าเน้นนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารกลางหลายแห่ง ทั้งการลดดอกเบี้ยนโยบายและการเพิ่มสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจ เพื่อช่วยประคับประคองการเติบโตของเศรษฐกิจ รวมถึงการใช้นโยบายการคลังผ่านมาตรการกระตุ้นต่างๆ อีกด้วย (3) ประเด็นการเจรจา Brexit ที่ยังยืดเยื้อและไม่มีข้อสรุปที่ชัดเจนในการออกจากกลุ่ม EU (4) การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจากผลกระทบของสงครามการค้า (5) ความขัดแย้งและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในหลายภูมิภาค อาทิ ความขัดแย้งระหว่างญี่ปุ่นและเกาหลีใต้ ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและสหภาพยุโรป การเจรจาปลดอาวุธนิวเคลียร์เกาหลีเหนือ และการประท้วงในฮ่องกง (6) การแข็งค่าของค่าเงินบาทซึ่งเป็นปัจจัยลบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทยโดยเฉพาะต่อภาคส่งออกและการท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งปัจจัยต่างๆ ข้างต้น อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และมีผลให้อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ มีความผันผวนมากขึ้น

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

นอกจากการติดตามและควบคุมความเสี่ยงข้างต้นแล้ว ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อใช้ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติหรือมีวิกฤติ เพื่อให้ธนาคารเข้าใจฐานะความเสี่ยง จุดประาะบาง ตลอดจนสามารถวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารในปี 2562 ค่าเฉลี่ยของ VaR ระยะเวลา 1 วัน ในช่วง 3 ไตรมาสแรก จากการประเมินด้วยวิธี Historical Simulation ที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 99 เท่ากับ 110 ล้านบาท

4.2) ความเสี่ยงด้านตลาดของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของ อัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ/หรือ มูลค่าของผู้ถือหุ้น

ปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ และการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลกโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาสัดส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป และอาจใช้ช่องทางทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เป็นต้น ในการป้องกันหรือปรับลดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยง ตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด นอกจากนี้ธนาคารจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อสะท้อนจุดอ่อนหรือผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติต่างๆ และนำผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
สกุลเงิน	30 มิ.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
เงินบาท	733	-305
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,499	1,563
เงินยูโร	115	276
เงินสกุลอื่น	582	578
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2,929	2,111

(2) ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน

ความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน และมีผลทำให้ฐานะของเงินลงทุนในตราสารทุนมีมูลค่าลดลงและกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างรายได้ ทั้งในรูปของเงินปันผล กำไรจากส่วนต่างของมูลค่าในระยะปานกลางและระยะยาว และเพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารด้วยการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และสร้างเครือข่ายกับพันธมิตรทางการลงทุน รวมถึงเพื่อรับชำระหนี้คืนในรูปของหลักทรัพย์ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงจากการลงทุนในฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง สร้างโอกาสในการเพิ่มผลตอบแทน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาของตลาดทุนไทย เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงในตราสารทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน โดยกำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงแยกตามประเภทของตราสารทุน มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างน้อยรายไตรมาส เพื่อประเมินผลขาดทุนสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ตลาดมีความผันผวนมากกว่าปกติ และมีการควบคุมสัดส่วนของฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต่อเงินกองทุนให้อยู่ภายในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเกณฑ์ภายในของธนาคาร

5) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญา วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ การมีเงินทุนที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบันและอนาคต ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากโดยเฉพาะเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำและเงินฝากลูกค้ารายย่อย การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมกรรมการลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำโดยผู้ฝากเงินมีแนวโน้มโยกย้ายเงินไปลงทุนใน

ผลิตภัณฑ์การเงินอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น นอกจากนั้น การปรับเปลี่ยนทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางเมื่อเศรษฐกิจโลกกลับมาฟื้นตัวอาจส่งผลให้สภาพคล่องในระบบการเงินลดลงและต้นทุนในการจัดหาเงินทุนปรับตัวสูงขึ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องตามนโยบายและหลักการที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนด และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ โดยมีสายบริหารการเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่บริหารกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องประจำวัน ติดตามภาวะตลาดเงิน และการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และคาดการณ์แนวโน้ม รวมถึงดำเนินกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องตามแนวทางที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด หน่วยงานความเสี่ยงด้านตลาดสายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้บ่งชี้ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมสถานะความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำ อย่างน้อยเดือนละครั้ง

ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยแหล่งเงินทุนหลักของธนาคารมาจากเงินรับฝากจากลูกค้า ซึ่งมีการกระจายตัวดีทั้งในด้านประเภทลูกค้าผู้ฝาก ประเภทเงินรับฝาก และอายุครบกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารบริหารสภาพคล่องผ่านตลาดเงินและตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศซึ่งรวมถึงตลาดซื้อขายล่วงหน้าและตลาดซื้อคืน (Swap and Repurchase Market) โดยอาจดำเนินการระดมเงินทุน หรือลงทุนในสกุลเงินหลัก เช่น สกุลเงินบาท และสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เป็นต้น ธนาคารมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมในการกู้ยืมเงินระยะสั้นและระยะยาวจากต่างประเทศ เพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกสินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนวางแผนการระดมเงินทุนระยะยาวตามความเหมาะสมของสภาพตลาด

นอกจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลายแล้ว ธนาคารจัดให้มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงและพร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เมื่อต้องการ เพื่อที่จะสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นทั้งในภาวะปกติและในกรณีเกิดวิกฤติ โดยธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการดำเนินงานประกอบการ และตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด

ธนาคารประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้มาตรวัดและเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ มาตรวัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) Net Stable Funding Ratio (NSFR) เป็นต้น LCR เฉลี่ยของธนาคารในไตรมาสที่ 3 ปี 2562 ซึ่งคำนวณจากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสเท่ากับร้อยละ 322 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 100 ในปี 2563

ธนาคารมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารได้ตระหนักถึงการก่อตัวของวิกฤติสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับฐานะของธนาคารและปัจจัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมภายนอก เพื่อให้ธนาคารสามารถป้องกันและบริหารความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วทั้ง ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Risk Stress Test)

โดยกำหนดสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับธนาคารเอง (2) ภาวะวิกฤติที่เกิดกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร และ (3) ภาวะวิกฤติที่เกิดจากทั้ง 2 ปัจจัยข้างต้นพร้อมกัน ในแต่ละสถานการณ์จำลองจะมีการสมมติให้กระแสเงินสดรับ-จ่ายมีความแตกต่างจากภาวะปกติ เช่น ลูกค้านำเงินฝากหรือมีการเบิกใช้วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารมากกว่าปกติ ธนาคารไม่สามารถเข้าถึงตลาดเงิน สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในภาวะปกติมีสภาพคล่องลดลง และทำให้ต้องขายในราคาต่ำกว่าราคาตลาด ภาระในการสนับสนุนบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น จากผลการทดสอบภาวะวิกฤติสภาพคล่องในปี 2562 แสดงให้เห็นว่า ธนาคารยังมีสภาพคล่องส่วนเกินเพียงพอที่จะรองรับภาวะวิกฤติสภาพคล่องได้ทั้ง 3 กรณี

ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินเพื่อรองรับในกรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ที่กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สัญญาเตือนภัยภาวะวิกฤติสภาพคล่อง ตลอดจนขั้นตอนการดำเนินการเพื่อที่จะสามารถรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วถึง และประสบความสำเร็จในการแก้ไขสถานการณ์ให้กลับสู่ภาวะปกติ นอกจากนี้ ธนาคารมี Global Medium Term Notes (GMTN) Program ซึ่งทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการจัดหาเงินทุนระยะปานกลาง และระยะยาวจากตลาดทุนได้อย่างรวดเร็วและคล่องตัว

6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย

ปัจจัยภายในธนาคาร ได้แก่

- ประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรและระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และกระบวนการในการดูแลบุคลากรของธนาคาร
- บุคลากรของธนาคาร ทั้งในส่วนของคุณภาพของจำนวนบุคลากร คุณสมบัติ และประสิทธิภาพของบุคลากร ซึ่งรวมไปถึงคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีแนวโน้มซับซ้อนมากขึ้น และการนำเสนอขายต่อลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- ระบบงานต่างๆ ของธนาคาร ทั้งในส่วนความสามารถของระบบงานในการรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความซับซ้อนของระบบงานซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ปัจจัยภายนอกธนาคาร ได้แก่

- พฤติกรรมของบุคคลภายนอก เช่น การโจรกรรมหรือฉ้อโกงทรัพย์สินหรือข้อมูลของธนาคาร การฟอกเงิน เป็นต้น

- สาธารณภัยและภัยธรรมชาติต่างๆ หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ ที่อาจมีผลทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเสียหายได้
- การเพิ่มเติมปรับปรุงกฎเกณฑ์ของทางภาษีและผู้กำกับดูแลต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้นทั่วโลก

ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในสถานการณ์แวดล้อมปัจจุบันทั้งภายในและภายนอกประเทศซึ่งมีความไม่แน่นอน ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งธนาคารอย่างเพียงพอ และเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางภาษีและต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้มข้นมากขึ้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการและการดูแลลูกค้า การเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม การเสริมสร้างความปลอดภัยของระบบงาน ระบบสารสนเทศ ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์/ดิจิทัลต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม และบริการทางอิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นใจต่อลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการวิเคราะห์ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยง สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนการเสนอให้บริการต่อลูกค้า

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมถึงการนิยามความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยทุกหน่วยงานมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง และกำหนดมาตรการบริหารและติดตามควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กำหนด โดยการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในธนาคาร

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

ธนาคารมีการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉินต่างๆ ที่ทำให้การ

ปฏิบัติงานตามปกติต้องหยุดชะงัก โดยธนาคารมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM Policy) ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งมีการกำหนดมาตรฐาน และกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM Framework) ในการพิจารณาทบทวนและจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ครอบคลุมและพร้อมรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมทดสอบเป็นประจำ

7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารประกอบด้วย ปัจจัยภายในได้แก่ ความสามารถและความซับซ้อนของระบบงานและเทคโนโลยีที่ธนาคารนำมาใช้เพื่อการดำเนินธุรกิจ การรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล ความถูกต้องแม่นยำของการประมวลผล การพัฒนาเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีต่างๆ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างเพียงพอของบุคลากร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตหรือการละเลยการปฏิบัติงาน สำหรับปัจจัยภายนอกได้แก่ ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk) ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีความซับซ้อนมากขึ้น นอกจากนี้ ในปัจจุบันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมของห่วงโซ่อุปทานที่มีการพึ่งพาเทคโนโลยีและการจัดการความปลอดภัยข้อมูลในการทำธุรกิจ กลายเป็นปัจจัยที่สร้างโอกาสและความเสี่ยงทางธุรกิจ ตามภูมิทัศน์ทางธุรกิจซึ่งกำลังมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการเข้าสู่ยุคดิจิทัล

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk: IT Risk) และความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Information Security and Cyber Security) ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Policy) ปรับปรุงนโยบายการรักษาความปลอดภัยข้อมูล ให้ครอบคลุมความมั่นคงปลอดภัยด้านไซเบอร์ และดำเนินการยกระดับความพร้อมและเพิ่มขีดความสามารถในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมทั้งองค์กร โดยการสร้างกรอบการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้แก่ ปรับปรุงเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยให้ทันสมัยอยู่เสมอ ปรับเปลี่ยนกรอบการประเมินความเสี่ยงตามสถานการณ์อย่างเหมาะสม สร้างความตระหนักและความรู้ความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยให้กับบุคลากรของธนาคาร รวมถึงลูกค้าหรือผู้ให้บริการของธนาคารอยู่เสมอ พัฒนาแผนการรับมือภัยไซเบอร์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อลดผลกระทบได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกเพื่อเพิ่มความสามารถในการรับมือและจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

8) ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นแหล่งเงินทุนที่มีความสำคัญมากในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนั้น การจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน และส่งผลโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการผ่อนปรน สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขให้สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	30 ก.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1	415,837	390,369
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	415,774	390,309
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	63	60
เงินกองทุนชั้นที่ 2	71,893	36,194
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	487,730	426,563

ปัจจัยความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุนได้แก่ ประเภท ปริมาณและคุณภาพของสินทรัพย์เสี่ยง และความสามารถในการหารายได้ของธนาคาร ซึ่งภาวะวิกฤติเศรษฐกิจอาจทำให้ธนาคารมีสินทรัพย์รวมถึงเงินลงทุนที่มีคุณภาพลดลง และ/หรือมูลค่าของสินทรัพย์ เงินลงทุน และ/หรือหลักประกันลดลง ทำให้สินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรของธนาคาร และทำให้เงินกองทุนของธนาคารลดลง อันจะนำไปสู่ระดับของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงด้วย

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

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

ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้วิธี Standardized Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน

ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้งกำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (D-SIB) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 12.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.66 ร้อยละ 17.66 และร้อยละ 20.71 ตามลำดับ ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 16.43 ร้อยละ 16.43 และร้อยละ 17.96 ตามลำดับ ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถรองรับการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ภายหลังการเข้าซื้อหุ้นในเพอร์มาดา หากมีการคำนวณงบเสมือน (Pro-forma) โดยใช้งบการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงล่วงหน้า อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 14.45 ร้อยละ 14.45 และร้อยละ 17.22 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงล่วงหน้า อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะยังคงมีค่าสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงล่วงหน้า อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งเท่ากับร้อยละ 8.00 ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 12.00 ตามลำดับ

ดังนั้น การซื้อหุ้นในเพอร์มาดาจะไม่ส่งผลกระทบต่อปัจจัยความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารในสาระสำคัญ

4. หนี้สินในปัจจุบันของธนาคารและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธนาคารมีหนี้สิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	30 ก.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
เงินรับฝาก	2,362,766	2,326,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	148,575	136,862
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	147,375	116,348
อื่นๆ	138,938	123,911
รวมหนี้สิน	2,797,654	2,703,591

* มีการนำเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจเป็นประกันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน จำนวน 24,287 ล้านบาท และ 16,207 ล้านบาท ตามลำดับ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำแนกตามประเภทตราสาร สกุลเงิน วันครบกำหนดไถ่ถอน และอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

		หน่วย : ล้าน			
ประเภท	สกุลเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	30 ก.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2563 - 2571	3.875% - 5.00%	101,007	107,027
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2572 - 2577	3.733% - 9.025%	50,495	14,587
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2562	1.00%	8	23
อื่นๆ	บาท	2562 - 2567	0.00%	1,394	456
หัก ส่วนลดมูลค่าเงินกู้ยืม				(5,529)	(5,745)
รวม				147,375	116,348

รายละเอียดตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแล้วและที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติไว้

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งมีข้อกำหนดให้ธนาคารสามารถตัดหนี้ตามตราสารเป็นหนี้สูญได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.733 ต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเงินสุทธิจากการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเป็นจำนวน 1,200 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 5.5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.05 ต่อปี และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.45 ต่อปี ภายใต้ Global Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี ซึ่งได้ไถ่ถอนครบถ้วนแล้ว และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี ภายใต้ Global Medium Term Note Program

เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 5.5 ปี ครอบคลุมถึงปี 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ต่อปี ซึ่งได้ไถ่ถอนครบถ้วนแล้ว และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี ครอบคลุมถึงปี 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี

เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 5 ปี ครอบคลุมถึงปี 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี ซึ่งได้ไถ่ถอนครบถ้วนแล้ว และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน จำนวน 800 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 10 ปี ครอบคลุมถึงปี 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 450 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุ 30 ปี ครอบคลุมถึงปี 2572 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.025 ต่อปี เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ครอบคลุมถึงปี 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.25 ต่อปี และหุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ครอบคลุมถึงปี 2570 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.375 ต่อปี ตามที่ธนาคารได้ไถ่ถอนก่อนครบกำหนดและได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2540 ผู้ถือหุ้นมีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ ทั้งที่เป็นหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิภายใต้ Medium Term Note Program วงเงินไม่เกิน 1,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ระยะเวลาไม่เกิน 30 ปี โดยให้เสนอขายในตลาดต่างประเทศและ/หรือ ในประเทศ ทั้งนี้ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดและ/หรือ อาจจะมีการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น ในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ระยะเวลาการชำระคืน โดยให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการเป็นผู้ดำเนินการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าว

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2548 ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาบทบาหมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 ซึ่งอนุมัติเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร และมีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการทั้งประเภทด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในต่างประเทศ และ/หรือ ในประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราวๆ ไปก็ได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการมีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และให้หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และ/หรือ หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 30 ปี และมีวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือมูลค่าที่เทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าวเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2553 และวันที่ 27 กันยายน 2555 โดยมีรายละเอียดตามที่กล่าวข้างต้น

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2550 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ว่าด้วยสิทธิหรือไม่ด้วยสิทธิ และ/หรือมีประกันหรือไม่ประกัน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่จ่ายดอกเบี้ยในปีที่มีกำไร (รวมเรียกว่า “หุ้นกู้”) วงเงินไม่เกิน 150,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น เสนอขายต่อผู้ลงทุนในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามความหมายที่กำหนดไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยในแต่ละขณะ ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นกู้ได้ภายในวงเงินดังกล่าวหักด้วยจำนวนหุ้นกู้ที่ได้ออกตามวงเงินดังกล่าวแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะนั้น ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้หลายประเภทพร้อมกันในคราวเดียวกัน หรือธนาคารจะทยอยออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นคราวๆ ไป และ/หรือ เป็นโครงการ และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และอาจออกและเสนอขายควบกับหรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นได้ ทั้งนี้ ให้หุ้นกู้ที่ไม่ใช่หุ้นกู้ที่ไถ่ถอนเมื่อธนาคารเลิกกิจการ มีระยะเวลาไถ่ถอนไม่เกิน 100 ปี และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวอาจมีการให้สิทธิแก่ธนาคารในการไถ่ถอนหุ้นกู้คืนก่อนครบกำหนดได้ และ/หรือ อาจมีการให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเรียกให้ธนาคารไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ ตามข้อกำหนดของหุ้นกู้ โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาดำเนินการเกี่ยวกับข้อกำหนด เงื่อนไข และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นกู้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารมีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าวเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2556 วันที่ 19 กันยายน 2561 และวันที่ 25 กันยายน 2562 โดยมีรายละเอียดตามที่กล่าวข้างต้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้า ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 ก.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
การรับอ่าวัดตัวเงิน	7,259	5,800
การค้าประกันการกู้ยืม	28,774	32,236
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	20,510	19,041
เลืเตเตอร์ออฟเครดิต	27,006	35,822
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	324	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างยั้งไม่ได้ถอน	167,906	170,329
การค้าประกันอื่น	261,309	270,320
อื่นๆ	147,021	120,182
รวมหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	660,109	653,730

5. คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และรายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ทั้งด้านการเงินการธนาคาร ด้านการบริหารธุรกิจ ด้านกฎหมาย และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน เป็นกรรมการอิสระจำนวน 7 คน และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

นายปิติ สิทธิอำนวย (ประธานกรรมการ)
 นายเดชา ตูลานันท์
 พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช (กรรมการอิสระ)
 นายโกวิทย์ โปษยานนท์ (กรรมการอิสระ)
 นายอรุณ จิรชวาลา (กรรมการอิสระ)
 นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์
 นายอมร จันทรมบูรณ์
 หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล (กรรมการอิสระ)
 นายพรเทพ พรประภา (กรรมการอิสระ)
 นางเกศินี วิฑูรชาติ (กรรมการอิสระ)
 นายโชคชัย นิลเจียรสกุล (กรรมการอิสระ)
 นายชาติศิริ โสภณพนิช
 นายสุวธรรม แทนสถิตย์
 นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
 นายจรัมพร โชติกเสถียร
 นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์
 นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรอง เสนอความเห็น ติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจะรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(ก) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารมีกรรมการจำนวน 8 ท่าน และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

นายเดชา ตูลานันท์ (ประธานกรรมการบริหาร)
 นายอมร จันทรมบูรณ์
 นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์
 นายชาติศิริ โสภณพนิช
 นายสุวธรรม แทนสถิตย์

นายจรัมพร โชติกเสถียร
นายชาณุศักดิ์ เฟื่องฟู
นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการจำนวน 4 ท่าน และมีรายชื่อ
ดังต่อไปนี้

พลเรือเอกประเจตน์ สิริเดช (กรรมการอิสระและประธาน)
หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล
นางเกศินี วิฑูรชาติ
นายอรุณ จิรชวาลา

(ค) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีกรรมการจำนวน
2 ท่าน และมีรายชื่อดังต่อไปนี้

นายโกวิทย์ โปษยานนท์ (กรรมการอิสระและประธาน)
นายพรเทพ พรประภา
หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล⁹

(ง) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีกรรมการจำนวน 4 ท่าน และมี
รายชื่อดังต่อไปนี้

นายอรุณ จิรชวาลา (กรรมการอิสระและประธาน)
นายอมร จันทรสมบูรณ์
นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
นายสุวรรณ แทนสติกชัย

(จ) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีกรรมการจำนวน 3 ท่าน และมี
รายชื่อดังต่อไปนี้

นายปิติ สิทธิอำนาจ (ประธาน)
นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์

⁹ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายชาณุ โสภณพนิช เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2563

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก (ณ วันที่ 5 กันยายน 2562)

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน (%)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	593,959,154	31.12%
2	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	77,555,250	4.06%
3	สำนักงานประกันสังคม	65,464,800	3.43%
4	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	47,544,315	2.49%
5	THE BANK OF NEW YORK MELLON	41,333,600	2.17%
6	STATE STREET EUROPE LIMITED	35,686,774	1.87%
7	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	34,817,270	1.82%
8	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,097,030	1.79%
9	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	25,690,400	1.35%
10	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	25,421,229	1.33%
	ผู้ถือหุ้นอื่น	927,273,072	48.57%
	ยอดรวมหุ้นในส่วนที่ชำระแล้ว	1,908,842,894	100.00%

6. ข้อมูลอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น

ไม่มี

7. ความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความพอเพียงของเงินทุน

ธนาคารคาดว่าจะใช้แหล่งเงินทุนภายในและเงินทุนที่ได้จากการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร สำหรับธุรกรรมนี้ ธนาคารไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อนำเงินที่ได้มาใช้สำหรับธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาออกตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 หรือตราสารที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หากสภาวะตลาดเอื้ออำนวย

8. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องในคดีแพ่งหลายคดี อันเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า เมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

9. ผลประโยชน์หรือรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างธนาคารและคณะกรรมการผู้บริหารและผู้ถือหุ้น ซึ่งถือหุ้นโดยตรงหรือโดยอ้อมตั้งแต่ 10% หรือมากกว่า

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ ซึ่งหมายถึง กรรมการ และพนักงานชั้นบริหาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ หรือกิจการที่ผู้บริหารสำคัญ และผู้ที่เกี่ยวข้องมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท		
	30 ก.ย. 2562	31 ธ.ค. 2561
เงินให้สินเชื่อ		
บริษัทร่วม		
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	120	80
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	34	72
รวม	154	152
ค่าเผ่อน้ำสงสัยจะสูญ		
บริษัทร่วม		
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	2	1
รวม	2	1
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทร่วม		
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	7	38
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	21	13
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	9	6
รวม	37	57
เงินรับฝาก		
บริษัทร่วม		
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	40	30
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	108	99
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	73	80
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	93	145
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	60	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,803	7,730
รวม	9,177	8,084
หนี้สินอื่น		
บริษัทร่วม		
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	21	10
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	6	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	30	73
รวม	58	84
ภาระผูกพัน		
บริษัทร่วม		
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	63	19
บริษัท เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4	3
รวม	68	22

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยคิดดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวข้างต้น ในอัตราร้อยละ 1.62 ถึง 13.00 ขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อและหลักประกัน และสำหรับเงินให้สินเชื่อกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิ จำกัด ในอัตราร้อยละ 1.62

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในการประมาณจำนวนขั้นต่ำของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีการกำหนดราคาซื้อขายระหว่างกัน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมระหว่างกันและเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้า เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 ก.ย. 2562	สำหรับงวดเก้า เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 ก.ย. 2561
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ		
บริษัทร่วม		
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	3	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1	1
รวม	4	4
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ		
บริษัทร่วม		
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	6	7
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	46	61
รวม	52	68
เงินปันผลรับ		
บริษัทร่วม		
บริษัท บีเอสแอล ลีสซิ่ง จำกัด	18	18
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	60	109
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	11	3
รวม	89	130
รายได้อื่น		
บริษัทร่วม		
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	4	4
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	8	7
รวม	12	11

	หน่วย: ล้านบาท	
	สำหรับงวดเก้า	สำหรับงวดเก้า
	เดือนสิ้นสุดวันที่	เดือนสิ้นสุดวันที่
	30 ก.ย. 2562	30 ก.ย. 2561
ดอกเบี้ยจ่าย		
บริษัทร่วม		
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	1	1
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	50	57
รวม	52	58
ค่าธรรมเนียมจ่าย		
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	48	48
รวม	48	48
ค่าใช้จ่ายอื่น		
บริษัทร่วม		
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	4	55
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	96	63
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	1	-
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	5	-
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	93	74
รวม	199	192

10. ข้อตกลงสำคัญในรอบ 2 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

11. รายงานอื่นๆ จากผู้เชี่ยวชาญเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นประกอบการพิจารณา

ธนาคารได้จ้างบริษัท คิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อจัดทำข้อคิดเห็นอันเป็นกลางและเป็นอิสระเกี่ยวกับการเข้าซื้อสินทรัพย์ นำเสนอต่อผู้ถือหุ้น

12. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อสรุปข้อสนเทศ

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อข้อมูลที่ระบุในสรุปข้อสนเทศและเอกสารทั้งหมดที่ส่งให้ผู้ถือหุ้น ข้อมูลในสรุปข้อสนเทศนี้ถูกต้อง สมบูรณ์ ไม่มีข้อมูลเท็จและไม่มีการละเลยข้อเท็จจริงสำคัญซึ่งต้องเปิดเผย ตลอดจนไม่มีข้อมูลที่บิดเบือน

13. หนังสือมอบฉันทะ

ผู้ถือหุ้นอาจจะแต่งตั้งบุคคลที่ท่านเห็นสมควร หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ เป็นผู้เข้าประชุมแทนในการออกเสียงที่การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 ตามรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ

1. นายปิติ สิทธิอำนวย ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือ
2. นายโกวิทย์ โปษยานนท์ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
 ค่าตอบแทน หรือ
3. นายชาติศิริ โสภณพนิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ กรรมการบริหาร

**คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน และ
การแสดงผลฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมผู้ถือหุ้น**

วิธีการมอบฉันทะ

แบบที่ใช้

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นอาจมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยการจัดทำหนังสือมอบฉันทะ มอบให้กับผู้รับมอบฉันทะ

ในการนี้ กระทรวงพาณิชย์ได้กำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะไว้ 3 แบบ ดังนี้

1. แบบ ก. - เป็นแบบทั่วไปที่ง่ายไม่ซับซ้อน โดยระบุชื่อและรายละเอียดของผู้รับมอบฉันทะ แบบมอบฉันทะนี้เป็นการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้มอบฉันทะได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
2. แบบ ข. - เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยผู้มอบฉันทะสามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้มอบฉันทะได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร หรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้มอบฉันทะกำหนดแยกเป็นแต่ละวาระอย่างชัดเจน หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะและใบประจำค่อแบบหนังสือมอบฉันทะ
3. แบบ ค. - เป็นแบบที่กำหนดสำหรับผู้ประกอบธุรกิจรับฝากทรัพย์สิน หรือผู้ดูแลทรัพย์สิน เพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ซึ่งจัดตั้งตามกฎหมายต่างประเทศ (ผู้รับฝากทรัพย์สินต่างประเทศ หรือ Custodian)

ธนาคารได้ส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นแบบมอบฉันทะที่ให้ผู้ถือหุ้นในการระบุความประสงค์การลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม หากผู้ถือหุ้นมีความประสงค์ที่จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบอื่น ธนาคารได้มีการจัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ และนำเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคาร ที่ www.bangkokbank.com แล้ว ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเรียกพิมพ์และนำมาใช้ได้

การระบุรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ

แบบหนังสือมอบฉันทะ

- ข้อ (1) - (2) - หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ได้มีการระบุข้อมูลเฉพาะสำหรับผู้ถือหุ้นแต่ละราย ได้แก่ ชื่อ สัญชาติ ที่อยู่ และจำนวนหุ้นที่ถือ พร้อมทั้งได้มีการพิมพ์ Barcode เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบอำนาจอื่น โปรดระบุรายละเอียดดังกล่าวให้ถูกต้องและครบถ้วนด้วย
- ข้อ (3) - ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงได้เพียงรายเดียว และไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นที่ตนถือให้ผู้รับมอบอำนาจหลายรายเพื่อแยกลงคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ และไม่สามารถมอบฉันทะเพียงบางส่วนน้อยกว่าจำนวนหุ้นที่ถือ (ยกเว้นกรณีของ Custodian) ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นมีการระบุผู้รับมอบฉันทะมากกว่า 1 ราย ธนาคารจะพิจารณาให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหนังสือมอบฉันทะฉบับลงนามจริงมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงในวันประชุมผู้ถือหุ้น ในการนี้ ขอให้ระบุชื่อ อายุ และที่อยู่ ของผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องและครบถ้วน โดยในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่ธนาคารได้เสนอชื่อไว้ ธนาคารได้จัดพิมพ์

รายละเอียดในแบบแล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายใน ☐ หน้าชื่อของผู้รับมอบฉันทะ เพียงข้อเดียว

- ข้อ (4) - ในแต่ละวาระการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นเลือกว่า จะมอบสิทธิในการลงคะแนนเสียงให้ผู้รับมอบฉันทะ หรือจะกำหนดการลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นกำหนด โดยทำเครื่องหมายใน ☐ หน้าข้อความที่ต้องการ หากผู้ถือหุ้นเลือกให้มีการลงคะแนนเสียงตามที่กำหนด ผู้ถือหุ้นต้องทำเครื่องหมายใน ☐ สำหรับทุกๆ วาระว่าจะลงคะแนนเสียง *เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย* หรือ *งดออกเสียง* ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแยกการลงคะแนนเสียงในวาระใดวาระหนึ่ง (ยกเว้นกรณีของ Custodian)

การลงชื่อ - ขอให้ผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ ลงลายมือชื่อท้ายหนังสือมอบฉันทะ

อากรแสตมป์ - โปรดติดอากรแสตมป์ในหนังสือมอบฉันทะ (ตามที่กฎหมายกำหนด) จำนวน 20 บาท

ใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ

ในกรณีที่มิวระเพื่อพิจารณาในการประชุมมากกว่าที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ผู้มอบฉันทะสามารถระบุเพิ่มเติมในใบประจำต่อแบบหนังสือมอบฉันทะ โดยให้ระบุเลขที่วาระ ชื่อเรื่อง และการลงคะแนนเสียง

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

ธนาคารจะเริ่มรับลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 5 มีนาคม 2563 ตั้งแต่เวลา 13.30 น. เป็นต้นไป ที่สำนักงานใหญ่ ชั้นที่ 29 เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ตามแผนที่แสดงที่ตั้งธนาคารที่ได้แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม และเนื่องจากธนาคารมีการใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียน ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียนผู้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น จึงขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่จะมาประชุม โปรดนำแบบฟอร์มลงทะเบียน และ/หรือ หนังสือมอบฉันทะ ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งได้มีการจัดพิมพ์ Barcode ไว้แล้ว พร้อมด้วยเอกสารแสดงตนที่ผู้เข้าร่วมประชุมจะต้องนำมาในวันประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารเพื่อลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

เอกสารที่ต้องใช้ในการลงทะเบียนมีดังนี้ *

1. ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา
 - 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง
 - (1) แบบฟอร์มลงทะเบียนตามที่ธนาคารจัดส่งให้ ที่ลงนามโดยผู้ถือหุ้น และ
 - (2) เอกสารแสดงตนของผู้ถือหุ้น ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
 - 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดามอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม
 - (1) หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อฉบับจริงที่มีการกรอกข้อมูลถูกต้องและครบถ้วน และได้มีการลงนามโดยผู้ถือหุ้นในฐานะผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ
 - (2) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้ถือหุ้น ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
 - (3) แบบฟอร์มลงทะเบียนตามที่ธนาคารจัดส่งให้ ที่ลงนามโดยผู้รับมอบฉันทะ และ

* ธนาคารอาจผ่อนผันการยื่นเอกสารดังกล่าวได้ตามที่ธนาคารเห็นสมควร

- (4) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ)

1.3 กรณีที่ผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดามอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขอให้จัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ทางไปรษณีย์ ภายในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 โดยใช้ซองจดหมายตอบรับตามที่แนบมาด้วยนี้ ทั้งนี้ ไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากร

- (1) หนังสือมอบฉันทะและใบประจำค่อฉบับจริงที่มีการกรอกข้อมูลถูกต้องและครบถ้วน และได้มีการลงนามโดยผู้ถือหุ้นในฐานะผู้มอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้ถือหุ้น ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ) และ
- (3) แบบฟอร์มลงทะเบียนตามที่ธนาคารจัดส่งให้ ที่ยังไม่ได้มีการลงนาม

2. ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล

2.1 กรณีกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

- (1) แบบฟอร์มลงทะเบียนตามที่ธนาคารจัดส่งให้ ที่ลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เข้าประชุมด้วยตนเอง พร้อมประทับตรา (ถ้ามี)
- (2) สำเนาเอกสารแสดงตนของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการหรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ) และ
- (3) สำเนาหนังสือรับรองของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง โดยออกไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม (กรณีของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย) หรือ
 สำเนาเอกสารรับรองการจดทะเบียนที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียน หรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับ
 ชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ทั้งนี้ กรณีที่เอกสารดังกล่าวไม่เป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ให้นิติบุคคลจัดทำคำแปลเป็นภาษาอังกฤษพร้อมรับรองความถูกต้องของคำแปล (กรณีของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ)

2.2 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุม

- (1) หนังสือมอบฉันทะและใบประจำค่อฉบับจริงที่มีการกรอกข้อมูลถูกต้องและครบถ้วน และได้มีการลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น พร้อมประทับตรา (ถ้ามี) ในฐานะผู้มอบฉันทะ และลงนามโดยผู้รับมอบฉันทะ
- (2) สำเนาเอกสารแสดงตนของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้มอบฉันทะ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- (3) สำเนาหนังสือรับรองของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง โดยออกไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม (กรณีของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย) หรือ

สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียน หรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับ ชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ทั้งนี้ กรณีที่เอกสารดังกล่าวไม่เป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ให้นิติบุคคลจัดทำคำแปลเป็นภาษาอังกฤษพร้อมรับรองความถูกต้องของคำแปล (*กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนต่างประเทศ*)

- (4) แบบฟอร์มลงทะเบียนตามที่ธนาคารจัดส่งให้ ที่ลงนามโดยผู้รับมอบฉันทะ และ
- (5) สำเนาเอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ)

2.3 กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขอให้จัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ทางไปรษณีย์ ภายในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 โดยใช้ซองจดหมายตอบตามที่แนบมาด้วยนี้ ทั้งนี้ ไม่ต้องผนึกตราไปรษณียากร

- (1) หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อฉบับจริงที่มีการกรอกข้อมูลถูกต้องและครบถ้วน และได้มีการลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นในฐานะผู้มอบฉันทะ พร้อมประทับตรา (ถ้ามี)
- (2) สำเนาเอกสารแสดงตนของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้มอบฉันทะ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ได้แก่ บัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือ หนังสือเดินทาง (ในกรณีเป็นชาวต่างประเทศ)
- (3) สำเนาหนังสือรับรองของนิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งได้มีการรับรองสำเนาถูกต้อง โดยออกไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม (*กรณีนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย*) หรือ
 สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียน หรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับ ชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองสำเนาถูกต้อง ทั้งนี้ กรณีที่เอกสารดังกล่าวไม่เป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ ให้นิติบุคคลจัดทำคำแปลเป็นภาษาอังกฤษพร้อมรับรองความถูกต้องของคำแปล (*กรณีของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ*) และ
- (4) แบบฟอร์มลงทะเบียนตามที่ธนาคารจัดส่งให้ ที่ยังไม่มีมีการลงนาม

3. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ให้ผู้จัดการมรดกที่เข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม นำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งได้มีการลงนามรับรองโดยเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม

4. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ

ให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ที่เข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม นำคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งได้มีการลงนามรับรองโดยเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจมาแสดงเพิ่มเติม

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

ให้บิดา-มารดา หรือผู้แทนโดยชอบธรรมอื่น ที่เข้าประชุมด้วยตนเอง หรือมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้เยาว์ มาแสดงเพิ่มเติม

ทั้งนี้ กรณีผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ หรือแก้ไขชื่อ หรือ ชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย

ข้อบังคับ
ของ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
(เฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น)

ข้อ 14. ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการถือหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนถือหุ้น

ข้อ 15. คณะกรรมการของบริษัทให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย

ข้อ 16. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

(2) การเลือกตั้งกรรมการ จะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้อีก ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคลแต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 26. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้น ให้ได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของบริษัท

ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่อง

ดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำออกกล่าวการนัดประชุมนั้นในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่า การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใด เมื่อล่วงเวลาคิดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น มิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาด หรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

การออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้น ไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ถ้าในกรณีผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการขวนการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 5 เท่านั้น

ในการออกเสียงลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 35. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับการที่ได้ปฏิบัติไปในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งความคิดเห็นที่จะดำเนินงานต่อไป
- (2) พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
- (5) แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่นๆ

ข้อ 36. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 37. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ข้อ 38. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 41. คณะกรรมการต้องมีการจัดให้มีการทำงานบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 44. ในกรณีผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมายได้ถือหุ้นของบริษัทเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินร้อยละ 5

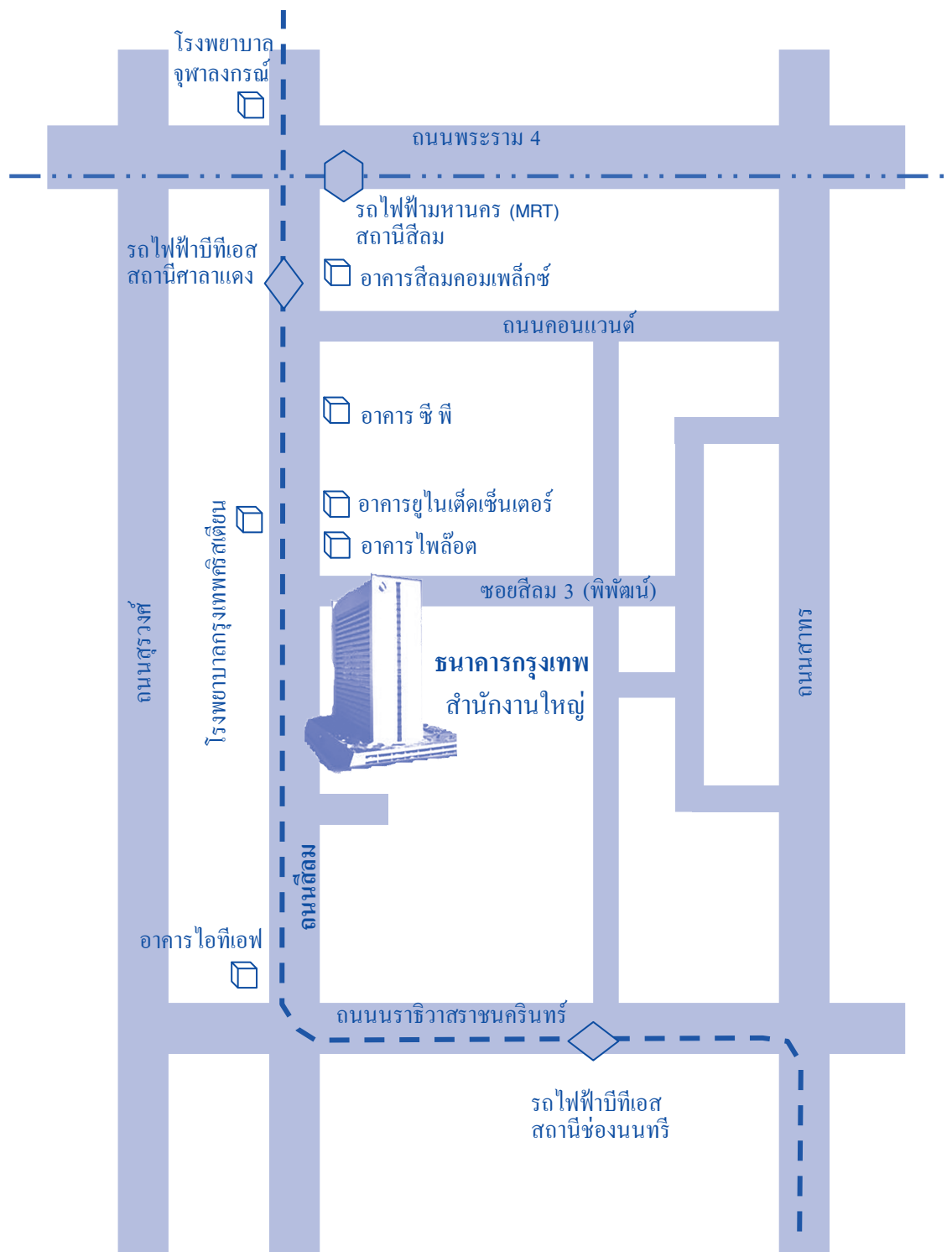
ข้อ 45. บริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

ข้อ 47. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท

ข้อ 49. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณา งบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 50. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

แผนที่แสดงที่ตั้งสำนักงานใหญ่
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร



รักษ์สิ่งแวดล้อม โดยใช้กระดาษรีไซเคิล

ลดการใช้กระดาษ
192 ต้น

ลดการปล่อย CO₂
15.51 ตัน

ลดการใช้พลังงาน
40,158 กิโลวัตต์-ชั่วโมง

ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
5.98 ตัน

ลดการใช้พลังงานทั้งหมด
923 กิโลวัตต์-ชั่วโมง

