



คิดถึง  
ความก้าวหน้า

รายงาน  
ประจำปี 2556



7

สารจากคณะกรรมการธนาคาร

11

ประวัติคณะกรรมการ

25

ภาวะเศรษฐกิจไทยและภาวะอุตสาหกรรม

29

การดำเนินงานและแผนงาน

45

การบริหารความเสี่ยง  
และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

55

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

79

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

103

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

225

ข้อมูลธนาคาร

คิด

THINK หรือ 'คิด'

เกิดขึ้นตลอดเวลากับคนทุกคน  
กับทุกช่วงชีวิตของคนหนึ่งคน ตั้งแต่ลืมตาเกิดมาบนโลกนี้  
จนถึงลมหายใจสุดท้าย

คิดฝัน คิดสร้างสรรค์  
คิดอยากจะเป็น คิดถึงเรื่องตนเอง  
คิดถึงครอบครัว คิดถึงอนาคต คิดถึงสังคม

การคิด ถือว่าเป็นจุดเริ่มต้นที่ดี  
ซึ่งอาจนำไปสู่สิ่งใหม่ๆ อันเป็นจุดเริ่มต้นของความสำเร็จ

ไทยพาณิชย์คิดอะไรอยู่

ไทยพาณิชย์ยังคง 'คิด'...  
คิดอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ  
ให้ตอบสนองทุกความคิด ความต้องการของลูกค้า  
และเราคิดมากกว่าเรื่องธุรกิจ  
คิดเพื่อเยาวชน คิดถึงสิ่งแวดล้อม  
คิดที่จะสานต่อมรดกทางวัฒนธรรม  
คิดที่จะคืนสิ่งดีๆ สู่สังคม

ไทยพาณิชย์เชื่อว่า 'ความคิด' ของทุกคนมีค่า  
ไม่ว่าความคิดนั้นจะใหญ่หรือเล็ก ความคิดนั้นจะเป็นเรื่องส่วนตัว  
หรือเรื่องธุรกิจ เราพร้อมอยู่เคียงข้าง  
ทุกช่วงเวลาของชีวิต  
ไม่ว่าคุณคิดอะไร... คิดถึงไทยพาณิชย์

THINK SCB

## วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ถูกค้า  
ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก

## พันธกิจ

ธนาคารที่ให้บริการครบวงจร  
ที่ดีที่สุดของประเทศ

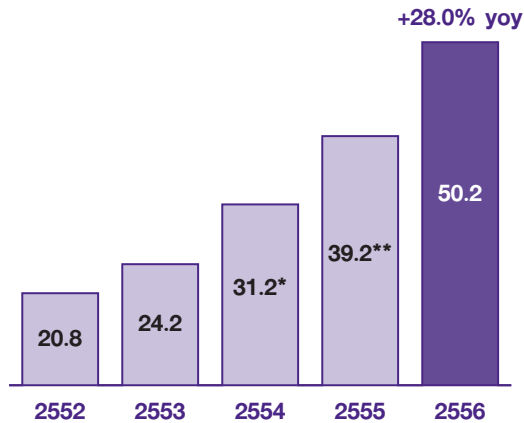
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน  
ปี 2556

## ความสามารถในการทำกำไร

กำไรสุทธิที่สูงเป็นประวัติการณ์ในปี 2556 มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

### กำไรสุทธิ

(งบการเงินรวม, พันล้านบาท)



\* ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 5.1 พันล้านบาท หากรวมกำไรพิเศษครั้งเดียว กำไรสุทธิในปี 2554 เท่ากับ 40.5 พันล้านบาท

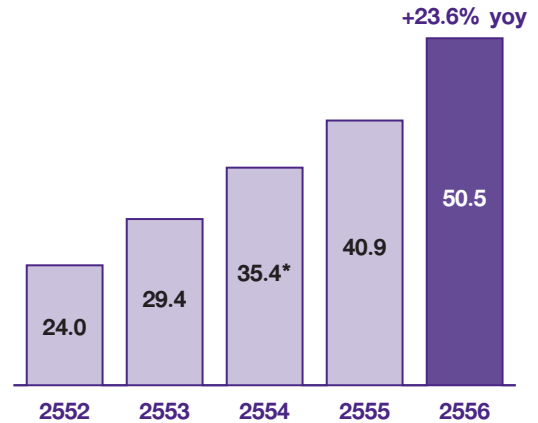
\*\* จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในปี 2556 กำไรสุทธิของปีก่อนได้ถูกปรับปรุงใหม่ ถ้าหากไม่มีการปรับปรุงใหม่ กำไรสุทธิของปี 2555 เท่ากับ 40.2 พันล้านบาท

## การเติบโตของรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเงินปันผล กำไรจากเงินลงทุน และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

### รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย

(งบการเงินรวม, พันล้านบาท)



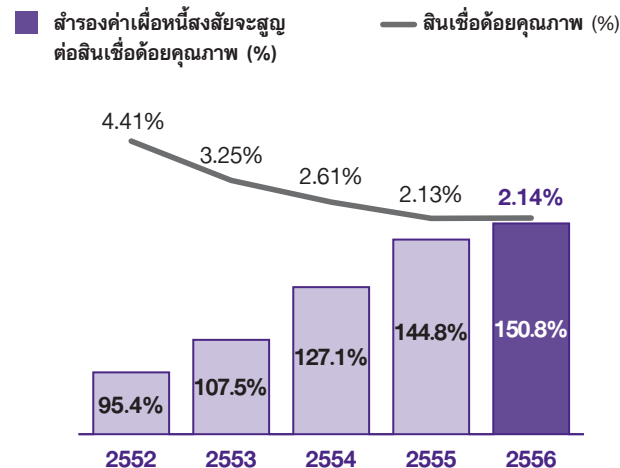
\* ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 5.1 พันล้านบาท หากรวมกำไรพิเศษครั้งเดียว รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2554 เท่ากับ 40.5 พันล้านบาท

## คุณภาพสินทรัพย์

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพคงที่ และอัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) และสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

(งบการเงินรวม, %)

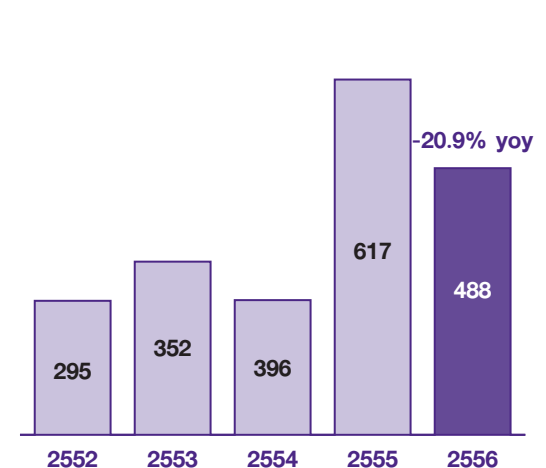


## มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด

มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดยังคงสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทย แม้ในช่วงปลายปีตลาดจะมีความผันผวน

มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด\*

(พันล้านบาท)



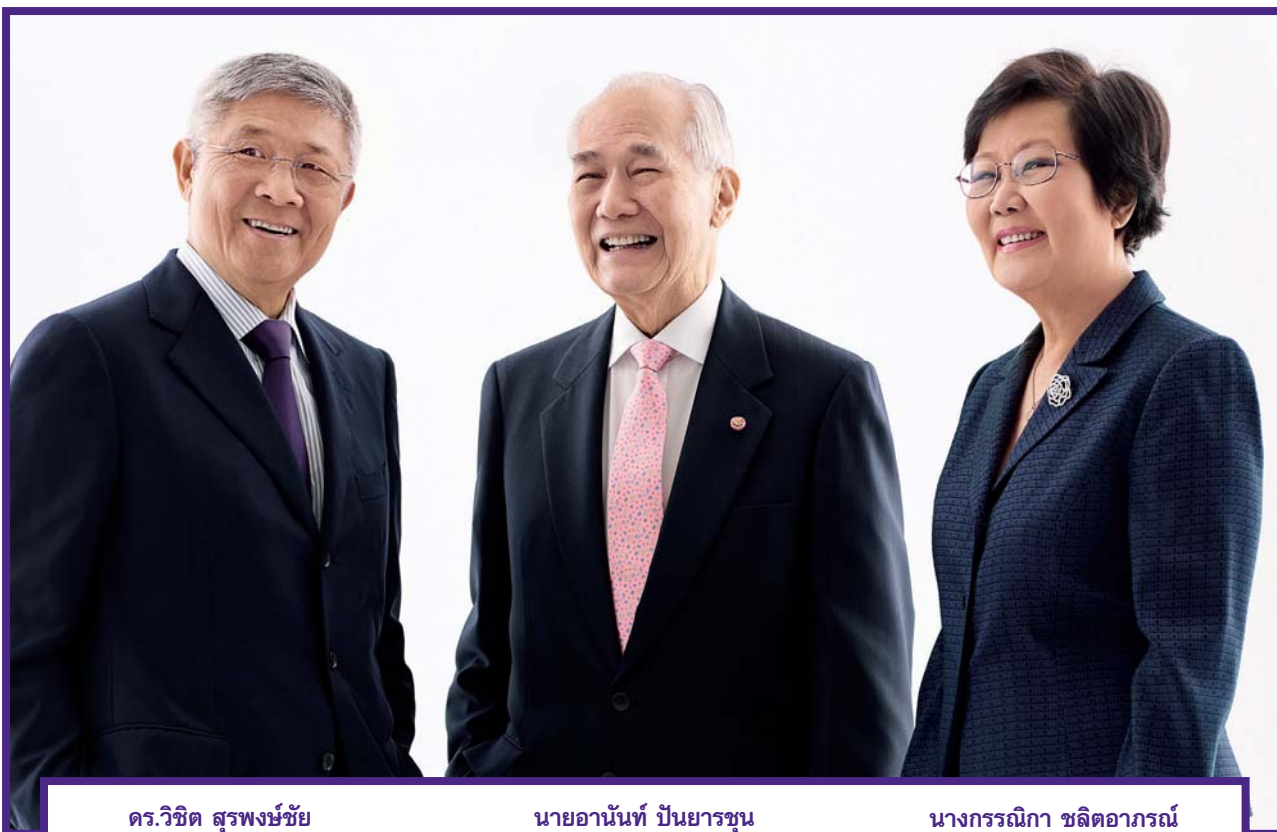
\* คำนวณด้วยการใช้ราคาหุ้นที่ซื้อขายวันสุดท้ายของแต่ละปี



คิดถึง  
การออม

**THINK**  
**SCB**





ดร.วิชิต สุรพงษ์ชัย

นายอานันท์ ปันยารชุน

นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์

## เรียนท่านผู้ถือหุ้น

หลังจากที่สินเชื่อได้ขยายตัวในอัตราสูงในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยได้เริ่มเข้าสู่ภาวะถดถอยตั้งแต่ช่วงกลางปี 2556 โดยการอุปโภคบริโภคภายในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นเศรษฐกิจเริ่มซบเซา เมื่อประกอบกับการเบิกจ่ายงบประมาณโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐที่ยังไม่สามารถดำเนินการได้ ส่งผลให้สินเชื่อเติบโตในอัตราชะลอตัวในช่วงปลายปี 2556 และส่งผลต่อการเติบโตโดยรวมของเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ความขัดแย้งทางการเมืองที่คุกรุ่นมาตั้งแต่ช่วงกลางปี 2553 กลับมาเริ่มรุนแรงอีกครั้งในช่วงปลายปี และซ้ำเติมเศรษฐกิจไทยให้ยิ่งตกต่ำมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ ปัจจัยลบอีกประการหนึ่งได้แก่การไร้ทิศทางของฝ่ายบริหารและฝ่ายนิติบัญญัติ และดูเหมือนจะยังไม่มีทางออกซึ่งเป็นที่ยอมรับได้ของทุกฝ่ายสำหรับวิกฤตการณ์การเมืองไทยในปัจจุบัน ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2557 จึงเริ่มต้นด้วยภาวะที่ไม่เอื้ออำนวยท่ามกลางความเป็นไปได้อย่างมากกว่าวัฏจักรของจะดำเนินต่อไปอย่างยาวนาน

### เศรษฐกิจไทยในปี 2556

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ชะลอตัวอย่างรุนแรงดังจะเห็นได้จากอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติที่ลดลงต่ำกว่าปกติมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.9 จากอัตราร้อยละ 6.4 ในปี 2555 เนื่องจากการบริโภคภายในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันเศรษฐกิจไทยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาเข้าสู่ภาวะอืดงัวและขาดแรงขับเคลื่อน ส่วนหนึ่งเพราะโครงการที่ให้สิทธิประโยชน์ทางด้านภาษีของภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการรถยนต์คันแรก ได้สิ้นสุดลง ในขณะเดียวกัน การลงทุนของภาคเอกชนได้ชะลอตัวลงเนื่องจากบรรยากาศการลงทุนที่ไม่เอื้ออำนวย ภาวะการส่งออกซบเซาในแทบทุกอุตสาหกรรม รวมถึงขาดปัจจัย

กระตุ้นการฟื้นฟูการผลิตดังเช่นเมื่อต้นปี 2555 หลังเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ นอกจากนั้น การเบิกจ่ายงบประมาณในโครงการโครงสร้างพื้นฐานที่วางแผนไว้ต้องเลื่อนออกไปเนื่องด้วยประเด็นความชอบด้วยกฎหมายในการกู้ยืมเงินและปัญหาทางการเมืองที่ยังไม่คลี่คลาย สำหรับอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวของไทยนั้น มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งตลอดระยะเวลา 3 ไตรมาสแรกของปี 2556 จากนักท่องเที่ยวจากประเทศจีนที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก อย่างไรก็ตาม เมื่อเหตุการณ์ทางการเมืองเริ่มขยายเข้าสู่พื้นที่ส่วนใหญ่ในของกรุงเทพมหานคร ธุรกิจท่องเที่ยวก็ได้รับผลกระทบและตกต่ำลงอย่างมากในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี

### ผลประกอบการปี 2556

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน ธนาคารยึดหลักการดำเนินงานบนพื้นฐานของความระมัดระวังและในขณะเดียวกันก็ใช้ประโยชน์จากโอกาสต่างๆ ที่มีเพื่อการเติบโตของธุรกิจ อันส่งผลให้ธนาคารครองสถานะเป็นผู้นำอันดับ 1 ของสถาบันการเงินไทยในด้านมูลค่าตามราคาตลาด (Market capitalization) และด้านผลกำไร รวมทั้งขยับสถานะขึ้นจากปีก่อนเป็นอันดับ 2 ในด้านขนาดสินทรัพย์และเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารมีความยินดีที่จะรายงานว่าเป็นปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 50,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 28 จากปีก่อน ซึ่งเป็นกำไรสุทธิที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ผลกำไรสุทธิดังกล่าวนับว่าสูงสุดในประวัติศาสตร์ของธนาคารและของธุรกิจภาคธนาคารในประเทศไทย และส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นเป็น 14.78 บาทต่อหุ้นจาก 11.54 บาทในปี 2555 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย

(ROAA) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 21.8 และร้อยละ 2.1 จากร้อยละ 19.7 และร้อยละ 1.9 ในปี 2555 ตามลำดับ

ปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนผลกำไรสุทธิของปีนี้ได้แก่การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อและการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อประเภทต่างๆ รวมถึงการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย รายได้จากเงินปันผลและการลงทุน และรายได้จากการบริหารและค่าเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ภัยพิบัติหลักความระมัดระวัง ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม (เพิ่มขึ้น 4,245 ล้านบาทในปี 2556) แม้อัตราสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 จะคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.14 และอัตราสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 150.8 รวมทั้งเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Basel III (หลังหักเงินปันผลที่ธนาคารได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่ค่อนข้างสูง) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 12.0

### การเติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารมีความยินดีที่จะเรียนว่า เป็นครั้งแรกที่ธนาคารได้นำเสนอรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนไว้พร้อมกับรายงานประจำปี ซึ่งรายงานดังกล่าวประกอบไปด้วยรายละเอียดเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมของธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ รวมทั้งสิ่งที่ธนาคารได้ดำเนินการตลอดปี 2556 ที่ผ่านมาเพื่อให้กิจการของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและเศรษฐกิจไทย โดยวิสัยทัศน์และความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะก้าวไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนนั้นเป็นแรงขับเคลื่อนภายในองค์กรที่เกิดจากค่านิยมองค์กร “iSCB” ของธนาคาร อันประกอบด้วย

- i คือ innovation หรือ นวัตกรรมนำหน้า – “เราเปิดรับนวัตกรรมเพื่อก้าวหน้าในการ”
- S คือ Social Responsibility หรือ สร้างคุณค่าสู่สังคม – “เราร่วมสร้างคุณภาพที่ดีให้สังคม และสิ่งแวดล้อม”
- C คือ Customer Focus หรือ ลูกค้าต้องมาก่อน – “เรามุ่งมั่นสร้างสรรค์บริการเหนือความคาดหวังของลูกค้า”
- B คือ Building Our People หรือ สร้างองค์กร คือ สร้างคน – “เราเห็นคุณค่าและใส่ใจดูแล พนักงานผู้สร้างอนาคตของเรา”

ค่านิยมองค์กรข้างต้นเป็นหลักสำหรับบทบาทที่สำคัญ 2 ด้านของธนาคาร ได้แก่ การมีส่วนร่วมต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจ และการเป็นผู้นำด้านการใส่ใจต่อสังคม

โดยรวมแล้ว กล่าวได้ว่าความสำเร็จของธนาคารนั้นเป็นผลจากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนซึ่งนำไปสู่ความมีประสิทธิภาพของการบริหารความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือ ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้าและคู่แข่ง และสาธารณชนที่ได้ไว้วางใจให้ธนาคารได้ดูแลและให้บริการทางการเงินการลงทุน รวมทั้งโครงการเพื่อสังคมต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการเพื่อเยาวชน ซึ่งทั้งหมดนี้ล้วนส่งผลสะท้อนกลับมาให้ธุรกิจของธนาคารเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคง

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาสังคมไทยให้เป็นสังคมที่ดี ธนาคารจึงได้สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน รวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานของธนาคาร ธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะสร้างสังคมที่มีคุณภาพเพื่อนำมาซึ่งความเจริญก้าวหน้าของทุกฝ่าย ซึ่งหนึ่งในนั้นคือการทำให้ประชากรมีการศึกษาเพื่อที่จะกลับมาพัฒนาสถาบันครอบครัวของตนให้เข้มแข็งและผลักดันองค์กรของตนให้เติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้

จุดมุ่งหมายดังกล่าวข้างต้นบรรลุผลสำเร็จ ธนาคารได้ให้การสนับสนุนการดำเนินการดังกล่าวโดยผ่านโครงการของธนาคารและผ่านมูลนิธิสยามกัมมาจล

ธนาคารให้ความสำคัญทั้งในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้สรุปผลงานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวนำเสนอในรายงานประจำปีนี้เป็นครั้งแรก การประมวลข้อมูลดังกล่าวช่วยให้ธนาคารได้ทราบช่องว่างระหว่างเป้าหมายและความคาดหวังที่มีต่อธนาคาร รวมถึงความสำเร็จที่เกิดขึ้นจริง อีกทั้งยังช่วยให้ธนาคารสามารถกำหนดเป้าหมายและเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2557 ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นไปยังการทำให้เป้าหมายดังกล่าวสัมฤทธิ์ผลโดยเชื่อมโยงเข้ากับการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารอย่างเป็นรูปธรรม

### พัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้สานต่อโครงการของปีก่อนหน้าเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและมาตรฐานสูงยิ่งขึ้นดังต่อไปนี้

- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งคณะ นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการปรับปรุงจากที่ปรึกษาภายนอกเมื่อปี 2555
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการโดยพิจารณาจากรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และเพศ เป็นต้น
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง เปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนที่เหมาะสมของบุคคลดังกล่าว

เพื่อให้สอดคล้องกับพัฒนาการของมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการต่างๆ ได้แก่ แนวทางการกำกับดูแลกำกับกิจการที่ดีของอาเซียน (ASEAN Corporate Governance Scorecard) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย คณะกรรมการได้ปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติบางประการของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานที่กล่าวข้างต้น เช่น นโยบายการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต (Whistle Blower Policy) การฝึกอบรมสำหรับกรรมการ และการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น เป็นต้น

**การเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการธนาคาร:** ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติแต่งตั้งนายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารแทนนายสุเมธ ตันจวนิย์ และแต่งตั้งพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนกระทรวงการคลัง แทนศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ เนื่องจากนายสุเมธ ตันจวนิย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ ได้ลาออกจากตำแหน่งดังกล่าว นอกจากนี้ ในเดือนกรกฎาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คำปรึกษา และ/หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

## การดำเนินงานในปี 2557

เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองที่เริ่มขึ้นในช่วงปลายปี 2556 และต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบันส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของเศรษฐกิจไทยซึ่งกำลังเข้าสู่สภาวะชะลอตัวยิ่งทวีความถดถอย สถานการณ์ที่ยังไม่คลี่คลายจะส่งผลกระทบต่อการลงทุนภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ การลงทุนของภาคธุรกิจ ความเชื่อมั่นของผู้บริโภค จำนวนนักท่องเที่ยวที่อาจลดน้อยลงกว่าปกติในไตรมาสแรกของปี 2557 ซึ่งเป็นฤดูกาลท่องเที่ยว รวมถึงการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ นอกจากนี้ หากสถานการณ์ยังไม่คลี่คลายภายใน 2-3 เดือน เศรษฐกิจไทยจะเข้าสู่ภาวะตกต่ำ ทั้งนี้ ตามประมาณการณ์ หากความขัดแย้งทางการเมืองสิ้นสุดลงภายในกลางปี อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2557 จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.4

สิ่งเดียวที่เป็นความหวังและโอกาสในสถานการณ์วิกฤตเช่นนี้คือ สภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นของประเทศพัฒนาแล้วที่อาจช่วยให้การส่งออกของไทยเติบโตขึ้นได้ประมาณร้อยละ 5 ในขณะที่อัตราการบริโภคภายในประเทศน่าจะเติบโตได้ในระดับปานกลางด้วย แรงสนับสนุนจากการผ่อนคลายด้านนโยบายการเงิน อัตราเงินเฟ้อที่ยังคงไม่สูงมาก การลดอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และหนี้สินครัวเรือนที่ชะลอตัวอย่างรวดเร็ว

อย่างไรก็ตาม ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกายังคงนโยบายที่จะลดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) อันจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ย

ระยะกลางและระยะยาวปรับตัวสูงขึ้นอย่างชัดเจนและอาจเกิดภาวะเงินทุนไหลออกจากตลาดพันธบัตรของไทย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อค่าเงินบาทและเงินสกุลอื่นในตลาดเกิดใหม่ด้วย

เพื่อรับมือกับอนาคตเศรษฐกิจที่ไม่สดใสดังกล่าว ธนาคารจึงปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์และความท้าทายต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในปี 2557 ความสามารถของธนาคารในการปรับเปลี่ยนได้อย่างทันท่วงทีนี้ถือเป็นความได้เปรียบที่จะทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จเหนือคู่แข่งในตลาด โดยยุทธศาสตร์หลักของธนาคารสำหรับปี 2557 จะมุ่งเน้นไปที่ 4 ด้านดังต่อไปนี้

- ลดต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับเดียวกับคู่แข่งที่สำคัญ
- ควบคุมการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
- เพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้จากการประกันภัย
- เร่งพัฒนาทักษะและความสามารถของเจ้าหน้าที่ที่ให้บริการลูกค้าในธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ (Wealth Management)

สุดท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นและลูกค้าที่ไว้วางใจให้เราเป็น**ธนาคารที่ทุกคนเลือก** และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือทุกท่านที่ได้ทำงานด้วยจิตใจที่ทุ่มเทและมุ่งมั่นเพื่อให้ธนาคารไทยพาณิชย์เป็น**ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ**



นายอานันท์ ปันยารชุน  
นายกกรรมการ

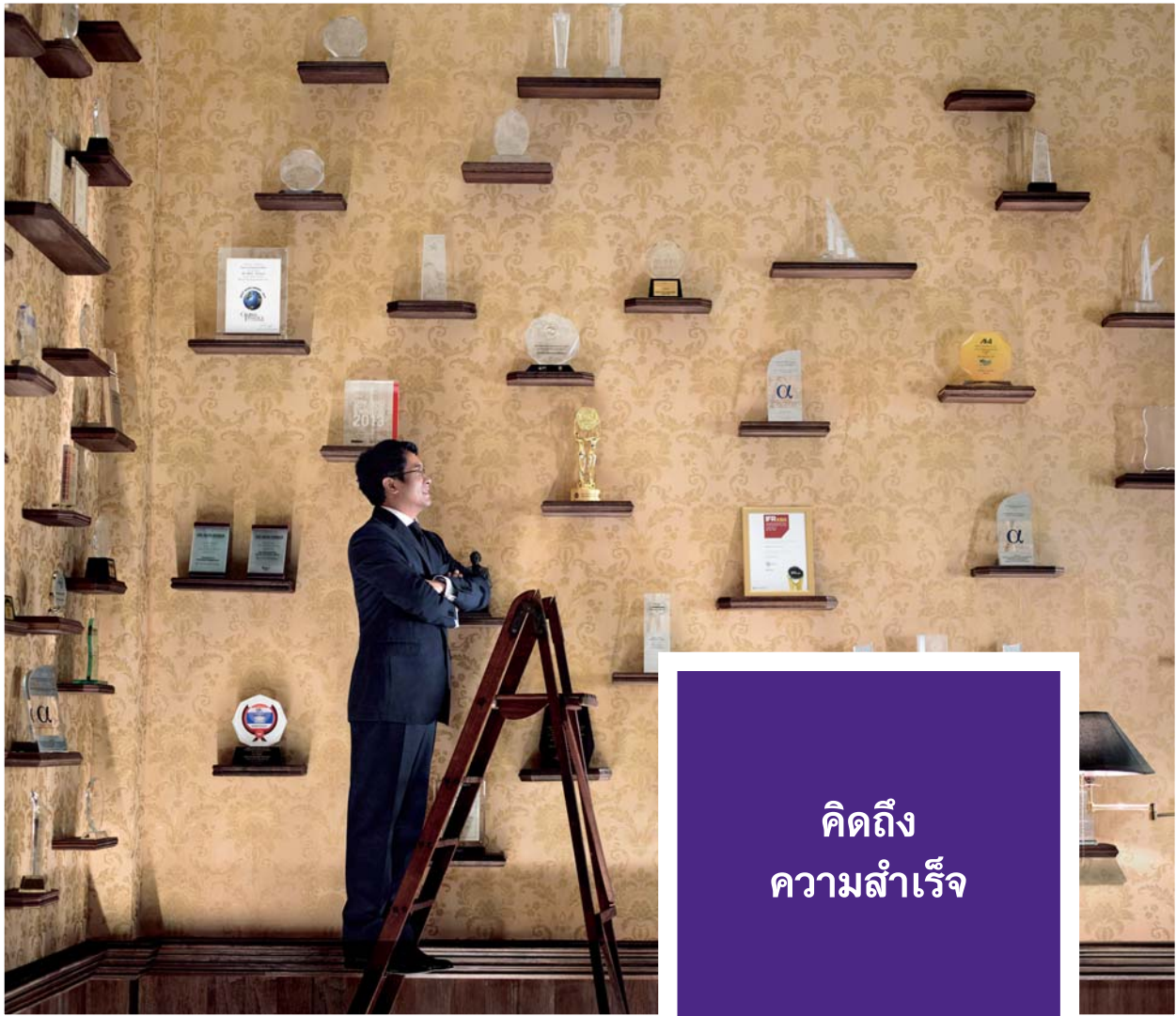


ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย  
ประธานกรรมการบริหาร



นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์  
กรรมการผู้จัดการใหญ่





คิดถึง  
ความสำเร็จ

**THINK**  
**SCB**



**นายอานันท์ ปันยารชุน**  
นายกรัฐมนตรี  
และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

คุณอานันท์ จบการศึกษาปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ด้านกฎหมาย จาก Trinity College, University of Cambridge ประเทศอังกฤษ เมื่อปี พ.ศ. 2498 และเริ่มต้นชีวิตการทำงานที่กระทรวงการต่างประเทศ โดยดำรงตำแหน่งที่สำคัญ ได้แก่ เอกอัครราชทูตไทยประจำประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้แทนถาวรแห่งประเทศไทยประจำสหประชาชาติ ณ นครนิวยอร์ก และปลัดกระทรวงการต่างประเทศ หลังจากลาออกจากกระทรวงการต่างประเทศเมื่อปี พ.ศ. 2522 คุณอานันท์ ได้มีบทบาทในแวดวงธุรกิจและด้านการต่างประเทศ รวมถึงได้รับการแต่งตั้งจากนายโคฟี อันนัน เลขาธิการองค์การสหประชาชาติ ในขณะนั้นให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้ทรงคุณวุฒิระดับสูงด้านภัยคุกคาม ความท้าทาย และการเปลี่ยนแปลง ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อทบทวนบทบาทของสหประชาชาติ ในสถานะที่การเมืองและความมั่นคงของโลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ในระหว่างปี พ.ศ. 2546-2547

คุณอานันท์ เป็นบุคคลที่มีส่วนร่วมในพัฒนาการด้านการเมืองของประเทศ โดยได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนายกรัฐมนตรี 2 สมัย ในปี พ.ศ. 2534-2535 ตลอดจนมีบทบาทในการเป็นประธานคณะกรรมการอัยการยกร่างรัฐธรรมนูญของสภาร่างรัฐธรรมนูญในปี พ.ศ. 2540 จากบทบาทหน้าที่อันโดดเด่นในด้านต่างๆ คุณอานันท์ ได้รับปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์จากมหาวิทยาลัยทั้งในและนอกประเทศจำนวน 25 ฉบับ และยังได้รับรางวัลรามอนแมกไซไซ อันทรงเกียรติในปี พ.ศ. 2540

ปัจจุบัน คุณอานันท์ ดำรงตำแหน่งทูตขององค์การยูนิเซฟประเทศไทย ประธานคณะกรรมการมูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย) ประธานกรรมการสถาบันลูกโลกสีเขียว กรรมการที่ปรึกษาองค์การเพื่อความโปร่งใสนานาชาติ และที่ปรึกษาคณะกรรมการองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เป็นต้น

คุณอานันท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารนับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2527 จนถึงปัจจุบัน และได้รับแต่งตั้งเป็นนายกกรรมการในปี พ.ศ. 2550 คุณอานันท์ ได้ให้ข้อคิดเห็นและแสดงทัศนะจากประสบการณ์ที่กว้างขวางที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร



**ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย**  
กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

ดร. วิชิต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมศาสตร์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทสาขาวิศวกรรมศาสตร์จาก University of California, Berkeley ปริญญาโทและปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ จาก University of California, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา

ดร.วิชิต มีประวัติการทำงานที่ยาวนานในภาคการเงินการธนาคาร โดยเริ่มต้นการทำงานด้านการธนาคารที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2520 และได้ลาออกในขณะที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ต่อมาได้รับโปรดเกล้าฯ ให้ดำรงตำแหน่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคมในระหว่างปี พ.ศ. 2537-2538 และได้กลับเข้าสู่ธุรกิจการธนาคารอีกครั้งในตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2541 และในปี พ.ศ. 2542 ดร. วิชิต ได้เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ยังเป็นกรรมการของ Kempinski AG แห่งสวิตเซอร์แลนด์ และดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาของสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

ด้วยวิสัยทัศน์และการวางยุทธศาสตร์ภายใต้การนำและขับเคลื่อนของ ดร. วิชิต ได้เกิดการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างการทำธุรกิจในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์เป็นอย่างมาก การยึดถือรูปแบบธุรกิจให้การบริการอย่างครบวงจร (Universal Banking) ส่งผลทำให้ธนาคารมีการเติบโตที่โดดเด่นก้าวขึ้นเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ มีศักยภาพสูงในการแข่งขันและสามารถสร้างผลกำไรในระดับสูงได้อย่างต่อเนื่อง ผลักดันให้หุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีมูลค่าทางตลาด (Market Capitalization) สูงสุดของสถาบันการเงินไทย นอกจากนี้ยังได้รับรางวัลต่างๆ มากมายทั้งในต่างประเทศและในประเทศ ดร. วิชิต ให้ความสำคัญในการวางรากฐานและได้ถ่ายทอดหลักการบริหารการเปลี่ยนแปลงแก่ทีมผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้ธนาคารสามารถเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพในอนาคต

ดร. วิชิต มีบทบาทในการพัฒนาการศึกษาของประเทศ โดยที่ผ่านมามีการดำรงตำแหน่งกรรมการสภามหาวิทยาลัยมหิดล กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิคณะกรรมการการศึกษาแห่งชาติ กรรมการสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) และกรรมการของสถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)





**นายมาริช สมารัมภ์**  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณมาริช จบการศึกษาทางด้านการบัญชี จาก University of the East ประเทศฟิลิปปินส์ และได้รับประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาผู้บริหารจาก Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา คุณมาริช เริ่มต้นการทำงานด้านการตรวจสอบบัญชีในปี พ.ศ. 2504 และได้เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกลุ่มเอสจีวีที่ประเทศฟิลิปปินส์ คุณมาริช ได้ย้ายมาประจำที่กรุงเทพในปี พ.ศ. 2510 เป็นผู้บุกเบิกและก่อตั้งสาขาสำนักงานตรวจสอบบัญชีเอสจีวี ณ กลาง ต่อมาได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการกลุ่มบริษัทสำนักงานเอสจีวี ณ กลาง ในปี พ.ศ. 2517 และ 2521 ตามลำดับ และในปี พ.ศ. 2535 คุณมาริช ได้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของกลุ่มบริษัท เอสจีวี ณ กลาง ซึ่งเป็นตำแหน่งสุดท้ายก่อนการเกษียณอายุการทำงานในกลุ่มบริษัท เอสจีวี ณ กลาง ในปี พ.ศ. 2544

ปัจจุบันนอกเหนือจากการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาอิสระแล้ว คุณมาริช ยังดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทาทา สตีล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท อัครา รีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน) อีกทั้งยังได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร สมาคมนักเรียนเก่าฮาร์วาร์ดแห่งประเทศไทย

ด้วยประสบการณ์ 40 ปี จากบริษัทตรวจสอบบัญชีชั้นนำในภูมิภาค คุณมาริช ได้มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพงานด้านตรวจสอบของธนาคารทั้งในด้านนโยบาย การปฏิบัติและกระบวนการ ในฐานะประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคาร



**ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช**  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ จบการศึกษาแพทยศาสตรบัณฑิตจากคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล และปริญญาโททางด้านมนุษยพันธุศาสตร์ จาก University of Michigan ประเทศสหรัฐอเมริกา เคยดำรงตำแหน่งเป็นคณบดีคณะแพทยศาสตร์และรองอธิการบดี มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จากนั้นได้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการคนแรกของสำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) อยู่ 2 สมัยเป็นเวลา 8 ปี ได้บุกเบิกระบบการจัดการงานวิจัยให้แก่ประเทศ และต่อมาได้เป็นที่ปรึกษาพิเศษของสำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัยจนถึงปี พ.ศ. 2551 โดยดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการสถาบันส่งเสริมการจัดการความรู้เพื่อสังคม บุกเบิกงานจัดการความรู้ของประเทศ

งานประจำในปัจจุบันของศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ คือประธานกรรมการมูลนิธิสถาบันส่งเสริมการจัดการความรู้เพื่อสังคม (สคส.) ซึ่งเป็นงานบุกเบิกในระดับประเทศอีกชั้นหนึ่ง อีกทั้งได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นนายกสภามหาวิทยาลัยมหิดล อุปนายกสภาสถาบันอาศรมศิลป์ กรรมการสภามหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ และกรรมการสภามหาวิทยาลัยเชียงใหม่

นอกจากนี้ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ ยังดำรงตำแหน่งกรรมการของหน่วยงานและมูลนิธิหลายแห่ง อาทิ ประธานกรรมการมูลนิธิเพื่อการพัฒนาคุณภาพระหว่างประเทศ กรรมการมูลนิธิเพื่อการประเมินเทคโนโลยีและนโยบายสุขภาพ กรรมการแผนกแพทยศาสตร์ มูลนิธินานันทมหิดล กรรมการมูลนิธิรางวัลสมเด็จพระเจ้าฟ้ามหิดล ในพระบรมราชูปถัมภ์ เป็นต้น

ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ ได้นำความรู้และประสบการณ์อย่างกว้างขวางในการทำงานทางด้านการศึกษาและสังคมมาใช้ในการให้แนวทางและข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่องานกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร



**นายชุมพล ณ ลำเลียง**  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

คุณชุมพล จบการศึกษาปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ สาขาเครื่องกล จาก University of Washington ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ จาก Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา คุณชุมพล เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถและเป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์ด้านธุรกิจและการเงินอย่างกว้างขวางทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยระหว่างปี 2536-2548 ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัท สิงคโปร์เทเลคอมมูนิเคชั่น จำกัด ประเทศสิงคโปร์ ระหว่างปี 2547-2551

ปัจจุบันคุณชุมพล ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท โดล (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท สยามสินธร จำกัด บริษัท ทูลดาร์ลีย์ จำกัด บริษัท เคมปิน สยาม จำกัด และ Kempinski Hotel S.A.

ในตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร คุณชุมพล ได้ให้แง่คิดและมุมมองที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะผู้มีประสบการณ์ในด้านการบริหารจัดการองค์กร และการกำกับดูแลกิจการ



**รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรตม**  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ

รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้วยทุนภูมิพลเกียรตินิยมอันดับหนึ่ง จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ระดับปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก West Virginia University ประเทศสหรัฐอเมริกา และระดับปริญญาเอกด้านการเงิน จาก University of Pittsburgh

รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ดำรงตำแหน่ง คณบดีคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในระหว่างปี พ.ศ. 2553-2556 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งอาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ นอกจากนั้น รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ยังดำรงตำแหน่งกรรมการในองค์กรและบริษัทเอกชนหลายแห่ง อาทิ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนทึฟูดส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนทึเบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาสภาวิชาชีพบัญชี กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิของสภามหาวิทยาลัยศรีปทุม และกรรมการสภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก รวมทั้งได้รับแต่งตั้งเป็นอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน กองทุนประกันสังคม กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ และกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง

รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ได้ใช้ความรู้ความชำนาญด้านการเงินและการบริหารความเสี่ยงก่อให้เกิดประโยชน์อย่างยิ่งต่อการทำหน้าที่ในตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของธนาคาร



**นายเอกกมล ศิริวัฒน์**  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ

คุณเอกกมล จบการศึกษาระดับปริญญาตรีเกียรตินิยม ด้านเศรษฐศาสตร์ จาก Dartmouth College ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก Harvard Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณเอกกมล เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านตลาดเงินและตลาดทุน เคยดำรงตำแหน่งสำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงปี พ.ศ. 2533-2538 ได้แก่ ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ ผู้อำนวยการฝ่ายการต่างประเทศ ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และรองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และในปี พ.ศ. 2535-2538 ได้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการจัดตั้งขึ้นเป็นครั้งแรก ในปี พ.ศ. 2544-2547 ได้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองโดยเป็นสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร และได้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการบริษัท เค.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 จนถึงปัจจุบัน

ด้วยประสบการณ์และความรู้ความสามารถในการกำกับดูแลตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนความเชี่ยวชาญทางด้านการเงิน คุณเอกกมล ได้มีบทบาทในการพัฒนางานด้านการบริหารจัดการการเงินของธนาคาร และมีส่วนร่วมอย่างสำคัญในงานของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร



**นายประสันท เชื้อพานิช**  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ

คุณประสันท จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ทางด้านบัญชี จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 2) และได้รับประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นอกจากนี้ ยังสำเร็จการศึกษาหลักสูตร Executive Management Programme จาก Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา และหลักสูตร Leading Professional Services Firms จาก Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณประสันท มีประสบการณ์ด้านบัญชีกว่า 35 ปี โดยเริ่มงานที่สำนักงานไชยยศสมบัติ (ปัจจุบันคือบริษัท ดีลอย์ ทูช โธมัส ชัยยศ สอบบัญชี จำกัด) ต่อมาได้ทำงานที่ บริษัท คูเปอร์ส แอนด์โลย์แบรด์ ในประเทศไทยและประเทศอังกฤษ (ปัจจุบันคือบริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย จำกัด) โดยมีตำแหน่งสุดท้ายเป็นประธานกรรมการบริหาร ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย

ปัจจุบัน คุณประสันท เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ประเทศไทย) และดำรงตำแหน่งสำคัญในสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ โดยเป็นอุปนายกและประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชีด้านการสอบบัญชี และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของสภาวิชาชีพบัญชีอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะอนุกรรมการทดสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการสอบบัญชี คณะอนุกรรมการบริหารการทดสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการสอบบัญชี และคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบสารสนเทศ นอกจากนี้ คุณประสันท ยังดำรงตำแหน่งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิของคณะกรรมการกองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง รวมทั้งเป็นกรมอิสระ บริษัท น้ำเห่งคอนกรีต จำกัด และบริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด

คุณประสันท ได้นำประสบการณ์และความเชี่ยวชาญด้านบัญชีและการตรวจสอบที่มีมาอย่างต่อเนื่องก่อให้เกิดประโยชน์อย่างยิ่งต่องานของคณะกรรมการตรวจสอบและการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร



## ประวัติคณะกรรมการ



**ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา**  
กรรมการ  
และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

ดร. จิรายุ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ทางด้านเศรษฐศาสตร์ จาก London School of Economics ประเทศอังกฤษ และปริญญาเอกสาขาเดียวกัน จาก Australian National University ประเทศออสเตรเลีย ดร. จิรายุ เริ่มต้นทำงานครั้งแรกในฐานะเศรษฐกรที่กรมวิเทศสหการ และต่อมาดำรงตำแหน่ง คณบดีคณะพัฒนาการเศรษฐกิจของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ในช่วงปี พ.ศ. 2524-2529 ได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นรัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม และรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี ตามลำดับ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2530 เป็นต้นมา ดร. จิรายุ ได้รับตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ทำหน้าที่ดูแลและจัดการการลงทุนของสำนักงานฯ และในขณะเดียวกันก็ได้รับการโปรดเกล้าฯ ให้ดำรงตำแหน่งรองเลขาธิการ สำนักพระราชวัง

นอกจากนี้ ดร. จิรายุ ยังได้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ในหลายองค์กรที่สำคัญในประเทศไทย ได้แก่ ตำแหน่งกรรมการของมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิพระดาบส ศิริราชมูลนิธิ ตำแหน่งเลขาธิการในมูลนิธิสายใจไทยและมูลนิธิโครงการหลวง ตำแหน่งเหรัญญิกของมูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ ตำแหน่งนายกสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เป็นต้น และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ดร. จิรายุ เป็นผู้สนับสนุนในการผลักดันให้ธนาคารมีกิจกรรมเพื่อสังคมที่ยั่งยืน



**หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล**  
กรรมการ  
และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบริหารธุรกิจ จาก Indiana University (Bloomington) ประเทศสหรัฐอเมริกา ได้รับราชการที่สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ก่อนจะทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ในปี พ.ศ. 2510 ให้ดำรงตำแหน่งราชเลขาธิการในพระองค์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนีมาตลอดพระชนม์ชีพ

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2515 จนถึงปัจจุบัน หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดำรงตำแหน่งกรรมการและเลขาธิการมูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์ ดำเนินโครงการตามพระราชดำริของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี และตั้งแต่ปี พ.ศ. 2531 ได้เป็นประธานคณะกรรมการสนองพระราชดำริในเขตพื้นที่ทรงงาน โครงการพัฒนาโดยดุษฎ และผู้อำนวยการสำนักงานประสานงานโครงการพัฒนาโดยดุษฎ (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดเชียงราย จากความสำเร็จของโครงการพัฒนาโดยดุษฎ หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ได้รับความไว้วางใจจากรัฐบาลไทยให้เป็นผู้กำกับดูแลโครงการขยายผลสู่ประเทศเมียนมาร์ อัฟกานิสถาน และจังหวัดอาเจห์ อินโดนีเซีย

นอกจากนั้น หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ยังดำรงตำแหน่งสำคัญอีกหลายตำแหน่ง เช่น เลขาธิการและกรรมการ มูลนิธิปิตทองหล่งพระ สืบสานแนวพระราชดำริ ประธานกรรมการมูลนิธิรากแก้ว กรรมการมูลนิธิแพथยาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี และเป็นที่ปรึกษาประจำสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

ในฐานะกรรมการและกรรมการกิจการเพื่อสังคมของธนาคาร หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ได้นำความรู้และประสบการณ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร



**คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม**  
กรรมการอิสระ กรรมการกิจการเพื่อสังคม  
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

คุณหญิงชญา จบการศึกษาปริญญาตรีและปริญญาโทด้าน Natural Sciences & Economics จาก University of Cambridge ประเทศอังกฤษ และปริญญาโทด้าน Economic Development จาก Williams College ประเทศสหรัฐอเมริกา ได้เริ่มต้นชีวิตการทำงานด้านการธนาคารครั้งแรกที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนที่จะเข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี พ.ศ. 2518 ต่อมาได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2542 และครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2550 ปัจจุบัน คุณหญิงชญา นอกจากดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแล้ว ยังดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ของธนาคารอีกด้วย

ในปี พ.ศ. 2543 คุณหญิงชญา ได้รับพระราชทานเครื่องราชอิสริยาภรณ์ชั้นจุลจอมเกล้า ต่อมาในปี พ.ศ. 2549 คุณหญิงชญา ดำรงตำแหน่งประธานสมาคมธนาคารไทย และได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติในปีเดียวกัน นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัล Best CEO of the Year ประจำปี พ.ศ. 2549 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน คุณหญิงชญา ยังดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด กรรมการอิสระ บริษัท ไมเนอร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) รวมทั้งดำรงตำแหน่งในองค์กรทางวิชาการ และองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรอีกหลายองค์กร



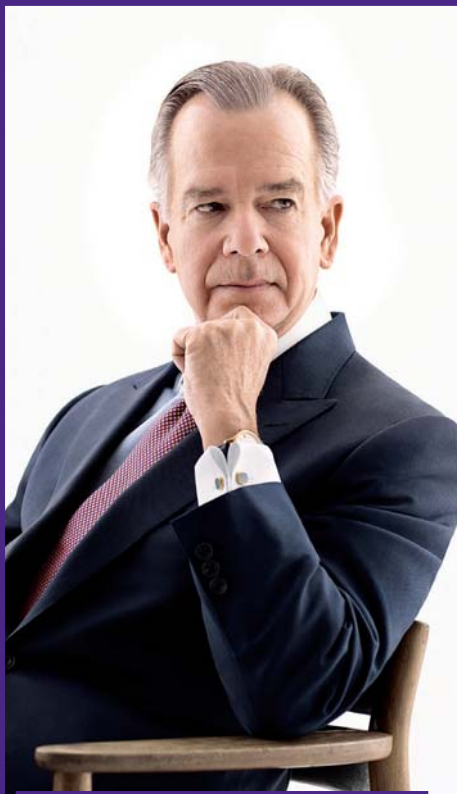
**นางสาวสุภา ปิยะจิตติ**  
กรรมการ  
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

คุณสุภา จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบัญชีบัณฑิต และนิติศาสตรบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และระดับปริญญาโทด้านรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

คุณสุภา มีประสบการณ์การทำงานที่กระทรวงการคลังกว่า 20 ปี โดยเคยดำรงตำแหน่งสำคัญๆ ของกระทรวงการคลังและองค์กรอื่นหลายตำแหน่ง ได้แก่ ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ รองอธิบดีกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง รองประธานกรรมการจัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กรรมการ คณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า (ก.ส.ล.) และ กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ปัจจุบัน คุณสุภา ดำรงตำแหน่งรองปลัดกระทรวงการคลัง และประธานกรรมการบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

คุณสุภา ได้นำประสบการณ์และความรู้ความชำนาญด้านการเงินการคลัง การบัญชี รวมทั้งด้านกฎหมาย ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นอย่างดี

## ประวัติคณะกรรมการ



**นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส์**  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

Mr. Parks จบการศึกษาระดับปริญญาตรีจาก Rice University ประเทศสหรัฐอเมริกา และระดับปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ จาก Columbia University Graduate School of Business

Mr. Parks มีประสบการณ์ด้านวิชาชีพมากกว่า 35 ปี และเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทต่างๆ ทั้งในเอเชียแปซิฟิก ยุโรป และสหรัฐอเมริกา โดยเริ่มต้นอาชีพด้านวิชาชีพกับเมอริลลินช์ (Merrill Lynch) ในปี พ.ศ. 2513 และได้รับหน้าที่ดูแลงานในภูมิภาคเอเชียเป็นเวลาหลายปี ต่อมาได้เข้าร่วมเป็นหุ้นส่วนของโกลด์แมนแซคส์ แอนด์ โค (Goldman Sachs & Co.) โดยมีบทบาทในการก่อตั้งและบริหารงานด้านปฏิบัติการบริการวิชาชีพของบริษัทในแถบภาคพื้นยุโรป ก่อนที่จะเป็นหุ้นส่วนของกลุ่มบีคอน (Beacon Group) ในเวลาถัดมา ในช่วงต้นปี พ.ศ. 2544 Mr. Parks ดำรงตำแหน่งประธานและประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำภูมิภาคเอเชียของเจพีมอร์แกน (JPMorgan) และเกษียณอายุการทำงานจากเจพีมอร์แกนในปี พ.ศ. 2549

ต่อมาระหว่างปี พ.ศ. 2550 – 2555 Mr. Parks ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ไอศโทรี แคปปิตอล (ฮ่องกง) จำกัด ซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานกิจการในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ปัจจุบัน Mr. Parks ดำรงตำแหน่งกรรมการ Gobi Mongolia Fund กรรมการ Pear Tree Point School และกรรมการของ Rice University

จากประสบการณ์ด้านการเงินและการเป็นผู้บริหารระดับสูงขององค์กรในระดับนานาชาติ Mr. Parks ได้ให้ความคิดเห็นและคำแนะนำเพื่อพัฒนาการบริหารงานและการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง



**พลตำรวจเอก อุดลย์ แสงสิงแก้ว**  
กรรมการ  
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

พลตำรวจเอก อุดลย์ จบการศึกษารัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต จากโรงเรียนนายตำรวจและศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนานาสังคม) จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ได้รับปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ประจำปีการศึกษา 2556 จากมหาวิทยาลัยนครพนม รวมทั้งผ่านการศึกษาระดับเพิ่มเติมในหลักสูตรต่างๆ อาทิเช่น หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม และหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ เป็นต้น

พลตำรวจเอก อุดลย์ รับราชการในสำนักงานตำรวจแห่งชาติมาอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ ในเดือนตุลาคม 2555 ก่อนได้รับตำแหน่งดังกล่าว เคยดำรงตำแหน่ง รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ ผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค 9 รับผิดชอบพื้นที่ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และผู้บัญชาการตำรวจภูธรภาค 3 เป็นต้น

สำหรับตำแหน่งในบริษัทเอกชน ปัจจุบัน พลตำรวจเอกอุดลย์ แสงสิงแก้ว เป็นกรรมการอิสระ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) และกรรมการบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

ความรู้ความชำนาญด้านรัฐประศาสนศาสตร์ และการเป็นผู้บริหารระดับสูงขององค์กรภาครัฐของพลตำรวจเอก อุดลย์ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่องานของคณะกรรมการธนาคาร





**นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์**  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
กรรมการบริหาร  
และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

คุณกรรณิกา จบการศึกษาระดับปริญญาตรี บริหารธุรกิจ จาก University of Colorado ประเทศสหรัฐอเมริกา และจบการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี Advanced Management Program จาก Harvard University โดยก่อนที่จะเข้าร่วมงานกับธนาคาร คุณกรรณิกา ได้ทำงานที่บริษัทยูนิลีเวอร์ไทย เป็นเวลา 32 ปี และได้มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และความสามารถในการทำกำไรของบริษัทยูนิลีเวอร์ไทย ด้วยการนำแนวคิดด้านการตลาดสมัยใหม่มาใช้

คุณกรรณิกา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อปี พ.ศ. 2545 และร่วมเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในปี พ.ศ. 2546 โดยรับผิดชอบงานด้านกลุ่มลูกค้าบุคคล คุณกรรณิกา เป็นผู้ที่ได้ริเริ่มแนวคิดใหม่ๆ และการให้ความสำคัญกับลูกค้ามาใช้ในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและเป็นผู้มีส่วนสำคัญในความสำเร็จของการปรับปรุงธนาคาร

คุณกรรณิกา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 และในปีเดียวกัน คุณกรรณิกา ได้รับรางวัลนักการเงินแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร และรางวัลสุดยอดผู้นำหญิงดีเด่นแห่งภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก จากนิตยสาร The Asian Banker นอกจากนี้ยังได้รับรางวัลสุดยอดนักธุรกิจหญิงดีเด่นแห่งอาเซียน ประจำปี พ.ศ. 2551 จากสภาอุตสาหกรรมและการค้าของเวียดนาม รางวัลผู้บริหารสุดยอดเยี่ยม ประจำปี พ.ศ. 2552 (Best CEO Award - SET 2009) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รางวัล CEO ชวัญใจนักวิเคราะห์ ประจำปี 2552 รางวัล CEO ยอดเยี่ยมสำหรับธุรกิจในกลุ่มการเงิน ประจำปี 2554 จากสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และในปี 2555 ได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารระดับสูงที่ทรงอิทธิพลมากที่สุด และผู้หญิงที่มีอำนาจมากที่สุด ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia

ภายใต้การบริหารงานของคุณกรรณิกา ณ สิ้นปี พ.ศ. 2556 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ก้าวขึ้นเป็นธนาคารพาณิชย์อันดับ 2 ของประเทศ (วัดจากขนาดสินทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อ) และมีมูลค่าทางตลาด (Market Capitalization) สูงสุดของสถาบันการเงินไทย



**นายบดินทร์ อัคราณิชย์**  
กรรมการ กรรมการบริหาร  
และรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย

คุณบดินทร์ จบการศึกษาระดับปริญญาตรีนิติศาสตร์จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโททางด้าน Comparative Jurisprudence และปริญญาโททางกฎหมาย (ทั่วไป) จาก New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา และเป็นเนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ต่อมาได้เข้าอบรม Executive Program ที่ Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณบดินทร์ มีประสบการณ์ทางด้านกฎหมายยาวนานกว่า 30 ปี เริ่มจากการฝึกงานในสำนักงานทนายความในนิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา ในปี พ.ศ. 2519 เมื่อเดินทางกลับมายังประเทศไทย ได้เป็นหุ้นส่วนผู้จัดการ สำนักงานทนายความ B&N จากนั้นได้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายการปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย ก่อนจะร่วมงานในตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานกฎหมาย นิติกรใหญ่บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และกรรมการผู้จัดการ บริษัทกฎหมายซิเมนต์ไทย จำกัด ตามลำดับ ในระหว่างปี พ.ศ. 2549-2551 คุณบดินทร์ ได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นสมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ปัจจุบัน คุณบดินทร์ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัทกฎหมายเอสซีจี จำกัด รองประธานอาวุโส สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และกรรมการในคณะกรรมการด้านกฎหมายคณะต่างๆ ของส่วนราชการและองค์กรเอกชน

คุณบดินทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหารของธนาคารตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 และในปี พ.ศ. 2551 คุณบดินทร์ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย อีกตำแหน่งหนึ่ง ทำหน้าที่กำกับดูแลงานทางด้านกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ การปฏิบัติงานของคุณบดินทร์ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของธนาคาร



นายอภิศักดิ์ ดันติรวงศ์  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คุณอภิศักดิ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทสาขาบริหารธุรกิจ จาก University of Tennessee ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณอภิศักดิ์ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในภาคการเงินการธนาคารที่ยาวนาน โดยเคยดำรงตำแหน่งที่สำคัญในสถาบันการเงินและองค์กรต่างๆ ได้แก่ รองผู้จัดการทั่วไป บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประธานสมาคมธนาคารอาเซียน และประธานสมาคมธนาคารไทย เป็นต้น

นอกจากการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารแล้ว ปัจจุบัน คุณอภิศักดิ์ ยังดำรงตำแหน่งรองประธาน คณะกรรมการการลงทุน บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)

ด้วยประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในด้านการเงินการธนาคาร คุณอภิศักดิ์ ได้ให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่องานของคณะกรรมการธนาคาร

**ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย**  
ประธานกรรมการบริหาร

**นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์**  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

**นายบดินทร์ อศวานิษฐ์**  
รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย

สำหรับประวัติของ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย รายละเอียดโปรดดูหน้า 11 และ  
นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และ นายบดินทร์ อศวานิษฐ์ รายละเอียดโปรดดูหน้า 18



**นายดีแพก ขาหับ**  
รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน  
และโครงการปรับปรุงธนาคาร

คุณดีแพกดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงินและโครงการปรับปรุงธนาคาร ดูแลรับผิดชอบการบริหารงานกลุ่มการเงินของธนาคาร และโครงการปรับปรุงธนาคาร (Change Program) ก่อนรับตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงินในปี 2551 คุณดีแพกดำรงตำแหน่งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นเวลาประมาณ 5 ปี โดยเป็นผู้นำในการผลักดันการเปลี่ยนแปลงระบบงานพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้ประสบความสำเร็จ ส่งผลให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างมากทั้งในด้านธุรกิจและส่วนแบ่งตลาด ก่อนร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในเดือนมกราคม 2545 คุณดีแพกเป็น Managing Director ประจำภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกของบริษัทข้ามชาติแห่งหนึ่ง ที่ติดอันดับ Fortune 500 โดยรับผิดชอบการบริหารงานของบริษัทใน 10 ประเทศทั่วภูมิภาค ทั้งด้านการขาย การบริการ และการดำเนินโครงการขนาดใหญ่ คุณดีแพกเริ่มงานครั้งแรกในปี 2519 กับ Touche Ross & Co. สำนักงานลอนดอน (หรือ Deloitte & Touche ในปัจจุบัน) คุณดีแพกเป็นสมาชิกของสมาคมผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศอังกฤษ (Institute of Chartered Accountants in England and Wales) ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศรับอนุญาต (Certified Information Systems Auditor) และสมาชิกของ Wharton School, University of Pennsylvania ระหว่างปี 2534-2536 คุณดีแพกเป็น international president ของ The Information Systems Audit and Control Association Inc. และเป็นสมาชิกคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศของสมาพันธ์นักบัญชีนานาชาติ (IT committee of the International Federation of Accountants) ในช่วงปี 2538-2544



**นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์**  
รองผู้จัดการใหญ่  
กลุ่มบริหารความเสี่ยง

คุณหยกพรร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ตั้งแต่ปี 2520 หลังจากจบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และต่อมาจบปริญญาโทสาขาเดียวกันจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ โดยมีประสบการณ์ในงานด้านวิจัยเศรษฐกิจ ด้านสินเชื่อ และธุรกิจตลาดทุน คุณหยกพรได้รับตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยงในปี 2549 รับผิดชอบการพัฒนางานด้านการบริหารความเสี่ยงซึ่งธนาคารมุ่งหวังที่จะให้เป็นความสามารถหลัก (Core Competency) ขององค์กร ในปี 2550 คุณหยกพรได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และในเดือนเมษายน 2551 คุณหยกพรได้รับแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง





**นายณฐน โภคทรัพย์**  
รองผู้จัดการใหญ่  
กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

คุณณฐนสำเร็จการศึกษาจากคณะวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยม) ทางด้านวิทยาการคอมพิวเตอร์ และวิศวกรรมซอฟต์แวร์ จากวิทยาลัยอิมพีเรียล มหาวิทยาลัยลอนดอน ก่อนมาร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคล ในปี 2550 คุณณฐนมีประสบการณ์อย่างกว้างขวางด้านธุรกิจสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยร่วมงานที่ยูนิลีเวอร์ ประเทศไทย ระหว่างปี 2532-2549 มีตำแหน่งสุดท้ายเป็นกรรมการผู้จัดการ ยูนิลีเวอร์ ฟู้ดส์ และกรรมการบริษัท ยูนิลีเวอร์ ประเทศไทย และต่อมาได้ร่วมงานกับกลุ่มดัชมิลล์ในตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ สายปฏิบัติการ คุณณฐนดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคารตั้งแต่วันที่เดือนมิถุนายน 2550 และในเดือนตุลาคม 2556 คุณณฐนได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบงานด้านลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มเติม โดยดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ



**นายอาทิตย์ นันทวิทยา**  
รองผู้จัดการใหญ่  
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่

คุณอาทิตย์จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโท ทางด้าน M.B.A. (Finance) จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และมีประสบการณ์การทำงานทางการเงินและการธนาคารมายาวนานกว่า 15 ปี โดยเฉพาะความเชี่ยวชาญทางด้านผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ และการบริหารการเงิน คุณอาทิตย์ได้เริ่มทำงานกับธนาคารไทยพาณิชย์เป็นแห่งแรกตั้งแต่ปี 2537 ต่อจากนั้นในปี 2541 ได้ร่วมงานกับบริษัท Cargill Financial Service ในตำแหน่ง Hedge Fund Manager หลังจากนั้นได้ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด โดยดำรงตำแหน่ง Managing Director, Regional Head Capital Markets South East Asia และได้สร้างผลงานอันโดดเด่นทางธุรกิจตราสารหนี้ให้กับองค์กรอย่างต่อเนื่องในระยะเวลารวม 9 ปี คุณอาทิตย์ตัดสินใจกลับมาทำงานกับธนาคารไทยพาณิชย์อีกครั้ง ในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ในปี 2551 และควบรักษาการกลุ่ม GMTS ตั้งแต่วันที่เดือนกันยายน 2552 ต่อมาในเดือนมกราคม 2554 ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และกลุ่มปฏิบัติการให้อยู่ภายใต้กลุ่มเดียวกัน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ตลอดจนเพิ่มศักยภาพสำหรับการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้น โดยได้มอบหมายให้คุณอาทิตย์เป็นผู้ดูแลกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ดังกล่าว



**นายศรัณย์ทร ชูติมา**  
รองผู้จัดการใหญ่  
กลุ่มธุรกิจพิเศษ

คุณศรัณย์ทรมีประสบการณ์ในด้านสินเชื่อลูกค้าธุรกิจมาเป็นเวลา 28 ปี โดยได้เข้าร่วมงานกับธนาคารหลังจากจบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบัญชีจากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ M.B.A. จาก Ohio University สหรัฐอเมริกา คุณศรัณย์ทรดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ 4 ดูแลลูกค้ากลุ่มพลังงานและปิโตรเคมีก่อนที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนธนาคารในบริษัท โอทีวี จำกัดในปี 2539 ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เมื่อภารกิจในการลดสัดส่วนการลงทุนของธนาคารในบริษัท โอทีวี เสร็จสิ้นลง คุณศรัณย์ทรได้กลับมาดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ ดูแลลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ของธนาคาร และได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ในปี 2546 ต่อมาคุณศรัณย์ทรได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มธุรกิจพิเศษ ในปี 2552 เพื่อดูแลและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และพัฒนาระบบป้องกันไม่ให้เกิดหนี้มีปัญหา สำหรับลูกค้ารายที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ ในเดือนธันวาคม 2553 คุณศรัณย์ทรได้รับการแต่งตั้งให้เป็นรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ ซึ่งทำหน้าที่ติดตามและป้องกันหนี้ที่อาจจะมีปัญหาเนื่องจากปัจจัยภายนอก เช่น น้ำท่วม และบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) สินทรัพย์รอการขาย (NPAs) ของธนาคาร และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## ผู้บริหารระดับสูง



**นายบานเนช พราม**  
รองผู้จัดการใหญ่  
กลุ่มเทคโนโลยีและปฏิบัติการ

คุณบานเนชเป็นผู้เชี่ยวชาญการบริหารงานด้านเทคโนโลยีและการบริการทางการเงินระหว่างประเทศ มีประสบการณ์การทำงานกว่า 30 ปีในบริษัทและสถาบันการเงินชื่อดังระดับโลกหลายแห่ง คุณบานเนชเข้าเริ่มงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในเดือนมิถุนายน 2556 โดยนำความรู้ความสามารถทางด้านเทคโนโลยีและการปฏิบัติการสำหรับสถาบันการเงิน รวมทั้งการเป็นที่ปรึกษาด้านซอฟต์แวร์มาช่วยต่อยอดและยกระดับการให้บริการทางการเงิน (financial solutions) ของธนาคารทั้งการให้บริการภายในประเทศและการขยายสู่ระดับภูมิภาค คุณบานเนชเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารด้านเทคโนโลยีและปฏิบัติการระดับสูงระหว่างประเทศที่ธนาคารซิตี้แบงก์มานานกว่า 23 ปี โดยมีหน้าที่รับผิดชอบทางด้านบริหารงานพัฒนากลยุทธ์และการบริการลูกค้าระหว่างประเทศ คุณบานเนชจบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านนิติศาสตร์ และด้านพาณิชยศาสตร์จากมหาวิทยาลัยบอมเบย์ ประเทศอินเดีย และเป็นสมาชิกของสมาคมผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากสถาบัน Institute of Chartered Accountants of India

## ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่\*

### ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นาย เกรียง วงศ์หนองเตย  
นาง กรรณิการ์ งามโสภี  
นาย กฤษณ์ อรรถกฤษณ์  
นาย กิรติศ อารมย์ดี  
นางสาว จามรี เกษตระกุล  
นาย ณรงค์ ศรีจักรินทร์  
นาย ธันว์ เจริญสุวรรณ  
นาง บุษกร พุทธินันท์  
นาย พงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข

นางสาว พรรณพร คงยิ่งยง  
นาง พิกุล ศรีมหันต์  
นาง ภิมลภา สันติโชค  
นาย รุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์  
นางสาว วรดา ตั้งสืบกุล  
นาย วรวัจน์ สวคนธ์  
นาย วศิน ไสยวรรณ  
นาย สมิทธิ์ พนมยงค์  
นาย สารัชต์ รัตนภรณ์

ดร. สุทธามา อมรวิวัฒน์  
นาย สุทธิพัฒน์ เสรีรัตน์  
นาง สุธาทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล\*\*  
ดร. เอลเลน นอราห์ ไรอัน  
นาง องค์อร อภากร ณ อยุธยา  
นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์  
นางสาว อารยา ภูพานิช  
นาย อารักษ์ สุธีวงศ์

### ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางสาว กลัวยไม้ เทพหัสดิน ณ อยุธยา  
ม.ล. จีระเดช จักรพันธุ์  
นาย ชาญมณู สุมาวงศ์  
นาย ชชาติ โสตากร  
นาย ธนะ คุ้มประพต  
นาย ธวัชชัย ชีวานนท์  
นาย อีรพล รัตกุล  
นาย นพดล มังกรชัย  
นางสาว ผกาฉัตร เตชาบุรพพานนท์  
นาย พรเทพ ปันยารชุน  
นาย พิเศษ เสดเสถียร

นาย ภาณุ โชติประสิทธิ์  
นาย มาณพ เสี่ยมบุตร  
นาย ธีรสรค์ องค์สรณะคม  
นาย รัชต์ วงษ์กิจปัญญา  
นางสาว ลิลลี่ งามตระกูลพานิช\*\*  
นางสาว ศรมน อิงคตานุวัฒน์  
นางสาว ศรินยา เวชากุล  
นางสาว ศลิษา หาญพานิช  
นาย ศิโรตม์ วิชยาภัย  
นางสาว ศิริเพ็ญ โอฬารกิจเจริญ  
นาย โสภณ อัครวานิชิต\*\*

นาย สมชาย ลัญญลักษณ์ศิริ  
นาย สุภาพ ตันติยาภรณ์  
นาย สุริพงษ์ ตันติยานนท์  
นาย อภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า  
ดร. อมฤต เหล่ารักพงษ์  
นาย อรรถพงศ์ พรธิติ  
นาง ศิริบรรจง อุทโยภาส เลขาธิการบริษัท

\* ข้อมูล ณ 6 มกราคม 2557

\*\* คุณสุธาทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล ได้เกษียณอายุจากธนาคารโดยมีผลตั้งแต่ 28 กุมภาพันธ์ 2557  
คุณโสภณ อัครวานิชิต ได้ลาออกจากธนาคารโดยมีผลตั้งแต่ 10 กุมภาพันธ์ 2557  
คุณลิลลี่ งามตระกูลพานิช ได้ลาออกจากธนาคารโดยมีผลตั้งแต่ 1 มีนาคม 2557



# โครงสร้างการจัดการ

## การกำกับดูแล

### คณะกรรมการธนาคาร

#### คณะกรรมการชุดย่อย

**คณะกรรมการบริหาร**  
(ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

**คณะกรรมการตรวจสอบ**  
(ประธาน: นายมาริช สมารัมภ์)

**คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล**  
(ประธาน: นายชุมพล ณ ลำเลียง)

**คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**  
(ประธาน: ศ. วิจารณ์ พานิช)

**ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร**  
นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

#### คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

**คณะกรรมการจัดการ**  
(ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

**คณะกรรมการ People Development**  
(ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

**คณะกรรมการปรับปรุงธนาคาร**  
(ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**  
(ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

**คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**  
(ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

**คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน**  
(ประธาน: นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

## โครงสร้างการบริหารงาน

ณ 1 มกราคม 2557

### คณะผู้บริหาร

ตรวจสอบและกำกับ  
โครงการ  
ปรับปรุงธนาคาร

กลุ่มธุรกิจ

ธุรกิจขนาดใหญ่

ลูกค้าธุรกิจ

ลูกค้าบุคคล

ธุรกิจพิเศษ

กลุ่มงานสนับสนุน

บริหารความเสี่ยง

การเงิน

งานกฎหมาย

ทรัพยากรบุคคล

เทคโนโลยีและปฏิบัติการ

บริหารงานสื่อสารองค์กร

กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

SCB  
หลักทรัพ์ไทยพาณิชย์

สัดส่วนการถือหุ้น 100%

SCB  
บลจ. ไทยพาณิชย์

สัดส่วนการถือหุ้น 100%

SCB  
ไทยพาณิชย์ประกันภัย

สัดส่วนการถือหุ้น 94.7%

SCB  
ไทยพาณิชย์ประกันภัย

สัดส่วนการถือหุ้น 60.9%\*

\* ธนาคารได้เข้าทำสัญญาแบบมีเงื่อนไขในการขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ ACE INA International Holdings, Limited และบริษัทในเครือ โดยการซื้อขายดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสิ้นในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2557



คิดก้าวสู่  
ตลาดโลก

**THINK**  
**SCB**



ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (EIC) และสายธุรกิจต่างประเทศ (International Banking Business) ธนาคารไทยพาณิชย์เข้าร่วมงานสัมมนา “Euromoney Greater Mekong Investment Forum 2013” ซึ่งจัดโดยนิตยสาร Euromoney แห่งประเทศอังกฤษเพื่อแสดงวิสัยทัศน์ด้านการระดมทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานในอนุภาคลุ่มน้ำโขง (Infrastructure : Financing Connectivity in the GMS)

**เศรษฐกิจไทยปี 2556** จะลดตัวลงค่อนข้างมากจากปีก่อนหน้า เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เพียงร้อยละ 2.9 ในปี 2556 จะลดลงจากอัตราร้อยละ 6.4 ในปี 2555 เป็นผลจากการส่งออกที่ยังไม่ฟื้นตัวในแทบทุกกลุ่มสินค้าหลัก และการชะลอตัวของทั้งการบริโภคภายในประเทศ และการลงทุน

**อุปสงค์ในประเทศลดลงทุกภาคเศรษฐกิจ** การลงทุนภาคเอกชนมีการชะลอตัวลงอย่างชัดเจน เป็นผลมาจากคำสั่งซื้อจากต่างประเทศที่ลดลง และเป็นผลจากการที่ในปี 2555 มีการเร่งฟื้นฟูการผลิตและทดแทนเครื่องจักรที่ชำรุดจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ ในขณะเดียวกัน การลงทุนจากภาครัฐยังประสบกับความล่าช้าทั้งในส่วนของการเบิกจ่ายงบประมาณลงทุนและโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของงบประมาณต่างๆ สำหรับการบริโภคภาคเอกชน ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ลดลงอย่างมากภายหลังการสิ้นสุดนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตแก่ผู้ซื้อรถยนต์คันแรก อย่างไรก็ตามการอุปโภคบริโภคสินค้าในหมวดอื่นๆ ของภาคครัวเรือนยังมีการเติบโตแต่ในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน เนื่องจากรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานยังคงอยู่ในระดับที่ดี

**การส่งออกของไทยแทบไม่ขยายตัวในปี 2556** ในกลุ่มสินค้าส่งออกหลักของไทย มีเพียงรถยนต์และส่วนประกอบที่เติบโตได้ค่อนข้างน่าพอใจ เป็นผลจากอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าหลักที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการปรับโครงสร้างการผลิตของผู้ประกอบการในประเทศเป็นการส่งออกมากขึ้นเพื่อชดเชยการชะลอตัวของตลาดในประเทศ ถึงแม้ว่าการส่งออกจะไม่สามารถช่วยสนับสนุนการเติบโตเศรษฐกิจไทยในปี 2556 แต่ภาคการท่องเที่ยวยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในปี 2556 โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามายัง

ประเทศไทยเพิ่มขึ้นราวร้อยละ 20 จากการเพิ่มขึ้นค่อนข้างมากของนักท่องเที่ยวจากประเทศจีน

**ในปี 2557 ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตในอัตราร้อยละ 2.4 โดยมีเสถียรภาพทางการเมืองเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ** เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองที่เริ่มขึ้นตั้งแต่ช่วงปลายปี 2556 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในหลายๆ ด้าน ได้แก่ การลงทุนภาครัฐ ความเชื่อมั่นของภาคเอกชน การท่องเที่ยว และการลงทุนจากต่างประเทศ ทั้งนี้ธนาคารคาดการณ์ว่าแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยจะมาจากการส่งออกที่จะเติบโตในอัตราร้อยละ 5 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ในขณะที่การบริโภคและการลงทุนภายในประเทศยังคงมีแนวโน้มไม่สดใส แม้ว่าจะมีปัจจัยที่สนับสนุนอุปสงค์ภายในประเทศ ได้แก่ นโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย เงินเฟ้อในระดับต่ำ และการลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาก็ตาม

**การชะลอการซื้อสินทรัพย์รายเดือนของธนาคารกลางสหรัฐฯ (มาตรการ QE) เป็นปัจจัยภายนอกประเทศที่ต้องให้ความสำคัญ** ในปี 2557 การชะลอมาตรการ QE ที่เริ่มต้นในช่วงต้นปี 2557 เป็นสัญญาณเบื้องต้นของการสิ้นสุดภาวะสภาพคล่องส่วนเกินของโลก และเป็นการเริ่มปรับนโยบายการเงินสหรัฐฯ จากระดับผ่อนคลายเข้าสู่ระดับที่เป็นปกติ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย 2 ด้าน ได้แก่ 1) การเพิ่มขึ้นของต้นทุนการกู้ยืมเงินระยะยาวของทั้งภาครัฐ และภาคเอกชนต่างๆ ผ่านตลาดตราสารหนี้ และ 2) การไหลออกของเงินทุนต่างชาติในตลาดเกิดใหม่ (emerging markets) ซึ่งปัจจัยหลังจะเป็นความเสี่ยงที่ท้าทายสำหรับประเทศไทย ในภาวะที่ค่าเงินบาทมีความผันผวนค่อนข้างมากจากปัญหาเสถียรภาพทางการเมืองภายในประเทศ



## ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ปี 2556 นับเป็นปีที่ตีปีหนึ่งของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีผลประกอบการที่ดี ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจโลกจะชะลอตัว และประเทศไทยต้องเผชิญกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงสิ้นปี ผลประกอบการโดยรวมของทั้งระบบมีการเติบโตในทุกๆ ด้าน ทั้งด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก กำไรจากการดำเนินงาน และกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 16 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 1 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ 1 แห่ง ทั้งนี้ในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการซื้อหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จาก GE Capital International Holdings Corporation และต่อมาได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นอื่น ซึ่งส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ถือหุ้นในธนาคารกรุงศรีอยุธยาในสัดส่วนร้อยละ 72

### ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์\*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2556

(พันล้านบาท)

งบการเงินรวม	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลง ร้อยละต่อปี	ธนาคารไทยพาณิชย์	
	ปี 2556	ปี 2555**		ปี 2556	ธนาคารไทยพาณิชย์ ร้อยละ
สินทรัพย์	13,972	12,690	10.1	2,534	18.1
สินเชื่อ	9,628	8,689	10.8	1,735	18.0
เงินฝาก	9,853	8,976	9.8	1,823	18.5
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,295	1,154	12.2	246	19.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	385	341	12.9	73	19.0
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	241	191	26.0	51	21.0
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	269	248	8.4	47	17.6
กำไรจากการดำเนินงาน	357	284	25.6	76	21.4
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	92	68	34.3	14	14.8
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	52	49	4.9	12	22.9
กำไรสุทธิ	201	160	25.7	50	24.9

หมายเหตุ: \* ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

\*\* ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านการเงินได้รื้อดัดบัญชีในปี 2556

กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2556 เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 25.7 เป็นจำนวน 201.4 พันล้านบาท จากจำนวน 160.2 พันล้านบาทในปี 2555 โดยกำไรสุทธิของธนาคารส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้น ยกเว้นธนาคารขนาดกลางแห่งหนึ่งที่รายงานกำไรสุทธิลดลง กำไรสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9) และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.0) ทั้งนี้ในปี 2556 ธนาคารหลายแห่งได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต

รายได้ดอกเบี้ยสุทธียังคงเป็นรายได้หลักของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยสัดส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากร้อยละ 64 ของรายได้รวมในปี 2555 เป็นร้อยละ 61 ในปี 2556 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 384.5 พันล้านบาทในปี 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากจำนวน 340.6 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8) ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย (ร้อยละ 0.02) เป็นร้อยละ 3.03 ซึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและอัตราผล

ตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายน 2556

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2556 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 26.0 เป็นจำนวน 241.0 พันล้านบาท จากจำนวน 191.3 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และ (2) กำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากการขายกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดยสัดส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 39 ในปี 2556 จากร้อยละ 36 ในปี 2555

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นจำนวน 268.7 พันล้านบาท ในปี 2556 จากจำนวน 247.8 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่สูงขึ้น การเติบโตในระดับปานกลางของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นผลมาจากการกลับสำรองของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยของธนาคารบางแห่ง (บันทึกภายใต้ค่าใช้จ่ายอื่นๆ) ส่งผลให้อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 43.0 ในปี 2556 จากร้อยละ 46.6 ในปี 2555

ณ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ มีจำนวน 13,972 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 117.4 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (GDP) ปี 2556 ทั้งนี้ขนาดของสินทรัพย์ซึ่งเป็นดัชนีสำคัญในการชี้วัดการเติบโตของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 1,282 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากปีก่อนสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 10.8

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เป็นจำนวน 9,628 พันล้านบาทในปี 2556 การเติบโตของสินเชื่อตามประเภทธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาของธนาคารต่างประเทศ มีรายละเอียดดังนี้ สินเชื่อเพื่อการบริโภค ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่ออุปโภค/บริโภคส่วนบุคคล (ร้อยละ 26.3 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของตลาดที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเติบโตร้อยละ 8.4 เป็นผลจากนโยบายการคืนภาษีสรรพสามิตของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถยนต์ใหม่คันแรกซึ่งแม้ว่านโยบายดังกล่าวจะสิ้นสุดลงเมื่อสิ้นปี 2555 แต่การส่งมอบรถยนต์ภายใต้้นโยบายดังกล่าวส่วนใหญ่ได้เสร็จสิ้นลงในช่วงสิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อภาคการผลิต (ร้อยละ 17.6 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 ขณะที่สินเชื่อเพื่อการขายปลีกและขายส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 ทั้งนี้ในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.50 จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปี 2556 ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ไทยก็ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้าชั้นดี (Minimum Lending Rate) จากร้อยละ 7.00 – 8.72 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 6.75 – 8.72 ณ สิ้นปี 2556

เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 เป็นจำนวน 9,853 พันล้านบาท โดยการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2556 อยู่ในระดับค่อนข้างสูงในครึ่งปีแรก และลดลงในครึ่งปีหลังตามการเติบโตของเศรษฐกิจที่ลดลง ทั้งนี้ในปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยได้ลดลงจากร้อยละ 1.60 – 3.15 ในช่วงต้นปี 2556 เป็นร้อยละ 1.50 – 3.00 ในช่วงปลายปี ในขณะที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.7 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 96.8 ณ สิ้นปี 2555 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อมีการเติบโตเร็วกว่าเงินฝาก สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96.5 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 94.6 ณ สิ้นปี 2555

ณ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมของระบบธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 277.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 262.9 พันล้านบาทในปี 2555 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 2.6 จากร้อยละ 2.7 ในปี 2555 การเพิ่มขึ้นของจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ อย่างไรก็ตามอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีการปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 137 ในปี 2556 จากร้อยละ 127 ในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 15.3 และร้อยละ 10.9 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

โดยรวมแล้วผลประกอบการที่ดีขึ้นของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 เป็นผลจาก (1) การเติบโตของทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย (2) เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และ (3) คุณภาพสินทรัพย์ที่ทรงตัวโดยอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้น

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS และ IAS) และมาตรการใหม่ๆ ของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III รวมถึงยังต้องสร้างความพร้อมเพื่อรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) ในปี 2558

สำหรับปี 2557 และปีต่อไป ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมสร้างความสามารถในการเพิ่มรายได้ แต่จะมุ่งเน้นมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายมากขึ้น จากการที่ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับการชะลอตัวของสภาพเศรษฐกิจจากปัญหาการเมืองในประเทศ สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์มีการเตรียมพร้อมในการเผชิญกับความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และมีความพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ



ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมกับหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ สำนักงานกองทุนส่งเสริมงานวิจัย (สกว.) และมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จัดสัมมนา "Assessing ASEAN's Readiness by Country: Opportunities, Concerns, and Preparedness towards the AEC 2015" โดยได้รับเกียรติจากผู้นำ นักธุรกิจและนักเศรษฐศาสตร์จากภาครัฐและเอกชนในประชาคมอาเซียน



คิดถึงการต่อยอด  
ธุรกิจ

**THINK**  
**SCB**





แคมเปญภาพลักษณ์องค์กรของธนาคารไทยพาณิชย์ภายใต้แนวคิด THINK SCB สะท้อนถึงวิสัยทัศน์ของธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ให้ตอบสนองทุกความคิดและความต้องการของลูกค้าทั้งเรื่องธุรกิจ เยาวชน สิ่งแวดล้อม สังคม และพร้อมจะอยู่เคียงข้างทุกช่วงเวลาของชีวิต

### ประวัติและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของประเทศไทยเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2447 ในนาม “บุคคัลภย์” (Book Club) เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 พระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัวทรงมีพระบรมราชานุญาตให้ตั้งเป็นธนาคารในนาม “บริษัท แแบงก์สยาม กัมมาจล จำกัด” (Siam Commercial Company Capital Limited) และได้เปลี่ยนชื่อเป็น “ธนาคารไทยพาณิชย์” (Siam Commercial Bank) ในวันที่ 27 มกราคม 2482 ซึ่งต่อมาในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536 ธนาคารได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนในชื่อว่า “ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (ตามมาตรา 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลัง และสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์กลายเป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมาในปี 2546 กระทรวงการคลังได้จัดตั้ง “กองทุนรวมวายุภักษ์ 1” และได้โอนหุ้นในธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.69 กองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ในสัดส่วนร้อยละ 23.12 และกระทรวงการคลังในสัดส่วนร้อยละ 0.09

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวางและครอบคลุมการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มและทุกประเภทของผลิตภัณฑ์

นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงินฝากและการให้สินเชื่อ ธนาคารมีบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกันสำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) การค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงิน วิชาธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่ให้บริการโดยบริษัทในเครือของธนาคารแก่ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ อาทิ การบริการซื้อขายหลักทรัพย์ บริการจัดการลงทุน และบริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (จัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ) รวมถึงบริษัทในกลุ่มที่ให้บริการทางการเงินที่สำคัญ 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานภายในธนาคารที่ทำหน้าที่สนับสนุนและบริหารงานองค์กรประกอบด้วย 7 กลุ่มงานหลัก ได้แก่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง กลุ่มการเงิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล กลุ่มเทคโนโลยีและปฏิบัติการ กลุ่มงานกฎหมาย สายบริหารงานสื่อสารองค์กร และกลุ่มตรวจสอบและกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งสำนักงานบริหารโครงการปรับปรุงธนาคารเพื่อทำหน้าที่ผลักดันและติดตามการดำเนินโครงการที่สำคัญ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นโครงการเกี่ยวกับการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงธนาคาร

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	2556	2555	2554
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่*	22	21	25
ลูกค้าธุรกิจ*	16	15	11
ลูกค้าบุคคล*	55	56	55
อื่นๆ**	7	8	9

\* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญได้ถูกกระจายเข้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล

\*\* รวมรายได้จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554

ภาพรวมธุรกิจในปี 2556

ปี 2556 เป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์และผลการดำเนินงานเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ตอนต้นปีท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจโลกที่ไม่เอื้ออำนวย และส่งผลให้การค้าระหว่างประเทศของไทยเติบโตขึ้นโดยเฉพาด้านการส่งออก ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของธนาคารสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วและความเหมาะสมของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ในปี 2556 ธนาคารสามารถสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 21.8 โดยมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 50,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 28 จากกำไรสุทธิจำนวน 39,235 ล้านบาทในปี 2555 โดยกำไรที่สูงขึ้นนั้นสะท้อนถึงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งความสามารถในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารมีรายได้รวม 123,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปี 2555 ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและประกันภัย เงินปันผลรับ กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ และกำไรจากเงินลงทุน

เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไร ธนาคารได้มุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายและปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 38.3 จากร้อยละ 41.2 ในปี 2555 ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2.53 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 264,139 ล้านบาท (หรือร้อยละ 11.6) จากสิ้นปี 2555

ด้านสินเชื่อมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 12.1 จากปีก่อน โดยสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ เช่น การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขายสินเชื่อต่อคุณภาพ การปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งการป้องกันสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคล รวมถึงเป็นผู้นำด้านจำนวนสาขาและเครือข่าย ATM ของประเทศ ส่วนหนึ่งเป็นผลของการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,173 แห่ง ATM 9,172 เครื่อง และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 108 แห่ง นับเป็นเครือข่ายการให้บริการทางการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจการให้บริการ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากกับการรักษาความผูกพันของพนักงานควบคู่ไปกับการสร้างความผูกพันของลูกค้าของธนาคารให้อยู่ในระดับสูง โดยที่ความผูกพันในระดับสูงจากทั้งลูกค้าและพนักงานทำให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขัน และทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืน

จุดเด่นของปี 2556

ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในกลุ่มสถาบันการเงินขนาดใหญ่

- กำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ใหม่ของธนาคารไทยพาณิชย์ ด้วยกำไรสุทธิ 50,233 ล้านบาท และสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย
- ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับสูงที่ร้อยละ 21.8 และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ร้อยละ 2.1 นับเป็นธนาคารที่ให้ผลตอบแทนสูงที่สุดของกลุ่มสถาบันการเงินขนาดใหญ่
- มูลค่าตลาดรวมสูงเป็นอันดับที่ 1 ในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศ (มูลค่า 487,815 ล้านบาท ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)
- จำนวนสาขา 1,173 แห่ง และ ATM 9,172 เครื่อง นับเป็นเครือข่ายการให้บริการที่ใหญ่ที่สุด

แผนธุรกิจปี 2557

- ลดต้นทุนของเงินฝากเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งในตลาด
- เสริมสร้างการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดใหญ่
- ลดการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานผ่านการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด
- พัฒนาทักษะของผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ในทุกกลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และสร้างธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งกับลูกค้าในกลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

จากการดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้วางแผนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถสร้างผลกำไร ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย รวมทั้งสามารถรักษาการเติบโตอย่างแข็งแกร่งบนพื้นฐานของการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย

ธนาคารจะยังให้ความสำคัญกับการรักษาความผูกพันของพนักงานและรักษาการเป็นสถานที่ที่ทำงานของธนาคาร รวมทั้งรักษาระดับความผูกพันของลูกค้าให้อยู่ในระดับโลกเพื่อต่อยอดให้เกิดคุณค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและรักษาความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์จะยังคงยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องต่อการพัฒนาเด็กและชุมชนอย่างยั่งยืน

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน ปี 2557

แม้ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจคาดว่าจะชะลอตัวลง ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข็งแกร่งได้ซึ่งสะท้อนจากการมีกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร



## กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่



บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) มอบหมายให้ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นที่ปรึกษาทางการเงินฝ่ายผู้ซื้อและผู้จัดการวงเงินสินเชื่อร่วมเพียงผู้เดียว (Sole Financial Advisor) ในการเข้าซื้อหุ้น บริษัท สยามแม็คโครประเทศไทย จำกัด (มหาชน) มูลค่า 188,880 ล้านบาท

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อ	622.4	594.9	4.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	6.8	4.8	43.8%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)	1.6%	2.0%	

ในปี 2556 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่สามารถสร้างผลประกอบการที่สูงเป็นประวัติการณ์ทั้งในด้านรายได้รวมและกำไรสุทธิภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่ค่อนข้างท้าทาย ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่สามารถรักษาระดับผลประกอบการให้เติบโตในระดับที่สูงกว่าการเติบโตของตลาดโดยรวมและแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการแข่งขันในทุกกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ ในปี 2556 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ยังประสบความสำเร็จในการเป็นผู้นำตลาดทั้งในธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงสามารถขยายปริมาณธุรกิจการค้าต่างประเทศ และเงินฝากได้สูงกว่าตลาดโดยรวมแม้ว่าสภาพเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัว นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงมุ่งปรับปรุงการใช้ Balance Sheet ให้มีประสิทธิภาพ โดยมีการบริหารจัดการสินเชื่ออย่างมีวินัยอันส่งผลให้คุณภาพของสินทรัพย์และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ดีขึ้น

สำหรับปี 2557 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่วางแผนที่จะปรับเปลี่ยนโครงสร้างเพื่อให้เป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับลูกค้าโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Client-Centric Organization) ให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งนับเป็นกลยุทธ์ที่จะทำให้เกิดการเติบโตอย่างมั่นคง โดยจะทำให้สามารถขยายฐานลูกค้าได้เพิ่มขึ้นและพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังมุ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความรู้ความชำนาญของบุคลากรและประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ เพื่อให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และก้าวสู่การเป็นผู้นำตลาดอย่างยั่งยืนต่อไปภายใต้สภาพตลาดที่ท้าทาย



ธนาคารไทยพาณิชย์ให้บริการสินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบ Discounting ภายใต้วิธีการชำระเงินทางการค้ารูปแบบใหม่ Bank Payment Obligation (BPO) สำหรับกลุ่มสินค้าปิโตรเคมีชั้นกลางของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) นับเป็นการเงินรูปแบบใหม่ครั้งแรกในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียน



กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมแสดงความยินดีกับบริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ในโอกาสกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคมทรูโกรทเข้าทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ วันแรก

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20
- รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มสูงถึงร้อยละ 44 จากปีก่อน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมแบบสม่ำเสมอ (Recurring Fee) เพิ่มขึ้นร้อยละ 13
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเติบโตในอัตราร้อยละ 46 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการเจริญเติบโตกว่าร้อยละ 91 จากปีก่อนของธุรกิจวาณิชธนกิจและตลาดทุน
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 27,496 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 5 จากปีก่อน และสามารถระดมเงินฝากจากธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 จากปีก่อน
- ถึงแม้แนวโน้มคุณภาพสินเชื่อจะแย่ลง แต่การใช้ Balance Sheet อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้น และมีอัตราสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงจากปีก่อน
- การบริหารและควบคุมรายจ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้ลดลงจากปี 2555



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ให้บริการโอนเงินต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ไปประเทศจีนภายในวันเดียว โดยมีธนาคารในประเทศจีน 700 กว่าสาขา เข้าร่วมโครงการ ช่วยลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมธนาคารในต่างประเทศ และช่วยเพิ่มสภาพคล่องในการบริหารจัดการทางการเงิน

### จุดเด่นของปี 2556

- สร้างผลประกอบการที่ดีกว่าคาดทั้งด้านความสามารถในการทำกำไรและรายได้ ในทุกกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์
- เป็นผู้นำตลาดในธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน จากการให้บริการที่ปรึกษาและสนับสนุนทางการเงินในรายการขนาดใหญ่ อาทิ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ Synthetic Euro ของบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ยังคงความเป็นผู้นำตลาดในการเสนอขายกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ และการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan)
- ได้รับรางวัลยอดเยี่ยมทางการเงินในผลิตภัณฑ์และบริการหลักของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ได้แก่
  - รางวัล “Best Investment Bank in Thailand” จากนิตยสาร Global Finance
  - รางวัล “Best Bond House” จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia
  - รางวัล “Best Foreign Exchange Bank in Thailand” จากนิตยสาร FinanceAsia
  - รางวัล “Best Local Cash Management Bank” และรางวัล “Best Overall Domestic Provider of FX Services in Thailand” จากนิตยสาร Asiamoney
- สามารถขยายปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศทั้งด้านส่งออกและนำเข้า และปริมาณเงินฝาก โดยมีอัตราเติบโตสูงกว่าการเติบโตของตลาดที่อยู่ในสภาวะชะลอตัวในปี 2556
- สามารถเพิ่มประสิทธิภาพของการใช้ Balance Sheet ได้อย่างดี โดยเน้นการบริหารจัดการ Portfolio สินเชื่อในเชิงรุกมากขึ้น

### แผนธุรกิจปี 2557

- เปลี่ยนรูปแบบองค์กรจากเดิมที่แบ่งตามขนาดธุรกิจของลูกค้า (Size-based) มาเป็นรูปแบบองค์กรที่จัดให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง (Client's need-based) ตามแนวคิดการให้ความสำคัญกับลูกค้าโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- เพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาและเสนอนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์และบริการในธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจตลาดทุน เพื่อรักษากิจการเป็นผู้นำตลาดอย่างต่อเนื่อง
- มุ่งเน้นบริการ Transaction Banking ผ่านกลยุทธ์การทำ Value Chain เพื่อขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มสูงขึ้น อันจะนำมาซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมแบบสม่ำเสมอและต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง
- เพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารสินเชื่อ และใช้ Balance Sheet อย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น
- เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ และวางรากฐานที่มั่นคงในการดำเนินธุรกิจในตลาดภูมิภาคเพื่อการเติบโตในอนาคตจากธุรกิจต่างประเทศ
- สร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง ทั้งด้านบุคลากร และประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพของรายได้และความสามารถในการทำกำไร



## กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อ	356.0	299.2	19.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	4.0	3.4	16.6%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)	3.6%	4.0%	

ในช่วงเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มลูกค้าธุรกิจมีการเติบโตและขยายส่วนแบ่งตลาดในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่องจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างสรรค์สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้เป็นอย่างดี รวมไปถึงการขยายเครือข่ายสำนักงานธุรกิจให้บริการลูกค้า SME ที่ครอบคลุมทั่วประเทศ

การดำเนินกลยุทธ์การให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างต่อเนื่อง (customer centricity) ส่งผลให้ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าสูงขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงลูกค้ามีการรับรู้ ยอมรับและชื่นชมต่อแบรนด์ SCB SME มากยิ่งขึ้น ซึ่งนำไปสู่ความสำเร็จในด้านผลประกอบการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2556 โดยธนาคารได้รับรางวัลธนาคารเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมดีเด่นจาก Alpha Southeast Asia ในปี 2555 และ 2556 นอกจากนี้ Asian Banking & Finance ยังได้ยกย่องธนาคารให้เป็นธนาคารเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งปีเป็นเวลาสองปีซ้อน รางวัลต่างๆ เหล่านี้ได้สะท้อนให้เห็นถึงก้าวสำคัญที่จะนำไปสู่เป้าหมายสูงสุดในการเป็นธนาคารที่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยเลือกอย่างแท้จริง

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- **อัตราการเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับสูง:** สินเชื่อของกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้น 56,882 ล้านบาท หรือเติบโตในอัตราร้อยละ 19 จากปี 2555 ซึ่งทำให้สินเชื่อรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ 356,048 ล้านบาท โดยอัตราการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง เติบโตในอัตราร้อยละ 18 และอัตราการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมเติบโตในอัตราร้อยละ 25 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มลูกค้าธุรกิจปรับขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 3 ในกลุ่มอุตสาหกรรม
- **ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง:** การเติบโตของสินเชื่อในระดับสูงทั้งในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม ส่งผลให้รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2556 เติบโตในอัตราร้อยละ 31 โดยส่วนหนึ่งเกิดจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 โดยเฉพาะรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการบริการด้านการค้า (Trade finance) และรายได้จากการบริการบริหารเงินสด และส่วนหนึ่งจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ย



ธนาคารไทยพาณิชย์พร้อมอยู่เคียงข้างผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ทำธุรกิจด้านการนำเข้า-ส่งออก ในการรับมือกับความเสี่ยงทางด้านค่าเงินและสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยมอบรางวัล “Bai Po Business Awards by Sasin” ครั้งที่ 8 เพื่อยกย่องธุรกิจเอสเอ็มอีที่มีความแตกต่างทางธุรกิจอย่างโดดเด่น เพื่อเป็นตัวอย่างกับผู้ประกอบการธุรกิจเอสเอ็มอีอื่นๆ

- **คุณภาพของสินเชื่อยังทรงตัวในระดับดี:** สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าธุรกิจโดยรวมมีคุณภาพที่ดีขึ้น จากการลดลงของสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ที่อัตราร้อยละ 4 ในปี 2555 มาเป็นร้อยละ 3.6 ในปี 2556 ทั้งนี้เกิดจากมาตรการป้องกันสินเชื่อต่อคุณภาพที่รัดกุมและการบริหารจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ



ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยจัดอบรมหลักสูตร “เสริมศักยภาพนักธุรกิจมือโปร” หรือ SCB SME Intelligent Entrepreneur Program: IEP รุ่นที่ 7-8 เพื่อมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

### จุดเด่นของปี 2556

- **เสริมสร้างตำแหน่งผู้นำตลาดในกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมให้แข็งแกร่งขึ้น:** จากการเติบโตในอัตราที่สูงของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในปี 2556 (เติบโตร้อยละ 19 เมื่อเทียบกับปี 2555) ส่งผลให้ธนาคารก้าวขึ้นมาเป็นผู้นำตลาดอันดับที่ 3 ในด้านการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากนี้รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 31 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลง
- **เสริมสร้างความแข็งแกร่งของแบรนด์ SCB SME:** การดำเนินการกลยุทธ์การให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (customer centricity) รวมถึงการให้ความรู้ผ่านทางสื่อที่หลากหลาย รวมไปถึงการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่องนั้น ส่งผลให้ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจสูงขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงลูกค้ามีการรับรู้ ยอมรับและชื่นชมต่อแบรนด์ SCB SME มากยิ่งขึ้น ซึ่งความสำเร็จดังกล่าวนี้ ได้รับการยืนยันโดยบริษัทวิจัยการตลาดชั้นนำของประเทศ
- **สนับสนุนการพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง:** ธนาคารมีการพัฒนาเว็บไซต์เพื่อให้ความรู้ การจัดสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ ที่จะช่วยเชื่อมโยงเครือข่ายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเข้าด้วยกัน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและความสนใจของลูกค้าที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารได้มีการจัดโครงการอบรมต่างๆ ที่สำคัญ อาทิเช่น โครงการ SCB-YEP ซึ่งเป็นโครงการอบรมแก่ผู้ประกอบการรุ่นใหม่ โครงการ SCB SME-IEP ซึ่งเป็นโครงการที่จะช่วยพัฒนาทักษะด้านการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมืออาชีพ และโครงการ Moment with Idols ซึ่งเป็นโครงการรับคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกิจชั้นนำของประเทศ เป็นต้น

### แผนธุรกิจปี 2557

- เสริมสร้างความเข้าใจเชิงลึกในความต้องการของลูกค้า เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร และการบริการที่เป็นเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งทางธุรกิจและความต้องการส่วนบุคคล
- มุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผ่านนวัตกรรมทางการเงินและการบริการที่ครบวงจร รวมถึงการจัดการที่มีประสิทธิภาพ
- ปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อเพื่อลดระยะเวลาและขั้นตอนในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการปฏิบัติงานภายในและเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- พัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรผ่านการพัฒนาทักษะ ความรู้ และความสามารถเพื่อให้เข้าถึงแนวคิดที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เสริมสร้างความแข็งแกร่งของระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถสนับสนุนงานของกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถรักษาคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม



## กลุ่มลูกค้าบุคคล

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
เงินให้สินเชื่อ	756.8	653.4	15.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	23.8	21.5	10.5%
สินเชื่อต่อคุณภาพ (%)	2.3%	1.9%	

กลุ่มลูกค้าบุคคลเป็นกลุ่มงานที่สร้างรายได้และผลกำไรสูงสุดให้แก่ธนาคาร โดยมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและรักษาความเป็นผู้นำตลาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและผลิตภัณฑ์ประกัน อีกทั้งยังมีการเติบโตที่โดดเด่นของผลิตภัณฑ์เงินฝากและกองทุนรวมในทุกกลุ่มลูกค้าของธนาคารอีกด้วย

เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการให้บริการและเพื่อรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในปีนี้ ธนาคารได้เปิดสาขาใหม่มากกว่า 30 สาขาและเพิ่มจำนวนเครื่อง ATM มากกว่า 400 เครื่อง โดยเน้นจุดการให้บริการในต่างจังหวัดเพื่ออำนวยความสะดวกอย่างทั่วถึงให้กับลูกค้า ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ โดยธนาคารสามารถรักษาตำแหน่งผู้นำอันดับหนึ่งทางด้านเครือข่ายอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ อีเล็กทรอนิกส์และธนาคารบนมือถือ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าอย่างทั่วถึง

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- **เสริมสร้างความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** โดยในปี 2556 สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าบุคคลมีการเติบโตในอัตราร้อยละ 16 โดยมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 19 สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 15 ขณะที่สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อส่วนบุคคล Speedy Cash ขยายตัวร้อยละ 10 และร้อยละ 7 ตามลำดับ ซึ่งการเติบโตอย่างก้าวกระโดดดังกล่าวนี้ เป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งฐานลูกค้าบุคคลของธนาคาร เพื่อศักยภาพในการเติบโตอย่างมั่นคงต่อไปในอนาคต
- **มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการเติบโตอย่างโดดเด่น:** มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งรวมถึงเงินฝากและกองทุนรวมเพิ่มขึ้น 283 พันล้านบาท มาอยู่ที่ 2,116 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 โดยสัดส่วนเงินฝากมีอัตราการเติบโตร้อยละ 10 ในขณะที่มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเติบโตร้อยละ 25 โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ณ สิ้นปี 2556 มีมูลค่า 836 พันล้านบาท โดยมีแรงเกื้อหนุนจากการเติบโตอย่างก้าวกระโดดของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
- **มีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง:** รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 18 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีการปรับตัวดีขึ้นจากอัตราผลตอบแทนของสินเชื่อที่ดีขึ้นและการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมก็มีการเติบโตที่ดีเช่นกัน



“SCB ติด ติด” แอปพลิเคชันบริการรูปแบบใหม่ในสมาร์ทโฟน ที่เพิ่มความสะดวกสบายและรวดเร็ว โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมฝาก ถอน โอน จ่ายบิลด้วย QR Code พัฒนามาจากไอเดียของพนักงานที่ชนะการประกวด “SCB Innovation Competition” ปี 2555-2556

### จุดเด่นของปี 2556

- **รักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** ธนาคารประสบความสำเร็จในการรักษาตำแหน่งผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล โดยครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและผลิตภัณฑ์ประกัน ถึงแม้จะเผชิญกับสภาวะความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันที่รุนแรงของตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคลในปี 2556 นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถรักษาระดับสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) ให้อยู่ในระดับร้อยละ 2.3 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด ทั้งนี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจากมาตรการป้องกันที่รัดกุมและการบริหารจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ โดยมาตรการการกระจายการให้สินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ธนาคารสามารถลดความเสี่ยงของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารได้
- **เพิ่มศักยภาพในการระดมเงินฝากและการพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุน:** ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายตามช่วงอายุของลูกค้า ส่งผลให้แหล่งที่มาของเงินฝากของธนาคารมีความหลากหลาย ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินฝากในกลุ่มลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ทางด้านธุรกิจจัดการกองทุน ธนาคารมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการเติบโตสูงขึ้นร้อยละ 25 โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ 836 พันล้านบาทและมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 19.6 ซึ่งเป็นอันดับ 2 ในตลาดธุรกิจจัดการกองทุน
- **เสริมสร้างความเป็นผู้นำทางด้านเครือข่ายและช่องทางการให้บริการ:** ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสาขา 1,173 แห่ง ATM 9,142 เครื่อง และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 108 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งนับเป็นเครือข่ายช่องทางการให้บริการที่ใหญ่ที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย กลุ่มลูกค้าบุคคลได้ใช้กลยุทธ์เชิงรุกในการพัฒนารูปแบบการให้บริการที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป โดยมุ่งเน้นการสร้างคามพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ในปัจจุบัน ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนและพัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่อให้เข้ากับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปตามยุคสมัย โดยในปีนี้นี้ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ คือผลิตภัณฑ์ UP2ME ที่เน้นการตอบสนองความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้าในแต่ละบุคคล โดยผลิตภัณฑ์ UP2ME นี้จะประกอบด้วย UP2ME Easy



ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมกับสมาคมสถาปนิกสยามฯ จัดโครงการ SCB Home Loan Renovation Contest ให้คือนักศึกษาประกวดออกแบบปรับปรุงบ้านเก่าให้เป็นบ้านเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมโดยนำผลงานมาเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์เพื่อให้บุคคลทั่วไปสามารถดาวน์โหลดไปใช้ได้



ธนาคารไทยพาณิชย์เปิดตัว “SCB FIRST Privilege Banking” และ “SCB FIRST Lounge” ณ ห้างสรรพสินค้าสยามพารากอน เพื่อให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และการลงทุนส่วนบุคคล ตั้งเป้าครองใจลูกค้ากลุ่ม Affluent และขยายฐานลูกค้ากลุ่มนี้เพิ่มขึ้นเป็นสองเท่า

## แผนธุรกิจปี 2557

- Pay ซึ่งเป็น Application บนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกของลูกค้าในการรับหรือจ่ายเงินผ่านโทรศัพท์มือถือจากรายชื่อที่มีอยู่ในโทรศัพท์หรือ QR code ที่สร้างขึ้นใหม่ด้วยตัวเอง UP2ME 3-in-1 card ซึ่งได้รวมเอาบัตรเครดิต บัตร ATM และบัตรกดเงินสด (Speedy Cash) เข้าไว้ด้วยกันเพื่อความสะดวก อีกทั้งยังมีบริการวางแผนทางการเงิน กำหนดเป้าหมายในการออมเงิน รวมไปถึงการติดตามการใช้จ่ายในแต่ละวัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถควบคุมและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้ดียิ่งขึ้น
- การมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการสู่ความเป็นเลิศ รวมถึงการยกระดับความรู้ความสามารถของบุคลากรสาขา:** ธนาคารได้นำระบบ ‘TRIM’ ซึ่งเป็นระบบการประเมินคุณภาพการให้บริการโดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลระบบใหม่มาใช้ในการวัดความพึงพอใจของลูกค้า โดยในปี 2556 ธนาคารได้รับคะแนน TRIM ที่ 90 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับระดับความพึงพอใจของลูกค้าร้อยละ 90 จากกลุ่มสำรวจทั้งหมด (90<sup>th</sup> Percentile) ซึ่งอยู่ที่ 97 คะแนน ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลยังได้ดำเนินการตามแผนงานระยะยาวเพื่อพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรสาขา ในการทำความเข้าใจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริงและมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมไปถึงการเชื่อมโยงช่องทางบริการต่างๆ ผ่านระบบงานขายอัจฉริยะ (Smart Sale System) ซึ่งจะส่งผลถึงความพึงพอใจของลูกค้าและการเพิ่มขึ้นของรายได้ของธนาคารในที่สุด
- เสริมสร้างความแข็งแกร่งในธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า (Wealth Management):** ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการยกระดับธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ของประเทศไทยให้ทัดเทียมระดับโลก โดยในช่วงระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า ธนาคารได้วางกลยุทธ์ในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยเน้นการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร ผลิตภัณฑ์ ระบบงาน รวมถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ให้แก่ลูกค้า โดยในปีนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ หลากหลายประเภทเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนี้ อาทิเช่น SCB First Card และ SCB Private Banking Card โดยลูกค้าที่มียอดทรัพย์สินภายใต้การจัดการกับทางธนาคารถึงระดับที่กำหนด จะได้รับเชิญให้ใช้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ซึ่งจะครอบคลุมถึงเอกลักษณ์พิเศษต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลยังได้ดำเนินการพัฒนาปรับปรุงระบบการจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของลูกค้ากลุ่มนี้ในภายภาคหน้าอีกด้วย

- รักษาและเสริมสร้างตำแหน่งผู้นำตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น รวมไปถึงการเพิ่มอัตราผลตอบแทนการวางแผนที่รอบคอบและการเลือกเติบโตของยอดสินเชื่อในกลุ่มที่เหมาะสมอย่างมีวินัยและระมัดระวัง
- เลือกเติบโตผลิตภัณฑ์เงินฝากจากกลุ่มลูกค้าที่เหมาะสม เพื่อรักษาระดับต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้
- รักษาและเสริมสร้างตำแหน่งผู้นำทางด้านเครือข่ายและช่องทางการให้บริการให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพิ่มทักษะการให้คำปรึกษาแก่บุคลากรการนำเสนอกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม รวมไปถึงการปรับปรุงและพัฒนาระบบปฏิบัติการเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึงและรวดเร็ว
- เพิ่มจำนวนลูกค้าและอัตราการใช้บริการผ่านช่องทางให้บริการอื่นๆ นอกเหนือจากบริการสาขา (non-branch channels) และการทำธุรกรรมโดยไม่ใช้เงินสด (non-cash payments) ผ่านนวัตกรรมใหม่ๆ รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ อีเล็กทรอนิกส์และธนาคารบนมือถือ
- สร้างรากฐานที่แข็งแกร่งเพื่อการพัฒนาธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของลูกค้าต่อไปในอนาคต โดยเน้นการพัฒนาบุคลากร ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบปฏิบัติการ รวมถึงเอกลักษณ์พิเศษต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม
- เสริมสร้างระบบการส่งต่อลูกค้าและการใช้เครือข่ายและช่องทางการให้บริการร่วมกันอย่างมีระบบและมีประสิทธิภาพ
- นำระบบประมวลผลอัจฉริยะมาช่วยวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรเพื่อความพึงพอใจสูงสุด
- การจัดการทรัพยากรบุคคล การพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร รวมไปถึงการสรรหา การจ้างและการสร้างความผูกพันแก่องค์กร
- ปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงและระบบเตือนภัยล่วงหน้าให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

## กลุ่มธุรกิจพิเศษ

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross)	40.0	35.9	11.5%
สินทรัพย์รอการขาย	9.6	9.5	2.0%
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม (%)	2.14%	2.13%	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)	150.8%	144.8%	

กลุ่มธุรกิจพิเศษทำหน้าที่บริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) และสินทรัพย์รอการขาย (NPA) ของธนาคาร โดยตั้งแต่ปลายปี 2551 เป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ขยายขอบเขตความรับผิดชอบให้ครอบคลุมกลยุทธ์ในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งรวมถึงการระบุสินเชื่ที่มีแนวโน้มมีปัญหาในการชำระหนี้โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้าเพื่อป้องกันการผิดนัดชำระหนี้ และในขณะเดียวกันเป็นการช่วยเหลือลูกค้าให้พ้นตัวได้อีกด้วย

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- **การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษมีบทบาทสำคัญในการลดหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคาร ทำให้สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อสินเชื่ตามงบการเงินรวมของธนาคาร ลดลงจากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 2.14 ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งกลุ่มธุรกิจพิเศษใช้วิธีการที่หลากหลายในการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ อาทิ การปรับโครงสร้างหนี้ การตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระคืนเงินกู้ หรือใช้หลายวิธีร่วมกัน
- **การขายสินทรัพย์รอการขาย:** กลุ่มธุรกิจพิเศษประสบความสำเร็จในการจำหน่ายทรัพย์สิน NPA มีมูลค่ารวมประมาณ 3 พันล้านบาท
- **การป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ริเริ่มนำระบบเตือนภัยขึ้นก่อนที่จะมีปัญหา (Early Warning Sign) มาใช้ตั้งแต่ปี 2551 เพื่อคัดกรองกลุ่มลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและเพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าแก้ไขปัญหาให้กับลูกหนี้ได้ทันที่ ในปี 2555 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนาระบบเตือนภัยดังกล่าวมาเป็นการเฝ้าระวังเป็นพิเศษ (Special Attention) ซึ่งจะระบุลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและจัดทำมาตรการป้องกันที่เหมาะสมกับลูกหนี้ดังกล่าว สำหรับปี 2556 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนามาตรการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และกำหนดมาตรการที่ลูกค้าควรดำเนินการเพื่อลดผลกระทบที่รุนแรง
- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้เริ่มนำระบบการติดตามหนี้มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ และมาตรการในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งปรับปรุงระบบการติดตามหนี้



คุณกรรณิศา ชลิตาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคุณศรัณย์พร ชูติมา รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ ร่วมงาน SBG Recognition Awards ไตรมาส 1-2/ 2556 เพื่อมอบรางวัลให้แก่ทีมงานกลุ่มธุรกิจพิเศษที่ทำผลงานด้านการลดหนี้ NPL และป้องกันการเกิดหนี้ NPL ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### จุดเด่นของปี 2556

- สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.14 แม้ว่าจะมีการชะลอตัวอย่างมากของภาวะเศรษฐกิจในครึ่งปีหลังของปี 2556
- ขายสินทรัพย์รอการขายได้ถึง 3 พันล้านบาท

### แผนธุรกิจปี 2557

- **การป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษจะนำมาตรการ “Preventive Workout” มาใช้ซึ่งเป็นการขยายขอบเขตและรูปแบบในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยจะเข้าไปดูแลสินเชื่ที่มีความเสี่ยงที่จะประสบปัญหาแต่เนิ่นๆ โดยร่วมมืออย่างเต็มที่กับกลุ่มธุรกิจที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อดังกล่าว
- **เร่งการลดหนี้ที่มีปัญหาค้าง:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของลูกหนี้ และจะใช้มาตรการแก้ไขที่พัฒนาขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท นอกจากนี้ยังคงจัดให้มีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับนักลงทุนที่สนใจเพื่อเร่งการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนดูแลให้หนี้ที่แก้ไขได้แล้วกลับมาเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพให้มีปริมาณต่ำที่สุด
- **การขายสินทรัพย์รอการขาย:** กลุ่มธุรกิจพิเศษมีแผนงานลดกระบวนการในการรับโอนและการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเร่งจำหน่ายทรัพย์สินสินทรัพย์รอการขายผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร การขายผ่านนายหน้า การจัดมหกรรมส่งเสริมการขาย รวมทั้งการใช้ช่องทางขายผ่านระบบ On-line (BuyatSiam.com) เพื่อดึงดูดลูกค้าให้มีความสนใจในทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร
- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน:** การใช้เทคโนโลยีและระบบใหม่ๆ จะเพิ่มขีดความสามารถในการลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพ ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการส่งต่องานในกระบวนการแก้ไขหนี้และสามารถติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินการได้ตลอดเวลา



## บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	757.5	383.0	97.8%
ส่วนแบ่งตลาด (%)	3.51%	2.78%	

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

ปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้รับความเชื่อถือจากนักลงทุนและจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการผ่านสาขา 8 สาขา ได้แก่ สำนักงานใหญ่ (SCB Park Plaza) สาขาสินธร สาขาเฉลิมนคร สาขารัชโยธิน สาขาชิดลม สาขาเชียงใหม่ สาขาท่าแพ และสาขาหาดใหญ่ และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางเว็บไซต์ [www.scbsonline.com](http://www.scbsonline.com)

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- ปี 2556 ถือได้ว่าเป็นปีทองของธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมูลค่าการซื้อขายต่อวันในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 28 พันล้านบาท เป็น 44 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 56 ทำให้บริษัทหลักทรัพย์มีรายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น จากการวางกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพ และการดำเนินงานตามแผนที่ได้วางไว้ ทำให้บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์สามารถเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเป็นร้อยละ 3.51 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.73 จากระดับร้อยละ 2.78 ในปี 2555 และครองอันดับที่ 13 เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในอุตสาหกรรม ซึ่งปรับตัวขึ้นจากอันดับที่ 17 ในปีที่ผ่านมา
- ในปี 2556 บริษัทมีรายได้รวม 1.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 110 จากจำนวน 826 ล้านบาทจากปีก่อน ในส่วนของผลการดำเนินงานนั้นบริษัทสามารถทำกำไรคิดเป็น 3 เท่าของปีก่อน โดยในปี 2556 กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 235 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 28 นอกเหนือจากความสามารถในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในภาวะขาขึ้นของตลาดแล้ว ความสำเร็จในปีนี้เป็นผลสืบเนื่องมาจากกลยุทธ์ของบริษัทในการกระจายสัดส่วนรายได้ไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้สามารถลดผลกระทบจากอัตราค่าธรรมเนียมที่ลดลงของธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และเพิ่มความสามารถในการทำกำไรให้แก่บริษัท

### จุดเด่นของปี 2556

- บริษัทได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมประจำปีอีกครั้งหนึ่ง จากสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ใน 4 สาขา คือ 1) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มเทคโนโลยี 2) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มธุรกิจการเงิน 3) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มหุ้นขนาดกลางและเล็ก และ 4) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มบริการสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย
- บริษัทเป็นผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักสำหรับหลักทรัพย์ บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) (EA) บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) (NOK) และบริษัท ซีเคพาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (CKP)



บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBS) พัฒนาต่อยอด SCBS Technical Chart แอปพลิเคชันเพื่อการลงทุนสำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ใช้ไอโฟนและไอแพด ด้วยการผสานฟังก์ชันกราฟเทคนิคเข้ากับข่าวสารของหุ้นแต่ละตัวที่มีความเคลื่อนไหวในขณะนั้น รวมถึงข่าวตลาดหุ้น ตลาดอนุพันธ์ เพื่อให้นักลงทุนสามารถจับจังหวะการลงทุนได้อย่างแม่นยำและไม่พลาดทุกข้อมูลประกอบการตัดสินใจ

- บริษัทเป็นส่วนหนึ่งของรายการการซื้อขายในตลาดทุนที่ใหญ่ที่สุดของปี โดยเป็นตัวแทนผู้ทำคำเสนอซื้อ (Tender Offer Agent) สำหรับหุ้นบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) (MAKRO) ให้กับบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)
- บริษัทได้มีการออกผลิตภัณฑ์โบว์สำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) โดยมีจุดเด่นที่ Price Guideline ที่ประกันราคาที่เหมาะสมให้กับลูกค้า
- บริษัทประสบความสำเร็จในการนำเสนอการกองทุนรวมส่วนบุคคล (Private Portfolio) ที่เน้นการลงทุนในหุ้นกลุ่มขนาดกลางและขนาดเล็กที่มีโอกาสในการเติบโตสูง
- บริษัทเริ่มให้บริการเป็นนายหน้าในการลงทุนต่างประเทศและในภูมิภาค ผ่านโครงการ ASEAN Trading Link สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบัน
- บริษัทมีการขยายการให้บริการเปิดบัญชีหุ้นที่ไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า โดยสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้ภายในเวลาเพียง 30 นาที ที่ทุกสาขาของธนาคารทั่วประเทศ
- บริษัทได้เปิดสาขาใหม่คือสาขาชิดลม เพื่อให้บริการกับลูกค้ากลุ่ม Affluent ของธนาคาร

### แผนธุรกิจปี 2557

- บริษัทจะมุ่งพัฒนาระบบการทำงานเพื่อปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้า และขยายฐานลูกค้ารายย่อยของบริษัทผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้า Wealth ของธนาคาร
- บริษัทจะนำเสนอบริการ Direct Market Access (DMA) ที่ให้ความเร็วและแข่งขันได้ ผ่านระบบการซื้อขายใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงเพื่อมุ่งขยายฐานลูกค้าในกลุ่มนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทจะคงแนวทางการเพิ่มความสามารถในการทำกำไร ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์อื่นๆ เพื่อเพิ่มปริมาณธุรกิจ
- บริษัทจะเน้นพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการรวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า



## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ	835.5	666.2	25.4%
ส่วนแบ่งตลาด (%)	19.6%	18.3%	

ธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ขึ้นในปี 2535 เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ในปัจจุบันธนาคารถือหุ้นทั้งหมดในบริษัท บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์มีการเติบโตอย่างรวดเร็วนับตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง อันเนื่องมาจากผลงานการบริหารจัดการลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีจำนวนมากกว่า 1,100 สาขาทั่วประเทศ และฐานลูกค้าขนาดใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- ณ สิ้นปี 2556 ทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท ทั้งประเภทกองทุนรวม (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 836 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 จากปีก่อน และมีจำนวนลูกค้ามากกว่า 782,500 ราย
- บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 21.8 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 669 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากปีก่อน
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทมีจำนวน 84 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากปีก่อน คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 11.3 เทียบกับจำนวน 72 พันล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.3 ในปี 2555
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการของบริษัทมีจำนวน 82 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 111.1 จากปีก่อน คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19.0 เทียบกับจำนวน 39 พันล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 12.0 ในปี 2555
- บริษัทเป็นผู้บริหารกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 98 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.2 ของอุตสาหกรรม

### จุดเด่นของปี 2556

- บริษัทได้รับรางวัล “Best Asset Management Company in Thailand 2013” จาก The Asset Triple A Investment Awards 2013 โดยนิตยสาร The Asset (HK)
- บริษัทได้รับรางวัล “Trusted Brands Gold Award in the Investment Fund Company category in Thailand 2013” โดยนิตยสาร Reader’s Digest
- บริษัทได้รับรางวัล “The Fixed Income Fund Recognition Award” จาก Best Bond Awards 2012 สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส (SCBFP) โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)



บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด พร้อมด้วย บริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดโครงการความร่วมมือระหว่าง 2 บริษัท ในการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตให้มีความรู้และทักษะ เพื่อเป็นตัวแทนอิสระ (IIP: Independent Investment Planner) สามารถขายหน่วยลงทุนของบลจ.ไทยพาณิชย์ และให้คำปรึกษาด้านการลงทุนแก่ลูกค้าในลักษณะ One Stop Service

- บริษัทได้รับรางวัล “Best Money Market Treasury” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐตลาดเงิน (SCBTMF) จาก Money & Banking Awards 2013 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัล “Best Equity General” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซ็ท อินเด็กซ์ ฟันด์ (SCBSET) จาก Money & Banking Awards 2013 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัล “Best RMF Money Market” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRM1) จาก Money & Banking Awards 2013 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัท ฟิทซ์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ปรับเปลี่ยนอันดับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายในประเทศเป็นอันดับสูงสุด ‘Highest Standards (tha)’ สะท้อนถึงการที่บริษัทมีสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในธุรกิจการบริหารจัดการกองทุนในประเทศไทย

### แผนธุรกิจปี 2557

แผนธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ในปี 2557 มีดังต่อไปนี้

- พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์การบริหารสินทรัพย์ (Wealth Management) แบบครบวงจร เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มธุรกิจของธนาคารได้ดียิ่งขึ้น
- พัฒนาความสามารถในการบริหารจัดการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาผลการดำเนินงานของกองทุนให้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
- ขยายการเติบโตในระดับภูมิภาค รวมถึงการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)
- ร่วมมือกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มของธนาคารไทยพาณิชย์ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร
- พัฒนาองค์ความรู้และเสริมสร้างทักษะของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

## บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
เบี้ยประกันภัยรับรวม	45.5	41.9	8.6%
ส่วนแบ่งตลาด (%)	10.3%	10.7%	

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 94.66 และส่วนที่เหลือร้อยละ 5.34 ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นทั่วไป

บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจการขายประกันชีวิตและประกันสุขภาพผ่านหลากหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานตัวแทนของบริษัท และการขายผ่านทางช่องทางอื่นๆ เช่น การขายผ่านห้างสรรพสินค้า Hyper-marts และการขายผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น

### ผลการดำเนินงานปี 2556

ปี 2556 เป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากเป็นปีที่สภาพเศรษฐกิจมีการชะลอตัวและการแข่งขันทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังประสบความสำเร็จอย่างดีในปีนี้ โดยกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เป็นผลจากรายได้รวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 ทั้งนี้เบี้ยประกันรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 เป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันปีต่อไปที่ร้อยละ 17 ขณะที่เบี้ยประกันรับปีแรก (รวมเบี้ยประกันแบบชำระครั้งเดียว) ลดลงร้อยละ 3 จากปีก่อน ณ สิ้นปี 2556 บริษัทจัดอยู่ในอันดับ 4 ของบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.3 ของเบี้ยประกันรับรวม (ในปี 2555 บริษัทจัดอยู่ในอันดับ 4 ของบริษัทประกันชีวิตทั้งสิ้น 24 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.7)

### จุดเด่นของปี 2556

- กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เป็นจำนวน 4.7 พันล้านบาท
- เบี้ยประกันรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีก่อนเป็น 45.5 พันล้านบาท ในปี 2556
- ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปรับดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 42 ในปี 2556 เทียบกับร้อยละ 35 ในปี 2555

### แผนธุรกิจปี 2557

บริษัทจะทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นช่องทางหลักในการขายอย่างใกล้ชิด เพื่อมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้บริษัทจะพัฒนาการขายผ่านช่องทางที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคาร ได้แก่ ตัวแทนการขายผ่านช่องทางพิเศษ และปรับปรุงคุณภาพการให้บริการลูกค้า แผนธุรกิจของบริษัทสรุปได้ดังนี้



ไทยพาณิชย์ประกันชีวิตและธนาคารไทยพาณิชย์ออกผลิตภัณฑ์ “แบบประกันออมสบาย ชดเชยรายวัน” ให้ลูกค้าทำงานออมเพียงเดือนละ 1,000 บาทและรับเงินชดเชยสูงสุด 1,000,000 บาท

- เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์** การให้ความรู้แก่สาธารณชนเกี่ยวกับผลประโยชน์ที่จะได้รับการประกันและรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ จะทำให้ตลาดมีความต้องการเพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ซึ่งเหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินชีวิตและตอบสนองความต้องการในแต่ละช่วงอายุของบุคคล
- การเพิ่มสัดส่วนการขายในช่องทางที่ไม่ใช่การขายผ่านธนาคาร** การขายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการขายหลักของบริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่ ดังนั้น บริษัทจะยังคงมุ่งเน้นปรับปรุงคุณภาพของตัวแทน เพิ่มจำนวนตัวแทน เพิ่มความสามารถในการทำกำไรโดยรวม และปรับปรุงเครือข่ายของธุรกิจตัวแทน นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นการขายผ่านช่องทางอื่นๆ ผ่านห้างสรรพสินค้า และการขายผ่านทางโทรศัพท์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไรในช่องทางนี้
- ปรับปรุงอัตราความยั่งยืนของกรมธรรม์ประกันชีวิต** บริษัทได้วางระบบงานในการเพิ่มอัตราความยั่งยืนของกรมธรรม์ประกันชีวิตด้วยการพัฒนาระบบศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และวิธีการรักษาลูกค้าอื่นๆ
- พัฒนาระบบงานหลัก** บริษัทได้เริ่มดำเนินการโครงการยกระดับระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหลักในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเมื่อเสร็จสมบูรณ์จะช่วยให้บริษัทลดเวลาในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด ช่วยปรับปรุงกระบวนการในการออกกรมธรรม์ และลดเวลาในการให้บริการลูกค้า
- สร้างความเป็นผู้นำด้านการขายผ่านธนาคาร** บริษัทจะยังคงทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์อย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในช่องทางการขายผ่านธนาคาร โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าซึ่งมีความซับซ้อนมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการลูกค้า และการใช้เทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ

## บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(พันล้านบาท)	2556	2555	% เปลี่ยนแปลง
เบี้ยประกันภัยรับรวม	5.0	4.3	17.0%
ส่วนแบ่งตลาด (%)	2.46%	2.38%	

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อปี 2490 โดยเป็นบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยด้วยความมั่นคงมากกว่า 66 ปี บริษัทดำเนินธุรกิจการให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ เช่น ประกันสรรพภัย (Industrial All Risks) ประกันภัยทางวิศวกรรม (Engineering Insurance) ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance) ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (Directors and Officers Insurance) และประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Products Liability Insurance) เป็นต้น บริษัทมีเครือข่ายในการรับประกันภัยครอบคลุมในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ผ่านสาขาของบริษัท บริษัทนายหน้า ตัวแทน สถาบันการเงิน และมีสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีอยู่ทั่วประเทศเป็นช่องทางสำคัญช่องทางหนึ่ง

### ผลการดำเนินงานปี 2556

- สามารถจ่ายสินไหมน้ำท่วมจำนวนมากครอบคลุมลูกค้าที่ทำประกันที่อยู่อาศัยกว่า 17,000 ราย จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554
- มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 542.5 (ข้อมูล ณ กันยายน 2556) เกินกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดให้มียอดส่วนขั้นต่ำร้อยละ 140 และอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน
- ประสบความสำเร็จจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และรักษาความเป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่ประสบความสำเร็จสูงสุดในการให้บริการประกันวินาศภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) บริษัทมีเบี้ยประกันภัยเป็นอันดับที่ 11 จากบริษัทประกันวินาศภัยทั้งหมด 64 บริษัท (ณ ธันวาคม 2556 ตามข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 5,003 ล้านบาท บริษัทได้ขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่องด้วยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านสาขาของธนาคาร เพื่อคงความเป็นผู้นำ 1 ใน 5 อันดับแรกด้านส่วนแบ่งการตลาดของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและเติบโตในผลิตภัณฑ์ประกันภัยบุคคลประเภทอื่นๆ โดยเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์
- มีผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างมาก บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 140 และเมื่อรวมรายได้จากการลงทุนจำนวน 200 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 668 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 125 จากปีก่อน

- เสริมสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กร ทั้งด้านการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้า การพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของบุคลากรโดยเฉพาะด้านพินิจการรับประกันภัย และคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้มีความชำนาญเฉพาะทางอย่างต่อเนื่อง ซึ่งนำมาสู่การสร้างผลกำไรจากการรับประกันภัย
- พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร บริษัทประสบความสำเร็จในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์มาใช้ ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านการดำเนินงาน และด้านชื่อเสียงองค์กร

### จุดเด่นของปี 2556

- มีเบี้ยประกันภัยเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลกำไรในระดับสูง
- มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง
- สร้างความแข็งแกร่งของขีดความสามารถที่สำคัญ โดยเฉพาะด้านการรับประกันภัยและการวิเคราะห์คณิตศาสตร์ประกันภัย

### แผนธุรกิจปี 2557

- ร่วมมือกับธนาคารในการสร้างมูลค่าเพิ่มทางการตลาด โดยมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางขายอื่นที่มีใช้ธนาคาร
- ยกระดับการให้บริการที่เป็นเลิศ โดยเฉพาะการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย
- เสริมสร้างรากฐานที่มั่นคงให้บริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการพิจารณารับประกันภัย ทั้งด้านการเพิ่มประสิทธิภาพระบบจัดการสารสนเทศ เพื่อรองรับการเปิดเสรีของธุรกิจประกันภัยในอนาคต การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- รักษาความแข็งแกร่งของเงินกองทุน เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และนำหลักการจัดสรรเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้เป็นแนวทางตรวจสอบผลการดำเนินการในแต่ละสายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าทำสัญญาแบบมีเงื่อนไขในการขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SCSMG) จำนวน 135,660,824 หุ้น ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 60.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ SCSMG ให้แก่ ACE INA International Holdings, Limited และบริษัทในเครือ (รวมเรียกว่า “ACE”) การขายหุ้นสามัญใน SCSMG ของธนาคารให้แก่ ACE ดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 ของปี 2557 แต่อย่างไรก็ดี การซื้อขายดังกล่าวนี้ยังคงขึ้นอยู่กับเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น รวมถึงการได้รับอนุญาตจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การตรวจสอบสถานะกิจการของ SCSMG โดย ACE ได้ผลเป็นที่น่าพอใจ และการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคาร เป็นต้น



## โครงการปรับปรุงธนาคาร

ในปี 2544 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการปรับปรุงธนาคารซึ่งก่อให้เกิดการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงอย่างรอบด้านโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างผลกำไรให้กับธนาคาร

โครงการต่างๆ ภายใต้โครงการปรับปรุงธนาคารทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในด้านการพัฒนารูปแบบธุรกิจเดิม การริเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีต่างๆ ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด การที่โครงการเหล่านี้สำเร็จลุล่วงอย่างทันการณ์เป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตและผลกำไรของธนาคารในช่วงที่ผ่านมา และที่จะดำเนินการต่อไป

โครงการต่างๆ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร (Change Program Steering Committee, CPSC) โดยมีสำนักงานบริหารโครงการปรับปรุงธนาคารเป็นคณะเลขานุการทำหน้าที่ให้การสนับสนุนและให้คำแนะนำในระหว่างการดำเนินโครงการ ติดตามและรายงานความคืบหน้าของโครงการต่อคณะกรรมการ และสื่อความเกี่ยวกับประโยชน์และความเปลี่ยนแปลงของโครงการปรับปรุงธนาคารให้แก่พนักงานในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ทั้งหมด

ในระดับคณะกรรมการธนาคาร มีการติดตามความคืบหน้าและให้แนวทางในการดำเนินการของโครงการปรับปรุงธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

### ผลการดำเนินงานปี 2556

การดำเนินงานของโครงการปรับปรุงธนาคารในปี 2556 นั้น ประกอบด้วยการพัฒนาและติดตั้งระบบงานต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพธุรกิจของธนาคารในหลายส่วนงาน ได้แก่

- ติดตั้งระบบงานใหม่ต่างๆ อาทิเช่น ระบบซื้อขายหุ้นและตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคาร การพัฒนาแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ตัวใหม่ที่ให้ผลแม่นยำขึ้น ระบบซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบ Credit Card Loyalty ระบบเรียกเก็บเช็คด้วยภาพในส่วนภูมิภาค ระบบอัตโนมัติสำหรับซื้อขายกองทุนสำหรับผู้จัดการกองทุน และการพัฒนาระบบ Call Center ให้เป็นศูนย์กลางการบริการลูกค้าโดยเชื่อมต่อกับระบบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยระบบที่กล่าวมาข้างต้นเป็นระบบใหม่ที่ถูกออกแบบมาเพื่อพัฒนาสินค้าและบริการต่างๆ ของธนาคาร รวมไปถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบ ATM และระบบสนับสนุนงานสินเชื่อ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) เพื่อเป็นการพัฒนาศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์และประสิทธิภาพของระบบดังกล่าว
- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ UP2ME ที่เน้นความต้องการของคนรุ่นใหม่ในกลุ่มผู้ใช้อินเทอร์เน็ต
- กำหนดกลยุทธ์ใหม่และแผนงานสำหรับกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อก้าวสู่การพัฒนาศักยภาพในการดำเนินงานในอนาคต

### จุดเด่นของปี 2556

- ปี 2556 เป็นปีครบรอบ 12 ปีแห่งความสำเร็จของโครงการปรับปรุงธนาคาร ซึ่งนับเป็นโครงการ transformation ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดในภูมิภาคเมื่อเปรียบเทียบกับโครงการในลักษณะเดียวกัน
- เพิ่มศักยภาพในกระบวนการดำเนินธุรกิจและสถานะทางการตลาดของธนาคาร เพื่อให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจในอนาคต

### แผนธุรกิจปี 2557

โครงการปรับปรุงธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อเนื่องจากปี 2556 เพื่อสร้างความสำเร็จในการยกระดับศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงานของธนาคาร

- พัฒนาการบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) และเครือข่ายสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ
- ติดตั้งระบบงานใหม่เพื่อช่วยในการพัฒนาสินค้าและบริการและ/หรือ เพิ่มขีดความสามารถและผลการดำเนินงานของส่วนงานที่สำคัญ อาทิ สร้างศูนย์กลางรองรับการดำเนินงานด้านการตรวจสอบและกำกับ และการบริหารความเสี่ยง (Governance, Risk and Compliance) พัฒนาระบบติดตามหนี้ ระบบ Core Insurance ใหม่ ระบบป้องกันและตรวจสอบการฟอกเงิน ระบบการชำระเงินอัจฉริยะ ระบบการอนุมัติสินเชื่อลูกค้าบุคคลรูปแบบใหม่ และสร้าง Top Level Domain ของระบบอินเทอร์เน็ตใหม่
- ปรับปรุงระบบงานปัจจุบันเพื่อรองรับงานบริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า ปรับปรุงระบบการจัดการคะแนนสะสมบัตรเครดิต และยกระดับระบบงานหลักด้านเงินฝาก (Core Bank Deposit)

## 53 รางวัลแห่งความภูมิใจ



Global Finance, Euromoney, FinanceAsia, การเงินธนาคาร, The Asset

ธนาคารไทยแห่งแรก กับ 5 รางวัล ธนาคารยอดเยี่ยมแห่งประเทศไทย ปี 2556

### รางวัลด้านธนาคารยอดเยี่ยม จาก 5 สถาบัน

- Euromoney (UK) ปีที่ 3 ติดต่อกัน
- Global Finance (US) ปีที่ 8 ติดต่อกัน
- The Asset (HK) ปีที่ 6 ติดต่อกัน
- FinanceAsia (HK) ปีที่ 3 ติดต่อกัน
- วารสารการเงินธนาคาร ปีที่ 2

รวมทั้งได้รับการจัดอันดับเป็นที่ 1 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยในผลการจัดอันดับ "Forbes Global 2000" โดยนิตยสาร Forbes (US)

### รางวัลด้านการเงินและการบริหารงาน

- 'Asia's Best CEO' และ 'Asia's Best CFO' จาก Corporate Governance Asia (HK) ปีที่ 2
- 'Corporate Governance Asia Recognition Award' (ปีที่ 7 ติดต่อกัน) จาก Corporate Governance Asia (HK)

### รางวัลด้านธุรกิจ

#### กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่

##### จาก The Asset (HK)

- 'Best Domestic Custodian' (ปีที่ 7 ติดต่อกัน)
- 'Best Domestic Investment Bank' (ปีที่ 2)
- 'Best Domestic Bond House' (ปีที่ 2)
- 'Best Cash Management Service Provider'

##### จาก FinanceAsia (HK)

- 'Best Foreign Exchange Bank' (ปีที่ 2)

##### จาก Asiamoney (HK)

- 'Best Local Cash Management Bank' (ปีที่ 8 ติดต่อกัน)
- 'Best Overall Domestic Cash Management Services for S-M-L Corporates' (ปีที่ 2)
- 'Best Overall Cross-Border Cash Management Services for S-M-L Corporates' (ปีที่ 2)
- 'Best Domestic Provider of Foreign Exchange Services'
- 'Best Local Currency Cash Management Services' voted by Fixed Income Poll

##### จาก Global Finance (US)

- 'Best Foreign Exchange Provider' (ปีที่ 6 ติดต่อกัน)
- 'Best Domestic Investment Bank'

##### จาก IFR Asia (HK)

- 'Thailand Bond House of the Year' (ปีที่ 2)

##### จาก Alpha SEA (HK)

- Best Bond House
- Best Domestic M&A Deal และ Best Loan Deal

##### จาก Asia Risk

- 'House of the Year'

##### จาก สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- 'Deal of the Year' (ปีที่ 6 ติดต่อกัน)
- 'Top Underwriter' (ปีที่ 4 ติดต่อกัน)
- 'Most Creative Issue' (ปีที่ 2)

#### กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- 'Best SME Bank' จาก Alpha SEA
- 'SME Bank of the Year 2013' และ 'Domestic Project Finance Award 2013' จากนิตยสาร Asian Banking & Finance

#### กลุ่มลูกค้าบุคคล

- 'Best Private Wealth Management Bank' (ปีที่ 4 ติดต่อกัน) จาก Alpha SEA
- 'Best Private Wealth Management Bank' (ปีที่ 2) จาก The Asset
- 'Best Private Bank' จาก Asian Private Banker

#### รางวัลด้านอื่นๆ

- 'รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม Top Corporate Governance Report Awards' (ปีที่ 4 ติดต่อกัน) และ 'รางวัลดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม' (ปีที่ 3 ติดต่อกัน) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 'Best Investor Relations' (ปีที่ 2) และ 'Best Environmental Responsibility' จาก Corporate Governance Asia
- 'Thailand's Top Corporate Brand Values' จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ปีที่ 2)
- 'Trusted Brand' หมวดธนาคาร (ปีที่ 8 ติดต่อกัน) และหมวดเครดิตการ์ด จาก Reader's Digest

และอีก 13 รางวัลยอดเยี่ยมจากสถาบันชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ



คิดว่าถึงเวลา  
ต้องขยับขยาย

**THINK**  
**SCB**



# การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

## การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์ จำนวนลูกค้าและพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจมีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้นทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืนความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยมุ่งให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความสามารถหลัก (Core Competency) ขององค์กร ด้วยการกำหนดกรอบนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) รวมถึงกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Governance Structure) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารงานที่โปร่งใสและยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี

## ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

- 1. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** ธุรกิจของธนาคารโดยรวม ประกอบด้วยการทำธุรกรรม และการดำเนินกิจกรรมต่างๆ กับลูกค้าและคู่ค้า ความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารจำแนกออกได้ 7 ประเภทคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ซึ่งอธิบายภายใต้หัวข้อปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร
- 2. การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในการวัดความเสี่ยงจะใช้ Internal rating based approach หรือ Internal Model อื่นที่มีความเหมาะสมมาใช้เพื่อให้สามารถวัดระดับความเสี่ยงที่แท้จริง ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่างๆ เช่น
  - การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อย สำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิต
  - สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านตลาด มีการใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ อาทิเช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity

Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร:** ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการวัดผลกระทบที่มีต่อรายได้ (Net interest income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic value of equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง:** ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล เครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity ratio) กระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow-MCO) และรวมถึงเครื่องมือล่าสุดตามเกณฑ์ Basel III เช่น Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- **สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and loss data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของปัจจัยการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ

นอกจากนี้ในส่วนการลดความเสี่ยงของธนาคารในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังได้จัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) เพื่อทำให้สามารถมั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งการจัดการด้านการประกันเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- ในส่วนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและตัวชี้วัดความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ
- นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม
- 3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)** ธนาคารควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม และมีกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
  - 4. การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)** ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์ ทั้งนี้รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

## โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure)

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง จำแนกออกได้ดังนี้

1. นโยบาย คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Guide) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Policy) นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk Policy) นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) นโยบายความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Policy) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร (Reputation Risk Management Policy and Approval Process/Guideline) และนโยบายความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Policy) รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Risk Management Policy of SCB Financial Group) และนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intra Transaction Policy of SCB Financial Group)
2. อำนาจกระทำการ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ อำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจให้มีความเหมาะสม เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) และภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติข้างต้น ธนาคารยังมีการพิจารณาอำนาจอนุมัติเป็นรายบุคคลลดหลั่นไปตามความรู้ประสบการณ์ โดยกำหนดให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการใหญ่อีกด้วย
3. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
  - 3.1 ในระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Director) คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะที่มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่
    - 3.1.1 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) มีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
    - 3.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์
    - 3.1.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะ

กรรมการธนาคารพิจารณา รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของทั้งธนาคาร

- 3.2 ในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้แก่
  - 3.2.1 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets & Liabilities Management Committee: ALCO) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านราคาสwap ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
  - 3.2.2 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (Equity Investment Management Committee) เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
  - 3.2.3 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee: CC) คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Committee: RC) และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา (Special Assets Committee: SC) เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด สินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้นกรณีสินเชื่อที่ให้แก่งานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
  - 3.2.4 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Risk Committee) เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติ วงเงินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในส่วนความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่ามีความเสี่ยงสูง
4. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non Retail Credit) ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปแบบคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit) ธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านแผนนโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้กรอบของ Product Program/Risk Program ต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ตลอดจนยังมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) ด้วย

5. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญคือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)
  6. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Economic Value of Equity) ซึ่งแบ่งการวัดความเสี่ยงภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต นอกจากนี้ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap Report ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง และรายงานกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
  7. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report or Liquidity gap report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาสัดส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio: สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน) ในระดับสูง พร้อมทั้งได้มีการดูแลและควบคุมปริมาณกระแสเงินสดออกสุทธิในแต่ละระยะเวลา เช่น 1 วัน 7 วัน และ 1 เดือน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ
  8. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ธนาคารมีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล โดยหน่วยงานธุรกิจ ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน หน่วยงานกำกับดูแล เช่น หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานด้านกำกับดูแลและควบคุม ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการทำงานและบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานด้านบริหารงานตรวจสอบในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหารในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมของธนาคาร
- นอกจากนี้ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ
9. การกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคารและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้การทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties) กับกลุ่ม Solo Consolidation อาทิ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตลอดจนให้สินเชื่อ เงินลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มฯ จะต้องขอความยินยอม และรายงานให้ธนาคารทราบสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดพิเศษใดๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียว ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารสามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่างๆ ร่วมกับธนาคาร (Share Services/Resources) โดยการกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใดๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล
  10. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารจัดตั้งกลุ่มบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group) ซึ่งรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ กลุ่มบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรง ในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล และมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

### ปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

#### 1. ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 เติบโตในระดับต่ำกว่าที่คาด การใช้จ่ายภายในประเทศโดยรวมชะลอตัวเป็นผลมาจากการบริโภคภาคครัวเรือนที่อ่อนแอภายหลังจากนโยบายรัดคั้งแรก และความล่าช้าของการใช้จ่ายภาครัฐในโครงการลงทุนด้านบริหารจัดการน้ำและการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคม นอกจากนี้ การส่งออกไทยยังหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบสี่ปี อันเป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเปราะบาง และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเคลื่อนย้ายเงินทุน

ธนาคารคาดว่าในปี 2557 เศรษฐกิจไทยจะเติบโตได้ร้อยละ 2.4 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกและการบริโภคภาคครัวเรือนที่ฟื้นตัว โดยการส่งออกไทยจะเร่งตัวขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจโลกโดยรวมที่เริ่มคลี่คลายเป็นลำดับ ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐจะกลับมาขยายตัวชัดเจนในช่วงครึ่งหลังของปี หลังจากผลกระทบจากโครงการรัดคั้งแรกหมดลง และครัวเรือนได้รับอานิสงส์จากโครงการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอัตราใหม่ ซึ่งส่งผลให้มีรายได้คงเหลือเพื่อการใช้จ่ายมากขึ้น



อย่างไรก็ดี การเบิกจ่ายงบประมาณและโครงการลงทุนต่างๆ ของภาครัฐจะเป็นความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจ เช่นเดียวกับระดับหนี้ครัวเรือนของไทยที่สูงถึงกว่าร้อยละ 80 ของขนาดเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งจะเป็นความเสี่ยงต่อการขยายตัวของภาคธุรกิจในระยะต่อไป สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศนั้น แนวโน้มการลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงก่อให้เกิดความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ค่าเงินบาทมีความผันผวน และต้นทุนกู้ยืมในตลาดพันธบัตรของไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้หากมีปัญหาสภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

## 2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหามากกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อโดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่มโดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ ซึ่งสัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และการผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และการผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร

สำหรับการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ได้จัดทำดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

## 3. ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาโดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า ยกตัวอย่างเช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาตราสารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น และเพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย (Policy Limit) โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละรายนั้น ธนาคารพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Limit) สำหรับแต่ละประเทศด้วย ในการติดตามความเสี่ยง ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญา จากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) spread การเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต (Credit Rating) และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารได้ตกลงทำสัญญา Credit Support Annex (CSA) สำหรับคู่สัญญาหลักของธนาคาร โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

## 4. ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ธนาคารติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประเมินโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลเสียต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้นๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Policy Limit) และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

## 5. ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ทั้งสิ้น 38,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 33,590 ล้านบาทในปี 2555 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.1 ของสินเชื่อบริการในปี 2556 จากร้อยละ 2.0 ของสินเชื่อบริการ ในปี 2555 หนี้ด้อยคุณภาพเหล่านี้จำแนกออกได้เป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระตามเงื่อนไขร้อยละ 38.2 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการเจรจาร้อยละ 32.7 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีร้อยละ 14.2 และกลุ่มที่อยู่ระหว่างบังคับคดีร้อยละ 14.8

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 50,978 ล้านบาทหรือร้อยละ 154.3 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

## 6. ความเสี่ยงจากการผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันที่ธนาคารมีกับลูกค้าและคู่ค้า จัดเป็นรายการนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา ความเสียหายจากความเสี่ยงประเภทนี้มีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ซึ่งแตกต่างจากความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทั่วไป ที่ความเสียหายจะมีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาฝ่ายเดียว

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด และการผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต รวมทั้งสิ้น 38,844 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.0 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากการผูกพันนอกงบดุล โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบดุลที่กล่าวข้างต้น เป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด มีการประเมินมูลค่าตามวิธี Current Exposure ซึ่งเป็นวิธีที่สามารถสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน (Mark to Market) และมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Add-ons)

นอกจากนั้น ธนาคารยังป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivatives) จากความผันผวนของราคาตลาด โดยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง (Sensitivities limits) ซึ่งรวมถึงปัจจัยความเสี่ยงของ Option ระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test)

## 7. ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหานี้ด้อยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และ

อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและ NPA สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงตามสถานะที่เป็นปัจจุบัน สำหรับการนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรอง ให้เพียงพอรองรับความเสียหาย การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อที่มีเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องทบทวนราคาประเมินหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) รวมทั้งทรัพย์สินที่ได้มาจากการค้ำประกันชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด (NPA) ธนาคารกำหนดนโยบายให้มีการประเมินราคาหลักประกันของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ทุก 3 ปี แต่หากต้องมีการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าหลักประกัน เช่น ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องมีการประเมินเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง ตามสถานะที่เป็นปัจจุบันมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าทุกปี ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงิน

## 8. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และในกรณีที่ธนาคารมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยเพดานความเสี่ยงมีทั้งประเภทที่เป็นค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk และประเภทที่เป็นจำนวนเงิน เช่น Intra-day Position, Overnight Position และระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นลูกหนี้สุทธิเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐทั้งสิ้น 261 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท

## 9. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ซึ่งมักเป็นความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ประเภทที่สำคัญและมีผลกระทบมากที่สุด อาทิ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น

- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน อยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Options Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR) Basis Point Value ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve Basis risks และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย โดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 56 ล้านบาท สำหรับ Banking Book ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปีเท่ากันทุกระยะเวลาครบกำหนด มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 439 ล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี และมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจลดลงเป็นจำนวนเงิน 3,263 ล้านบาท

## 10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดประเภทหนึ่งของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย เนื่องจากธนาคารพาณิชย์อาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินฝาก ทั้งในรูปแบบเงินฝากประจำ และเงินฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่ต้องกำหนดเวลา เช่น เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากเดินสะพัด โดยธนาคารใช้เงินทุนที่กล่าวมาในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งมักจะมีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินฝาก และหรือไม่สามารถเรียกคืนได้ก่อนระยะเวลาคงกำหนด จึงทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาคงกำหนดของหนี้สิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Assets) ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจในการประกอบกิจการที่ได้รับอนุมัติให้เกิดขึ้นจากการให้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารภายใต้ต้นทุนที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกเพื่อให้ทราบถึงปริมาณเงินที่จำเป็นต้องใช้ในแต่ละวัน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรายวัน และประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกรายเดือนภายใต้การดำเนินธุรกิจในการประกอบกิจการและภาวะวิกฤต ทั้งนี้เพื่อให้แน่ใจว่าโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารถูกบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดนโยบายในการรักษาสัดส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝากและตัวแลกเงินรวม) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 24.19 ของเงินฝากรวมและตัวแลกเงิน ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

## 11. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการ และเสถียรภาพของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อาทิเช่น รายได้ กำไร และเงินทุน อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วทั้ง

เพื่อเป็นแนวทางแก่ธนาคารในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ผ่านทางกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งประกอบด้วย 1) การวางแผนกลยุทธ์ 2) การปรับเปลี่ยนและแก้ไข 3) การดำเนินการและติดตามผล 4) การประเมินผลและข้อเสนอแนะ และกระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ เป็นไปเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอก และภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินการของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มการเงินรับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มการเงินยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อีกด้วย

## 12. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้คำจำกัดความของความเสี่ยงด้านการดำเนินงานหรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ Basel Committee of the Bank of International Settlements (Basel II) ว่าหมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์



ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสี่ยงอาจจะมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้เหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่เข้ามาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงระดับธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้นๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ หน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันทั่วทั้ง กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้นๆ

ในปี 2556 ธนาคารยังคงให้หน่วยงานที่สำคัญมีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม (RCSA) ต่อเนื่องจากปีที่แล้วโดยให้มีการประเมินความเสี่ยงใหม่ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการรวบรวมความเสี่ยงในระดับธนาคารโดยเทียบกับข้อมูลความเสี่ยงภายนอก เช่น อาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) นำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

จากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ปี 2554 ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์วิกฤตต่างๆ ธนาคารได้มีการปรับปรุงแผนบริหารจัดการวิกฤตการณ์ (Crisis Management Plan) เพื่อใช้ในการรับมือกับวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งปรับปรุงช่องทางการสื่อสาร (Crisis Communication) ระหว่างผู้บริหารระดับสูง และการสื่อสารกับพนักงานเพื่อให้ทราบถึงสถานการณ์ต่างๆ ได้อย่างทันทั่วทั้ง

นอกจากนี้ ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญในการบูรณาการการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Corporate Governance Risk and Compliance: GRC) โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ระบบการควบคุมมีความเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการจัดจ้างบริษัท Bwise ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำระดับโลกในการพัฒนาซอฟต์แวร์ Governance Risk and Compliance หรือ GRC เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีในการบริหารจัดการข้อมูลการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์หรือทิศทางของธนาคารรวมถึงเพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้คาดว่าจะมีการเริ่มใช้ในปี 2557

### 13. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับนโยบาย กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของทางการ

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดกับกฎหมายกฎเกณฑ์ทางการและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่นๆ

ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุม (Compliance and Operational Control) อยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบและกำกับทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายใน

### 14. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเกี่ยวข้องกับการรับรู้ (Perception) ของสาธารณชน ซึ่งยากแก่การระบุหรือประเมินได้อย่างชัดเจน เพราะอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวข้องกับประเด็นทั้งทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมในขณะหนึ่งขณะใด รวมถึงเกี่ยวข้องกับความคาดหวังที่มีต่อธนาคารเป็นการเฉพาะด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารจึงยึดหลักการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นได้

คณะกรรมการธนาคารกำหนดแนวทางการพิจารณาสนับสนุนธุรกิจที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม โดยจำแนกเป็น 2 ขั้นตอน คือ ขั้นตอนที่แรก ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทในเครืออาจจะเข้าไปมีส่วนร่วมในการทำธุรกิจที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม ผู้บริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องขอความเห็นชอบในเบื้องต้นจากประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนที่จะเริ่มติดต่อเพื่อทำธุรกรรมนั้น เพื่อพิจารณาความเหมาะสมในการทำธุรกิจ และรายงานให้นายกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทราบ และขั้นตอนที่สอง เมื่อจะมีการอนุมัติการทำธุรกรรม คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ทั้งนี้ สายบริหารงานสื่อสารองค์กรของธนาคารมีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางในการติดตามและประสานงานกับกลุ่มงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ประเมินและติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ได้แก่

1. ธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านชื่อเสียง
2. การดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กรกำกับดูแล
3. การถูกร้องทุกข์จากลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่เกี่ยวกับคุณภาพและบริการของธนาคาร
4. การมีเหตุการณ์ที่เป็นกรณีเสื่อมเสียอันเกิดจากพนักงาน
5. ข่าวสารในเชิงลบของธนาคารที่ปรากฏในสื่อต่างๆ
6. สถานะความแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

โดยรวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวม และรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการ บริหารของธนาคาร

## 15. ความเสี่ยงจากความพอเพียงของเงินกองทุน

หลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการบาเซล ด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน ได้ประกาศใช้แนวทางการกำกับ การดูแลเกณฑ์ใหม่เพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นในภาคธุรกิจ ธนาคาร หรือที่เรียกว่า “Basel III” เมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและ กำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคาร แห่งประเทศไทยแสดงความตั้งใจในการที่นำกรอบดังกล่าวมา ใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเปรียบเทียบกับ สถาบันการเงินในต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งเป็นกรอบเวลาเดียวกับการเริ่มใช้ Basel III ธนาคารพาณิชย์ ไทยเริ่มดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ โดยถูกกำหนดให้ดำรง อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 4.5 และเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 นอกจากนี้ ยังมีความเห็นว่าที่จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ซึ่ง กำหนดให้ดำรงเพิ่มจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อีกในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยกำหนดให้ ทายอดดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มร้อยละ 0.625 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบกำหนดในวันที่ 1 มกราคม 2562 หาก ธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วน เพิ่มตามที่กำหนด อาจมีข้อจำกัดในเรื่องวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิ ของธนาคารพาณิชย์ อาทิเช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัส พนักงานที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารได้ใช้หลักเกณฑ์การ ดำรงเงินกองทุนแบบใหม่ของ Basel III ทั้งในระดับธนาคาร และ ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ก่อนกำหนด 1 ปี) โดยที่ธนาคารยังคงใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการวัดความ เพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยง ด้านตลาดสำหรับธุรกรรมฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยง ด้านการดำเนินงาน โดยที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และ รายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอ ของเงินกองทุน (ICAAP) รวมถึงการจัดทำประมาณการเงินกองทุน และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมาย อัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของ เงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงาน แก่ธปท.เป็นประจำทุกปีในช่วงเดือนมีนาคม นอกจากนี้เพื่อเป็นการ ส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการ บริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ภายใต้เกณฑ์ Basel III ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวม จำนวน 262 พัน ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้น ที่ 1 จำนวน 203 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของ สินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวม จำนวน 268 พันล้านบาท โดยนับเป็นเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 209 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.0 ของ

สินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากธนาคารพิจารณาผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของ ปี 2556 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ/เงิน กองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 13.1 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตามลำดับ

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ใน ปัจจุบันมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทาง ธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้และรองรับข้อกำหนดส่วนเพิ่ม เงินกองทุนที่จะนำมาใช้ในอนาคต รวมถึงสามารถรองรับผลกระทบ ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

## ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผล ตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ใน รูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็น ผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร หากธนาคารรายงาน ผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดหวังจะได้รับเงินปันผลตาม นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราร้อยละ 30-50 ของ กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัย เพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่าง ประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุน จากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยูในการควบคุม ของธนาคารซึ่งในช่วงหลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้รายงานผลประกอบการ ที่สอดคล้องหรือดีกว่าการคาดการณ์ของตลาด ทั้งนี้ในช่วงต้นปี ของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมาย ทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้ง การจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลง ได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา ธนาคารยังสามารถ สร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินของ ไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผล ประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ประสิทธิภาพในการกำหนด และดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารและคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าจะธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบ จากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบต่อด้านลบกับราคาหุ้นของธนาคาร เนื่องจากผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 2 รายของธนาคาร มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมาก เมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าจะมี ผลกระทบในระยะสั้นเท่านั้น เนื่องจากหุ้นของธนาคารมีมูลค่าหลัก ทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงเป็นอันดับต้นๆ ใน ตลาดหลักทรัพย์ ทำให้หุ้นของธนาคารเป็นหนึ่งในหุ้นที่มีสภาพคล่อง สูงและยังมีมูลค่าการซื้อขายในระดับสูง ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสอง รายได้ถือครองหุ้นของธนาคารมาเป็นระยะเวลานาน และไม่ได้แสดงความ ประสงค์ว่าจะลดสัดส่วนการถือครองหุ้นแต่อย่างใด

## การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลและประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยกำหนดกรอบการพิจารณาในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยธนาคารดำเนินกิจการให้มีกิจกรรมเพื่อพัฒนาระบบการดำเนินการดังกล่าว ดังนี้

### การควบคุมภายในองค์กร และการควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีความประสงค์ให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพราะธนาคารตระหนักเป็นอย่างดียิ่งว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งจำเป็นที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ธนาคารจึงจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในประกอบด้วยกำหนัดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชาชัดเจน อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน มีการจัดทำนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และมีการพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะใหม่ๆ แก่พนักงาน เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจธนาคาร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติ และการลงโทษทางวินัย และนโยบาย Whistleblower Policy เพื่อรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และรับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้

### การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งการกำกับดูแลสอบทาน และการประเมินความเสี่ยงของการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอก ผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อวางแผนบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารมีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ตลอดจนมีการประเมินถึงความเสี่ยงของการตั้งสำรองและการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

### ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการพัฒนาระบบสารสนเทศของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ ของธนาคาร โดยมีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์

### ระบบติดตาม

กลุ่มตรวจสอบและกำกับภายใต้การกำกับของคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานเพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งติดตามดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ โดยในปี 2556 ธนาคารยังให้ความสำคัญในการปฏิบัติงานตามนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อร้าย มีการสอบทานการควบคุมภายใน ความถูกต้องสมเหตุสมผลของการทำธุรกรรมต่างๆ และพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่างๆ ที่พบจากการตรวจสอบ เพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงมีการติดตามผลจากการปรับปรุงดังกล่าวเพื่อประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน และเพื่อบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม มีคุณภาพ และมีประสิทธิผล ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา และการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ ดังกล่าว มีความเห็นว่าการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร





คิดขายของ  
ออนไลน์

**THINK**  
**SCB**

## รายงานการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2556



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งครอบคลุมผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม และเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่โดดเด่นตลอดทศวรรษที่ผ่านมา รวมถึงได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล ได้แก่ รางวัลยอดเยี่ยมด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ประจำปี 2556 ที่ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Awards 2013) รางวัลยอดเยี่ยมด้านธรรมาภิบาล ประจำปี 2556 (Corporate Governance Asia Recognition Award) เป็นปีที่ 7 ติดต่อกันจาก Corporate Governance Asia และยังได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2556 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับดีเลิศและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลา 9 ปี ตั้งแต่ปี 2548-2556 รวมถึงได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็มเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 - 2556 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

จากนโยบายที่มุ่งสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ธนาคารสนับสนุนความพยายามของสังคมไทยในการส่งเสริมและนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญและการนำหลักปรัชญาดังกล่าวในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง

ความสมดุล ความมีเหตุผล คุณธรรม และการจัดการความรู้ มาปรับใช้กับการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำเนินงานในแต่ละวันของธนาคาร โดยธนาคารได้นำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงดังกล่าวมาเป็นแนวทางหลักของหลักการกำกับดูแลกิจการขององค์กร ทั้งนี้ การให้ความสำคัญของธนาคารต่อหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงได้ถูกแสดงไว้โดยละเอียดในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนฉบับแรกของธนาคาร ซึ่งออกเผยแพร่พร้อมกับรายงานประจำปีของธนาคารในปีนี้

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และให้สอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีการกำหนดหลักการต่างๆ ไว้ ได้แก่

- 1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน โดยที่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ วิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” และพันธกิจมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ”

- 2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ องค์ประกอบ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
- 3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4) การควบคุมภายใน ทั้งในเรื่องการป้องกันการใช้อำนาจในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานการมีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าวได้แสดงให้เห็นว่าธนาคารรับทราบผ่านเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

### การกำกับดูแลกิจการปี 2556

ในปี 2556 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมตัดสินใจเรื่องสำคัญของธนาคาร อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (หากมี) ( อาทิ การเพิ่มทุน การลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ การเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าวตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

#### 1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190 ในวันที่ 4 เมษายน 2556 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- 1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน เพียงพอ และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารก่อน

วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 31 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งรายงานประจำปี 2555 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 14 วัน โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยวัน เวลา และสถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบวาระการประชุม รวมถึงเอกสารประกอบอื่นๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2555 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

- 2) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า
- 3) ธนาคารได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีนโยบายกำหนดวันและเวลาประชุมในวันทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร และในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ด้วยการจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาร่วมประชุม คือ ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติ
- 4) ระหว่างการประชุม นายกกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคนเป็นจำนวน 16 คน พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตามระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ ผู้ถือหุ้นบริษัทย่อย และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะสำหรับบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดประกอบกับเครื่อง PDA เพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทกฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการ



มอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

- 5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารนำเสนอข้อมูลในระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ (Multimedia) รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2555 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2556 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและ/หรือแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกการรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมธนาคารไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมที่ได้แจ้งไว้ล่วงหน้า
- 6) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ธนาคาร ภายในวันประชุม ซึ่งเป็นการเปิดเผยมติที่ประชุมก่อนเวลาซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างน้อย 1 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสรับทราบและศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมเพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการขึ้นชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สำคัญสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และ คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

## 1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวมโดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามที่กฎหมายกำหนด และเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคตอันใกล้ โดยธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราร้อยละ 4.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 15,296 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 38.0 ของกำไรสุทธิปี 2555 ตามงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2555 ดังนี้

- 1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2555 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 1.00 บาท โดยธนาคาร

ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

- 2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 3.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลในส่วนที่เหลือนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 (29 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

## 1.3 การสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระโดยสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

### 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการ และคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการเสนอผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอคำถาม วาระ รายชื่อกรรมการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท และอีเมลที่ [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คัดตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และจะมีการแจ้งผลการพิจารณาไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบด้วย โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2555

### 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารมีนโยบายในการจัดเตรียมการมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสหสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้ 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเสียขาดเจตนาตายตัวไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคาร คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นก็ยังสามารถ download แบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

### 2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง และใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาการประชุม และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อที่จะสามารถทำการตรวจสอบได้ในภายหลัง

### 2.4 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และจดยางานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

### 2.5 การกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคาร กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นๆ รวมทั้งคำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจประกอบด้วย

### 2.6 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน ในการหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเรื่องการควบคุมภายในตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “การควบคุมภายใน” ดังนี้

#### 1) การป้องกันการใช้อ้างอิงภายในของกรรมการและพนักงาน

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำการซื้อขายที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้อ้างอิงภายในโดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมายโดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้
- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อ้างอิงภายใน การเก็บรักษาความลับลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคารผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้การถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในทั้งหมดใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยระบียบดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร
- เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้ง
- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึงเปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้สายกำกับและควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

#### 2) รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการ

ตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัท เป็นผู้จกรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการ หรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคา และเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (At arm's length)
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้ที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณารายละเอียดการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องในรอบปีได้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

### 3) รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังนายกรัฐมนตรีและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางกฎหมายต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาอิสระ (หากรายการที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีของรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้นๆ ของประเทศไทยและเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังปรากฏตามวิสัยทัศน์ในการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งสู่การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” ซึ่งมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

**ลูกค้า** ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย และนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบครันผ่านสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่นๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่นำเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ทันสมัยและการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี และเพื่อประโยชน์ในการวัดผลสำเร็จที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงมีการสำรวจความ

คิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และได้รับผลคะแนนความพึงพอใจเป็นลำดับต้นๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

**ผู้ถือหุ้น** กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดี ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดีในปัจจุบัน ดังเห็นได้จากมูลค่าตลาดรวมของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย

**พนักงาน** ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานซึ่งมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร และเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับอัตราตลาด จัดหลักสูตรพัฒนาทักษะพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงาน และเสนอสวัสดิการต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความหลากหลายและเคารพการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือการทุพพลภาพ รวมถึงให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของการปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติ ผลผลิตกันขึ้น ขั้นตอนการปฏิบัติงานและบริการต่างๆ ในกรณีนี้ ธนาคารได้สำรวจความคิดเห็นของพนักงานอย่างสม่ำเสมอเช่นเดียวกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และนำผลลัพธ์มาเปรียบเทียบกับองค์กรอื่นๆ ในระดับนานาชาติ โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาธนาคารให้อยู่ในกลุ่มร้อยละ 10 แรกขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดจากทั่วโลก

**สังคม** (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ และคู่ค้า) ธนาคารยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองตัวอย่างที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ทุกประเภทและคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต และงดเว้นการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปัญญาสากลด้วยสิทธิมนุษยชนและดูแลการดำเนินกิจการของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการให้สินเชื่อ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปัญญาสากลด้วยสิทธิมนุษยชน

เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการลดการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตเพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและบังคับใช้ต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่างๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยในปี 2556 ธนาคารได้อบรมพนักงานมากกว่าร้อยละ 35 ในเรื่องการต่อต้านการฟอกเงินเพื่อสนับสนุนแนวทางการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวด้วย

**สิ่งแวดล้อม** ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการ



อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่างๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่นๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษสำหรับแบบฟอร์มและรายงานต่างๆ รวมไปถึงลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยลดปริมาณการใช้กระดาษและการนำกระดาษกลับมาหมุนเวียนใช้ใหม่

การปฏิบัติของธนาคารตามหลักการในการจัดการเรื่องสิ่งแวดล้อมดังกล่าว ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### 3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- ลูกค้า และ/หรือบุคคลทั่วไปสามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า โทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือทำหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด
- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียนและการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริตหรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชาโดยตรงแล้ว ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่นๆ ดังต่อไปนี้ โดยพนักงานสามารถเลือกที่จะไม่แสดงตนได้
  - Whistleblower Policy เป็นช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนรับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแส เกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร ซึ่งพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวข้างต้นผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) หรือทางหนังสือส่งถึง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยธนาคารจะรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับทราบทุกไตรมาส
  - สายด่วนจรรยาบรรณ โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-2500 เป็นช่องทางการรับคำแนะนำปรึกษา เรื่องร้องเรียน หรือการตอบข้อสงสัยในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
  - HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 เป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างและ/หรือผลประโยชน์ และเสนอความคิดเห็น ในเรื่องต่างๆ
  - Purple People Talk เป็นช่องทางการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่างๆ หรือพูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple\_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียน โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระอย่างทันทีทันใดเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียน และ/หรือการทุจริตที่ได้รับแจ้งจากพนักงาน ซึ่งหากพบว่ามีความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการดำเนินการทางวินัย โดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนชี้ช่องทาง การทุจริตผ่านช่องทางต่างๆ โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียน ตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น และตอบความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่มีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้สายบริหารการป้องกันการทุจริตดำเนินการ

ธนาคารดำเนินแนวทางต่างๆ โดยพิจารณาเป็นรายกรณี ซึ่งธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูล หากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบต่อผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่นๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

- บริหารงานกรรมการ - เลขานุการบริษัท  
และผู้ถือหุ้น  
บริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร  
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ : 0-2544-4221  
โทรสาร : 0-2937-7931  
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ :  
company\_secretary@scb.co.th

การปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารมีการจัดทำแนวนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน โดยที่ข้อมูลดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ และจะมีการดำเนินการตรวจสอบ หาแนวทางแก้ไข (หากมี) ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### 4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการสำคัญในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่นๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารหรือถือได้ว่าสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคล และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดเวลาของการเปิดเผย ผลประกอบการของธนาคาร ตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคารและในการเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาส ธนาคารได้จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร โดยข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2556 นั้น แสดงใน “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ในข้อมูลธนาคารของรายงานประจำปีฉบับนี้

ในปี 2556 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่กลุ่มทุน สรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	134
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	3
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	7
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Road Show)	3

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่างๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์  
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ : 0-2544-4358  
โทรสาร : 0-2544-2658  
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th  
เว็บไซต์ : www.scb.co.th

## 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ อาทิ การพบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมกิจกรรมของนักลงทุน รวมทั้งการจัดงาน Roadshow ต่างๆ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางหลักในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์”

## 4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ธนาคารชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “คำตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

## 5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 16 คน ซึ่งธนาคารเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายในการจัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคาร 16 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการผู้หนึ่งจำนวน 4 คน และผู้ช่วยจำนวน 12 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการเงิน การธนาคาร บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ บรรษัทภิบาล งานด้านสังคมและชุมชน และประสบการณ์ด้านอื่นๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56) ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายมาริช สมารัมภ์ นายชุมพล ณ ลำเลียง ศาสตราจารย์นายแพทย์วิจารณ์ พานิช รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรตม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม และนายโรเบิร์ต รัลล์ พาร์คส
- กรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล นางสาวสุภา ปิยะจิตติ และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิชา ชลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัศวานิชย์

ทั้งนี้ ธนาคารมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นายโรเบิร์ต รัลล์ พาร์คส และนายเอกกมล ศิริวัฒน์

นอกจากนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำปรึกษา และ/หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

## ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ ดำรงตำแหน่งกรรมการ <sup>3)</sup>
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	6 มีนาคม 2527  2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534)  ครั้งที่ 2: 21 ปี 3 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	14 ปี 1 เดือน
3. นายมาริช สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	25 กุมภาพันธ์ 2546	10 ปี 10 เดือน
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ กิจการเพื่อสังคม	29 กันยายน 2549	7 ปี 3 เดือน
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	30 มีนาคม 2541  5 เมษายน 2550	ครั้งที่ 1: 1 ปี 8 เดือน (ปี 2541-2542)  ครั้งที่ 2: 6 ปี 9 เดือน (ปี 2550 – ปัจจุบัน)
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรตม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	19 มิถุนายน 2552	4 ปี 6 เดือน
7. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	2 ปี 9 เดือน
8. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช <sup>1)</sup>	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	9 เดือน
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	18 กันยายน 2530	26 ปี 3 เดือน
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	22 พฤศจิกายน 2539  5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542)  ครั้งที่ 2: 14 ปี 9 เดือน (ปี 2542– ปัจจุบัน)
11. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม <sup>2)</sup>	กรรมการอิสระ กรรมการกิจการเพื่อสังคม และกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	14 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 4 ปี 2 เดือน)
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 เมษายน 2552	4 ปี 9 เดือน
13. นายโรเบิร์ต รัลล์ พาร์คส์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	23 มีนาคม 2553	3 ปี 9 เดือน
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว <sup>1)</sup>	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	4 เมษายน 2556	9 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	11 ปี 11 เดือน
16. นายบดินทร์ อัคราณิชย์	กรรมการ กรรมการบริหาร และ รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย	21 มกราคม 2545	11 ปี 11 เดือน

หมายเหตุ 1) นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

2) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552

3) ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



## 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดหลักการในเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระในการเปิดเผยข้อมูลไว้ว่าไม่ควรเกินกว่า 3 วาระติดต่อกัน สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม และคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2556 กรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 3 วาระ ได้แก่ นายสุเมธ ตันจวนิย์

## 5.3 การแยกตำแหน่ง

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

**นายกรรมการ** – นายกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่บุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกรรมการมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน และการบันทึกถ้อยแถลงการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้อง และนายกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ นายกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ อาทิ เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงสุด เป็นต้น

**ประธานกรรมการบริหาร** – คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้อง กับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตาม กฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และมีอำนาจลงนามมอบหมายผู้แทนธนาคาร ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “กฎบัตร”

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** – ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร รวมถึงมีอำนาจในการลงนามมอบหมายผู้แทนธนาคาร ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยทั่วไปให้เป็นไปตามที่ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร”

## 5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่) อย่างชัดเจน ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่แนะนำให้กรรมการบริษัทจดทะเบียนควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นรวมกันไม่เกิน 5 บริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารพาณิชย์สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบในการกำหนดนโยบายให้กรรมการธนาคารแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัทด้วย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นโดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆมายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและเลขานุการบริษัททำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการที่ธนาคารได้แสดงให้เห็นต่อทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นนอกกลุ่มธนาคารเกิน 3 บริษัท

## 5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยคณะกรรมการมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร อาทิ การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอและกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” และ “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร”)

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่างๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงานอีกด้วย (รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “จรรยาบรรณ”)

## 5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่างๆ ดังนี้

### 5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees)

ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยแสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “กฎบัตร” และมีการดำเนินงานในปี 2556 ดังนี้

#### ● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคาร มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ขลิตอาภรณ์ และนายบดินทร์ อัครวานิชย์ และผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อีก 6 คน

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร และควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณาถ่วงดุลเรื่องต่างๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา และพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่นๆ ตามขอบอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคาร และในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 37 ครั้ง

#### ● คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ปี 2541 มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่นๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการพิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีพร้อมทั้งคำตอบแทนผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นรวมถึงมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายมาริช สมารัมภ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ) รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรตม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ และนายประสัทธ์ เชื้อพานิช โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามรายงานประจำปีฉบับนี้

#### ● คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอแนะ คำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และกำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการอิสระ) และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารจำนวน 2 คน ดังนี้ นายชุมพล ณ ลำเลียง (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล) คุณหญิงกัญญา วัฒนศิริธรรม นางสาวสุภา ปิยะจิตติ นายเบิร์ด ราล์ฟ พาร์คส์ และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล แต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุม 6 ครั้ง การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นไปตามรายงานประจำปีฉบับนี้

#### ● คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และประเมินผลการดำเนินธุรกิจที่จะสนับสนุนโครงการกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐานสานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาคน โดยเฉพาะเยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติ 2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา โดยจะส่งเสริมค่านิยมแห่งการช่วยเหลือเกื้อกูล อันจะนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น 3) การพัฒนาความคิดริเริ่มในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขสำคัญของการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ทุกคนเป็นกรรมการธนาคารและ มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ปัจจุบัน คณะกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคมมีจำนวน 7 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) นายอานันท์ ปันยารชุน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย คุณหญิงกษมา วุฒินันท์ศิริธรรม ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีการประชุม 8 ครั้ง ซึ่งทำให้การดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร ประสบความสำเร็จตามกรอบและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคาร กำหนดไว้ โดยมีรายละเอียดตามรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

## 5.6.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการ (Major Committees Relating to Management of the Bank)

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการมี 6 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร คณะกรรมการ โครงการปรับปรุงธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุน ธุรสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ด้านการจัดการแต่ละชุดจะเป็นไปตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแล กิจการของธนาคาร ซึ่งมีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

### • คณะกรรมการจัดการ

ตั้งแต่ต้นปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและเปลี่ยนชื่อ คณะกรรมการกลยุทธ์และติดตามผลเป็นคณะกรรมการจัดการ โดยในปี 2556 คณะกรรมการจัดการได้มีการประชุมตามบทบาท หน้าที่และหรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นหลักเกี่ยวกับการ ดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการออก ผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือบริการใหม่ หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่ รวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง

### • คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการพัฒนาบุคลากรได้จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ปี 2553 เพื่อ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคล ของธนาคาร รวมทั้งกำกับ ติดตาม และทบทวนนโยบายและ กลยุทธ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2556 คณะกรรมการพัฒนาบุคลากร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง

### • คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร

คณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคารมีหน้าที่ในการพัฒนาและ วางโครงสร้างหรือโครงการในการปรับปรุงธนาคาร รวมถึงติดตาม ความคืบหน้าของแต่ละโครงการ โดยในปี 2556 มีการประชุมรวม ทั้งสิ้น 16 ครั้ง

### • คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงตั้งแต่ปี 2545 เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการ บริหารความเสี่ยง และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดำเนินการตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สำหรับปี 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

### • คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบ กำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านราคาสตลาด (Market Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk on the Banking Book) และด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมในปี 2556 รวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ทางด้านสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย ด้านราคาสตลาด และ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน

### • คณะกรรมการบริหารการลงทุนธุรสารทุน

คณะกรรมการบริหารการลงทุนธุรสารทุน มีหน้าที่รับผิดชอบ ในการกำหนดนโยบายการลงทุนในตราสารทุน รวมทั้งอนุมัติหรือ นำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร พิจารณานุมัติการลงทุนหรือการยกเลิกการลงทุนในตราสารทุน ตามขอบอำนาจที่กำหนด รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตาม นโยบายที่ได้รับการอนุมัติดังกล่าว โดยในปี 2556 มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง

## 5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการ ชุดย่อยต่างๆ ตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่กำหนดในกฎบัตร คณะกรรมการธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมแต่ละ คณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการ จะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุม ผ่านเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังกำหนด เป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วม ในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอทุกครึ่งปี ทั้งนี้ ในการประชุมคณะ กรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารการประชุม ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษา ข้อมูลและกรรมการสามารถขอข้อมูลเพิ่มเติมผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับวาระ การประชุมจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ ข้อมูลกรรมการ อีกทั้งกรรมการสามารถรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็น ประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

ในปี 2556 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 13 ครั้ง (รวม การประชุมนัดพิเศษ หรือ Board Retreat 2 ครั้ง) และการประชุม กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 2 ครั้ง ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556 แสดงไว้ ในตารางที่ 2

## 5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### 5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกรรมการ 3) การประเมินผล การปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และ 4) การประเมิน ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย



ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

หน่วย : ครั้ง

รายชื่อ	คณะ กรรมการ ธนาคาร	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	13/13	-	-	8/8	-	1/1
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	11/13	33/37	-	-	-	1/1
3. นายมาริช สมารัมภ์	13/13	-	12/12	-	-	1/1
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	13/13	-	-	8/8	-	1/1
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	13/13	-	-	-	6/6	1/1
6. นายสุเมธ ตันธวนิตย์ <sup>1)</sup>	4/4	-	2/3	-	-	1/1
7. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรดม	13/13	-	12/12	-	-	1/1
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	12/13	-	12/12	-	-	1/1
9. นายประสันทิ์ เชื้อพานิช <sup>2)</sup>	8/9	-	9/9	-	-	-
10. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	13/13	-	-	8/8	-	1/1
11. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	13/13	-	-	6/8	-	1/1
12. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม	13/13	-	-	8/8	6/6	1/1
13. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	12/13	-	-	-	6/6	1/1
14. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	9/13	-	-	-	3/6	1/1
15. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว <sup>3)</sup>	5/9	-	-	-	1/4 <sup>4)</sup>	-
16. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ <sup>1)</sup>	3/3	-	-	-	2/2	1/1
17. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	13/13	36/37	-	-	-	1/1
18. นายบดินทร์ อัคราณิชย์	11/13	30/37	-	-	-	1/1

หมายเหตุ: 1) นายสุเมธ ตันธวนิตย์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556  
 2) นายประสันทิ์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556  
 3) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556  
 4) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทางโทรศัพท์ (Teleconference) ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2556

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการจะจัดให้มีขึ้นทุกปี สำหรับข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้นำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อีกทั้งใช้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการนำเสนอผู้ถือหุ้นในการพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ สำหรับในปี 2556 ธนาคารได้ใช้แบบประเมินทั้ง 4 ส่วนดังที่กล่าวมาข้างต้น ซึ่งเป็นแบบประเมินที่ได้รับการปรับปรุงจากที่ปรึกษาในปีที่ผ่านมา โดยได้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคนทำการประเมินและให้ข้อคิดเห็น และทำการประมวลผลและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยมีหัวข้อการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ อาทิ โครงสร้างของคณะกรรมการ ยุทธศาสตร์และการวางแผน การติดตามและกำกับดูแลการกำกับดูแลกิจการ การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งมีการประเมินความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการชุดย่อยในเรื่องที่เกี่ยวข้อง อาทิ การปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งได้ถูกกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ความมีประสิทธิภาพในการจัดประชุม และการแจ้งผลหรือมติของการประชุมให้กรรมการอื่นได้รับทราบ เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการประเมินนายกรรมการในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น ทั้งนี้ จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2556 พบว่า ผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการเป็นไปตามหรือสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบให้ธนาคารปรับปรุงการดำเนินงานบางประการเพื่อเป็นการเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ดียิ่งขึ้น อาทิ การจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ และการจัดให้ฝ่ายบริหารรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติตาม Whistle Blower Policy อยู่เป็นประจำ เป็นต้น

#### 5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ในการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

#### 5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป นอกจากนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ในการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนรวมกันตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการแต่ละคนที่ได้ผ่านการกลั่นกรองคุณสมบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารภายหลังคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในลำดับต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานและกลุ่มทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของธนาคาร

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้าน เชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

#### 5.10 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆ ว่างลง รายละเอียดเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

#### 5.11 คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งได้พิจารณากำหนดคำตอบแทนที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหา

คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนของ กรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

5.11.1 คำตอบแทนของกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติให้นายกรรมการ ได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ จำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2556 คำตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวม 18 คน มีจำนวนทั้งสิ้น 19.80 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัล กรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้กรรมการ นำมาจัดสรรกันเอง ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับ ผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น หรือเป็นจำนวน เงินปันผลรวม 15,296 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับ ผลการดำเนินงานปี 2555 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 0.4 ของเงินปันผล

ในปี 2556 คำตอบแทนรายปีของตำแหน่งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม รวม 15 คน เป็นจำนวนเงิน 7.88 ล้านบาท

ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการรายบุคคล แสดงไว้ในตารางที่ 3

5.11.2 คำตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอคำตอบแทนของผู้บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร พิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมตาม นโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และ ตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถ ในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและ บริษัทชั้นนำในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไปและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ซึ่งในปี 2556 มีจำนวนผู้บริหารดังกล่าว 11 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 363.91 ล้านบาท และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหาร ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ซึ่งในปี 2556 มีจำนวนผู้บริหาร ดังกล่าว 69 คน ได้รับคำตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และ เงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,012.57 ล้านบาท

5.11.3 ผลประโยชน์อื่นๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการ อื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยในปี 2556 มีกรรมการได้รับ ผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) โดยเป็นกรรมการที่ ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน เป็นจำนวนเงิน 23,588.50 บาท และเป็นกรรมการที่ เป็นผู้บริหารของธนาคารจำนวน 3 คน เป็นจำนวนเงินรวม 1.71 ล้านบาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภท ต่างๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2556 เงินสมทบกองทุน สำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหาร ระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน

สำหรับคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยปัจจุบันเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริหาร		
• ประธาน	-	-
• กรรมการ	-	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	75,000	15,000
• กรรมการ	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการและรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ไม่ได้รับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อย



ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลปี 2556

หน่วย : ล้านบาท

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อ สังคม	คณะกรรมการ สรรหา และ บริษัท มหาชน	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับผลการ ดำเนินงานปี 2555
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	-	-	0.44	-	5.49
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	1.20	-	-	-	-	3.66
3. นายมาริช สมารัมภ์	1.20	-	1.08	-	-	3.66
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช	1.20	-	-	0.66	-	3.66
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	1.20	-	-	-	0.63	3.66
6. รองศาสตราจารย์ ดร. กุลภัทรา ลิโรตม	1.20	-	0.72	-	-	3.66
7. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	1.20	-	0.72	-	-	3.66
8. นายประสัทธ์ เชื้อพานิช <sup>1)</sup>	0.90	-	0.54	-	-	-
9. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	1.20	-	-	0.44	-	3.66
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	1.20	-	-	0.42	-	3.66
11. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม	1.20	-	-	0.44	0.42	3.66
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ	1.20	-	-	-	0.42	3.66
13. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส	1.20	-	-	-	0.39	3.66
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว <sup>2)</sup>	0.90	-	-	-	0.28	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	-	-	-	-	3.66
16. นายบดินทร์ อัคราณิชย์	1.20	-	-	-	-	3.66
17. นายสุเมธ ตันฐานันท์ <sup>3)</sup>	0.31	-	0.18	-	-	3.66
18. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร. ทศพร ศิริสัมพันธ์ <sup>3)</sup>	0.31	-	-	-	0.11	1.79
19. นายเทวัญ วิชิตะกุล <sup>4)</sup>	-	-	-	-	-	1.52
<b>รวม</b>	<b>19.80</b>	<b>-</b>	<b>3.23</b>	<b>2.40</b>	<b>2.25</b>	<b>60.00</b>

หมายเหตุ: 1) นายประสัทธ์ เชื้อพานิช ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

2) พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 และได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

3) นายสุเมธ ตันฐานันท์ และศาสตราจารย์พิเศษ ดร.ทศพร ศิริสัมพันธ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556

4) นายเทวัญ วิชิตะกุล พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555

จำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 9.01 ล้านบาท และผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 66 คน เป็นจำนวนเงิน 33.11 ล้านบาท

## 5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีการกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญโดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อประกอบการทำหน้าที่ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญคือ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลธนาคาร อำนาจอนุมัติ และข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

## 5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

### 5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร เข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย อาทิ Director Certification Program (DCP) Director Accreditation Program (DAP) Audit Committee Program (ACP) และ Monitoring the Internal Audit Function (MIA) เป็นต้น รวมทั้งการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ และการเข้าร่วมกิจกรรมระดับประเทศที่ช่วยพัฒนาและยกระดับเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น The 2nd National Director Conference 2013 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมต่างๆ ให้กรรมการทราบเพื่อพิจารณาการเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้ธนาคารจัดให้มีการเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันซึ่งเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### 5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารเน้นและสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานพัฒนาความรู้และความสามารถของตนเอง รวมถึงการได้รับโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ทั้งนี้รูปแบบของการพัฒนาบุคลากรของธนาคารในปี 2556 ธนาคารยังคงมุ่งสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่างๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานมากขึ้น เพื่อตอบสนองโจทย์ทางธุรกิจได้ชัดเจน โดยมีโครงการต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่

Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) หลักสูตรพัฒนาผู้นำ (Leadership Development Program) การให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ทำให้ความรู้และความเพลิดเพลินภายใต้โครงการ I-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน

## 5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสม เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทที่อยู่ในกลุ่ม

## 5.15 หน่วยงานสนับสนุนการดำเนินงานที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบได้ถูกต้องครบถ้วนเพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

### 5.15.1 งานตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกลุ่มตรวจสอบและกำกับขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบปฏิบัติที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการ รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งทำหน้าที่เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระ

และเป็นกลางในการตรวจสอบและให้คำปรึกษาอย่างเป็นระบบ รวมทั้งเสนอแนะการปรับปรุงระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เป็นผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามหน้าที่สายการบังคับบัญชา และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมด้านคุณสมบัติและการปฏิบัติงาน และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและกำกับ

#### 5.15.2 งานเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทโยภาศ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัท สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัทรายงานโดยหน้าที่ต่อนายกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทแสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้



โครงการ “The Coach” และ “Purple Talk” เป็นโครงการของกลุ่มทรัพยากรบุคคลเพื่อพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเสริมสร้างความสุขในการทำงาน ทั้งยังเป็นช่องทางการสร้างความสัมพันธ์ร่วมกันในองค์กร มีการจัดกิจกรรมโครงการอย่างต่อเนื่องตลอดปี

### ความรับผิดชอบต่อสังคม

จากการที่ธนาคารไทยพาณิชย์ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้คำนึงถึงการสร้างคุณค่าเพิ่มให้กับ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ชุมชน และสังคมไทย กลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารมีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงานในระยะยาวของพนักงานด้วยการสร้างให้สถานที่ทำงานมีบรรยากาศที่ดี ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้วางกรอบในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในเรื่องเกี่ยวกับการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การสร้างเครือข่ายจิตอาสาการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และเพื่อก่อให้เกิดความรู้และภูมิคุ้มกันแก่สังคม

ธนาคารได้รับองค์ความรู้ต่างๆ เป็นอย่างมากซึ่งเกิดขึ้นจากความร่วมมือกับหน่วยงานของธนาคารทั้งภายในและภายนอก โครงการพัฒนาชุมชนช่วยสร้างพนักงานรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพ และช่วยเสริมสร้างทักษะให้กับพนักงานอาวุโส จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้ธนาคารให้การสนับสนุนพนักงานเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาชุมชนต่างๆ อยู่เป็นประจำ ซึ่งจะเป็นการปลูกจิตสำนึกของพนักงานให้มีเป้าหมายและมีความภาคภูมิใจในการทำงานกับธนาคาร อันจะเป็นกลไกในการพัฒนาพนักงานที่เข้ามาปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงเป็นการรักษาพนักงานให้ปฏิบัติงานกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นหนึ่งในเป้าหมายของธนาคาร (สำหรับรายละเอียด ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน)



## รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ของธนาคารประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 5 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีความรับผิดชอบหลักตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมทั้งหมด 6 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

1. พิจารณา และเสนอแนะแนวทางการดำเนินการ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุง และแก้ไขหลักเกณฑ์รวมทั้งแนวปฏิบัติในเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น
2. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการปรับปรุงจากที่ปรึกษาภายนอกเมื่อปี 2555 รวมทั้งได้มีการทบทวนและปรับปรุงคำถามในแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมากยิ่งขึ้น
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการโดยพิจารณาจากรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และเพศ เป็นต้น อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้มีการแต่งตั้งต่อไป
4. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง โดยที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คำปรึกษา และ/หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการในเรื่องต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
5. พิจารณาคำตอบแทนของนายกรรมการ กรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร รวมถึงสถานะเศรษฐกิจโดยรวม โดยได้มีการกำหนดอัตราส่วนขั้นสูงของการจ่ายเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 ไว้ว่า ไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2555
6. เสนอแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคาร
7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง เปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ รวมทั้งพิจารณาเสนอคำตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า คำตอบแทนและผลประโยชน์ดังกล่าวมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม



(นายชุมพล ณ ลำเลียง)

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

## ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (AUDIT FEES)

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวนเงิน 24.7 ล้านบาทให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2556 (ปีบัญชี 2555: 25.9 ล้านบาท)

### ค่าบริการอื่น (Non-audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

1. การตรวจสอบรายงานพิเศษและตรวจสอบรายงานทางการเงินตามข้อกำหนดของทางการ
2. การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
3. การตรวจสอบการใช้ระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์
4. การตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง
5. บริการด้านภาษี
6. การสอบทานธุรกรรมบริหารการเงินซึ่งเป็นโครงการพิเศษ
7. การสอบทานรายงานการเงิน

ค่าบริการอื่นจำนวน 10.7 ล้านบาท ในรอบปี 2556 (ปีบัญชี 2555: 12.5 ล้านบาท) ได้จ่ายไปในรอบปีบัญชี 2556 เป็นจำนวน 1.7 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 9 ล้านบาทจะต้องจ่ายในปี 2557

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่างๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้ที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร

### การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ อีกทั้งยังควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมประเภทให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การกำกับดูแลเชิงปริมาณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวยังกำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงในแต่ละธุรกรรม

#### นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน

#### การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2556 ธนาคารไม่ได้มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



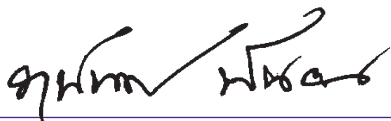
## รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังและใช้ดุลพินิจและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินนี้ ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและงบการเงิน ตลอดจนเกณฑ์การจัดทำงบการเงินมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจและการใช้ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระซึ่งแสดงความเห็นดังปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและน่าเชื่อถือ สามารถดำรงรักษาไว้ซึ่งสินทรัพย์และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือความผิดพลาดในการดำเนินงานของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ทั้งนี้ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอเมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและขนาดของธุรกิจของธนาคาร และเห็นว่างบการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สะท้อนให้เห็นสถานะของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ดังกล่าวตลอดจนผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556



(นายอานันท์ ปันยารชุน)

นายกกรรมการ



(นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 4 ท่าน โดยในวันที่ 4 เมษายน 2556 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติแต่งตั้งนายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุเมธ ต้นฐานิตย์ ที่ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- |                 |            |                      |
|-----------------|------------|----------------------|
| 1. นายมาริษ     | สมารัมภ์   | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. ดร. กุลภัทรา | ลิโรตม     | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายเอกมล     | ศิริวัฒน์  | กรรมการตรวจสอบ       |
| 4. นายประสิทธิ์ | เชื้อพานิช | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมีนางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ในระหว่างปี 2556 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยได้รายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

สรุปสาระสำคัญดังนี้

## • รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารของกลุ่มการเงินในการสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำปี 2556 และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลที่แสดงในงบการเงิน ที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยพิจารณาผลการสอบทานและผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงและแผนในการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน ตลอดจนความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารกลุ่มการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้งบการเงินของธนาคารมีความถูกต้องและสมบูรณ์ อีกทั้งยังเสนอให้เห็นถึงธุรกรรมทางการเงินในปี 2556 ได้อย่างชัดเจน

## • ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ ที่ประเมินโดยผู้บริหารและกลุ่มตรวจสอบและกำกับ รวมถึงผลการประเมินที่ประเมินโดยผู้สอบบัญชีของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เพื่อติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่องสำหรับประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง และรับทราบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ เช่น กรณีทุจริต หรือการปฏิบัติงานผิดพลาด เพื่อหาสาเหตุและแนวทางในการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สรุปผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย และไม่พบประเด็นหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

สำหรับการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีการพิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบระยะยาว ของสายบริหารงานตรวจสอบ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการปรับปรุงให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2556 กลุ่มตรวจสอบและกำกับร่วมกับกลุ่มบริหารความเสี่ยงจัดซื้อระบบ Governance Risk & Compliance มาช่วยในการรวบรวมข้อมูลและประเมินความเสี่ยงต่างๆ อีกทั้งสายบริหารงานตรวจสอบได้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำ Data Analysis และมีการปรับปรุงขั้นตอนในการสอบทานสินเชื่อ ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายบริหารงานตรวจสอบ และสายกำกับและควบคุม ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการพิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่างๆ ของผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ แสดงไว้ในรายงานประจำปีหน้า 247)

## • การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานสายกำกับและควบคุมถึงผลการติดตามดูแลหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ และพิจารณารายงานผลการปฏิบัติงานของสายกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการปรับปรุงแก้ไขและการพัฒนา ซึ่งได้มีการติดตามอย่างใกล้ชิด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นที่สำคัญและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ที่นำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ในปี 2556 ธนาคารมีการกำหนดและทบทวนนโยบายด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คำสั่ง และระเบียบ ตลอดจนแผนการสอบทานการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะในด้านของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ การป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) The US Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act (Dodd-Frank) ตลอดจนมีการพัฒนาการสื่อสารความกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญในรูปแบบที่ง่ายต่อการเข้าใจ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลในการกำกับดูแล

- **การบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารของกลุ่มบริหารความเสี่ยงของธนาคารทุกเดือน เพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงมีการติดตามประเด็นสำคัญต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีแนวทางในการป้องกันและมีการรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

- **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และได้เสนอแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยพิจารณาจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานก.ล.ต. และคุณภาพการสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสมเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2556

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบมีความจำเป็นต้องพิจารณาให้ความเห็นรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร ในธุรกรรมที่มีนัยสำคัญตามข้อกำหนดของกฎเกณฑ์ทางการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้ถือหุ้น เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นธุรกรรมที่มีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2556 ไม่มีรายการเกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีนัยสำคัญตามข้อกำหนด

- **อื่นๆ**

คณะกรรมการตรวจสอบมีการทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบใหม่ให้ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น รวมถึงมีการประเมินตนเองของกรรมการตรวจสอบเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ะมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส ความเป็นอิสระ และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ มีการติดตามปัจจัยต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจและเป็นที่เชื่อถือของลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม ด้วยดีตลอดมา



(นายมาริช สมารัมภ์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ





คิดถึงอนาคต

**THINK**  
**SCB**

# คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

## ข้อสงวนสิทธิ

“ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใดๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใดๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินงาน และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใดๆ ว่าข้อมูลต่างๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ ก็ตาม

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2556 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 50,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,998 ล้านบาทหรือร้อยละ 28.0 จากจำนวน 39,235 ล้านบาทในปี 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของกำไรสุทธิส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ รวมถึงสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนหนึ่งสุทธิกับสำรองที่เพิ่มขึ้นอย่างมากบนพื้นฐานของความระมัดระวัง ถึงแม้ว่าคุณภาพสินเชื่อยังคงทรงตัว

กำไรจากการดำเนินงาน (ไม่รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน เป็นจำนวน 76,215 ล้านบาท จากจำนวน 60,583 ล้านบาทในปี 2555 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมากของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

กำไรเบ็ดเสร็จรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 เป็นจำนวน 49,517 ล้านบาทจากจำนวน 41,869 ล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับขาดทุนจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนประเภทเพื่อขายเป็นผลจากสภาพตลาดที่ดินผวนในช่วงสิ้นปี

ผลจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.0 เป็น 14.78 บาทต่อหุ้นในปี 2556 จาก 11.54 บาทต่อหุ้นในปี 2555 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.7 และร้อยละ 1.9 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 21.8 และร้อยละ 2.1 ในปี 2556 ตามลำดับ

## กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

	(ล้านบาท)		
กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,009	62,104	17.6%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	50,523	40,880	23.6%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	47,317	42,402	11.6%
กำไรจากการดำเนินงาน	76,215	60,583	25.8%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,641	9,396	45.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล*	11,821	11,667	1.3%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	519	285	82.2%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)*	50,233	39,235	28%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น*	(716)	2,634	-127.2%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม*	49,517	41,869	18.3%
กำไรสุทธิต่อหุ้น(EPS) (บาท)*	14.78	11.54	28.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)*	21.8%	19.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)*	2.1%	1.9%	

\* จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอบบัญชีในปี 2556 จำนวนของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรสุทธิต่อหุ้น กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของปีก่อนได้ถูกปรับปรุงใหม่ ทั้งนี้ การเปรียบเทียบในตารางนั้นเป็นการเปรียบเทียบด้วยตัวเลขที่ได้ปรับปรุงใหม่แล้ว ถ้าหากไม่มีการปรับปรุงใหม่ การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ของภาษีเงินได้นิติบุคคล กำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จอื่น กำไรเบ็ดเสร็จรวม และกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับร้อยละ 10.7, ร้อยละ 24.9, ร้อยละ -121.1, ร้อยละ 13.5 และร้อยละ 24.9 ตามลำดับสำหรับข้อมูลปีก่อนจากการเปรียบเทียบรายปี

## I. บทนำโรชาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปี 2556

### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 73,009 ล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 62,104 ล้านบาทในปี 2555 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 12.1 จากปีก่อน สัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น และขนาดของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น (ร้อยละ 12.9 จากปีก่อน) และค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน (FIDF) และเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนหนึ่งสุทธิกับปริมาณตัวแลกเงิน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับตัวแลกเงินที่ลดลง

	(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	120,691	103,399	16.7%
- เงินให้สินเชื่อ	91,753	78,965	16.2%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,028	4,789	5.0%
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,668	8,170	30.6%
- เงินลงทุน	13,226	11,469	15.3%
- อื่นๆ	16	6	181.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47,682	41,295	15.5%
- เงินฝาก	33,943	26,567	27.8%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,839	1,617	13.7%
- เงินกู้ยืม	3,914	6,449	-39.3%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,980	6,657	19.9%
- อื่นๆ	6	5	26.4%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>73,009</b>	<b>62,104</b>	<b>17.6%</b>
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3.19%</b>	<b>3.18%</b>	<b>0.01%</b>
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	5.27%	5.29%	-0.02%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.24%	6.14%	0.10%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3.01%	3.33%	-0.32%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.75%	2.94%	-0.19%
ต้นทุนทางการเงิน*	2.45%	2.47%	-0.02%
ต้นทุนเงินฝาก**	2.44%	2.37%	0.07%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับต้นทุนทาง การเงิน (Spread)	2.82%	2.82%	0.00%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนและปลายงวดเป็นตัวหาร

\* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หัสน์ที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย

\*\* ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ดอกเบี้ยรวมในปี 2556 มีจำนวน 120,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 หรือจำนวน 17,292 ล้านบาทจากจำนวน 103,399 ล้านบาทในปี 2555 โดยมีรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 จากปีก่อน เป็นจำนวน 91,753 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 12.1 จากปีก่อน และสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีปริมาณเพิ่มขึ้น
- ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 10,668 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อที่ร้อยละ 9.9 จากปีก่อน จากนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรก โดยการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อได้ชะลอลงอย่างมากนับตั้งแต่การส่งมอบรถยนต์ได้เสร็จสิ้นลง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556



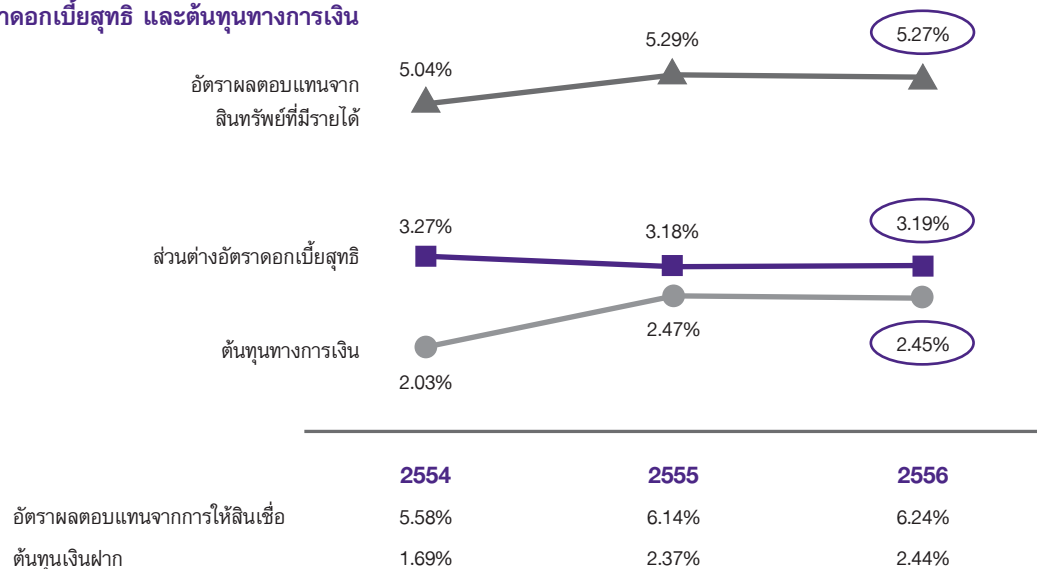
- รายได้ดอกเบี้ยระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นในปี 2556 เมื่อเทียบกับปีก่อน
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13,226 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากปริมาณของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นพันธบัตรรัฐบาล

ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จากปีก่อนเป็นจำนวน 47,682 ล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของฐานเงินฝากร้อยละ 12.9 จากปีก่อน (รวมการย้ายมาอย่างต่อเนื่องของตัวแลกเงินบางส่วนที่ครบกำหนดมาเป็นเงินฝากประจำ) และการออกแคมเปญเงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยสูง สำหรับดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 39.3 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของปริมาณตัวแลกเงินและการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนด เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 จากปีก่อน ตามการขยายฐานเงินฝากของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	9 ก.ค. 55	22 ต.ค. 55	2 พ.ย. 55	17 ม.ค. 56	8 มี.ค. 56	17 พ.ค. 56	29 พ.ย. 56	2 ธ.ค. 56	23 ธ.ค. 56
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	7.125	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	6.75	6.75	6.75
MOR	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425	7.425
MRR	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.10	8.00	8.00	8.00
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.625	0.625	0.625
ฝากประจำ 3 เดือน	1.85-3.00	1.75-2.10	1.65-2.05	1.60-2.00	1.60-2.75	1.60-3.00	1.55-2.85	1.55-2.50	1.50-2.50
ฝากประจำ 6 เดือน	2.30-3.35	2.15-2.35	2.00-2.25	2.00-2.80	2.00-2.80	2.00-3.00	1.85-2.85	1.85-2.10	1.80-2.00
ฝากประจำ 12 เดือน	2.75-3.30	2.50-2.75	2.40-2.60	2.35-2.50	2.35-2.85	2.35-3.20	2.20-3.05	2.20-2.75	2.15-2.25
	20 เม.ย. 54	1 มิ.ย. 54	13 ก.ค. 54	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.75	3.00	3.25	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25

\* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

#### อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน (%)



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.19 ทรงตัวจากปีก่อน และเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3.1-3.2 สำหรับปี 2556

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

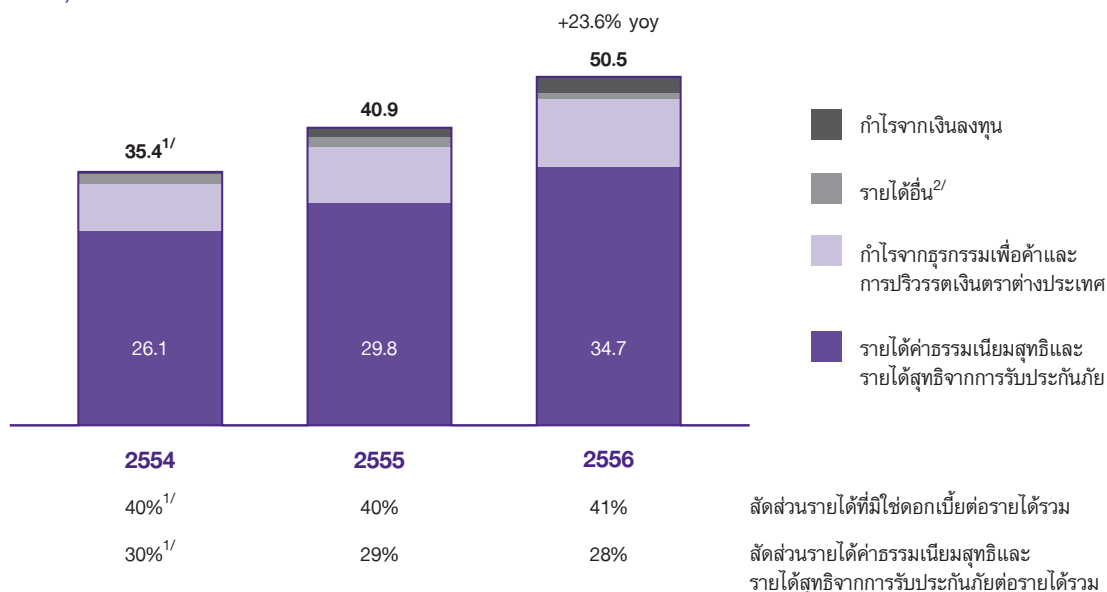
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 จากปีก่อน เป็นจำนวน 50,523 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย เงินปันผลรับที่เพิ่มขึ้น กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น รายละเอียดเพิ่มเติมมีดังต่อไปนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย** (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 จากปีก่อน จากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 จากปีก่อน จากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบัตร รวมทั้งรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน
- **กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณธุรกรรมบริหารเงินของลูกค้า และธุรกรรมในตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น
- **รายได้เงินปันผลรับ** เพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 293.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลรับพิเศษจากพอร์ตเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร และเงินปันผลที่เพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมวายุภักษ์
- **กำไรจากเงินลงทุน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 76.1 จากปีก่อน เป็นผลจากกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการขายกองทุนวายุภักษ์ในไตรมาส 4/2556 จากการครบกำหนดอายุของกองทุนปิดดังกล่าว

	(ล้านบาท)		
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	2556	2555	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)		(ปรับปรุงใหม่)	(% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,574	24,826	19.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,098	4,370	16.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	24,476	20,456	19.7%
รายได้จากการรับประกันภัย	49,061	44,472	10.3%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	38,871	35,153	10.6%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	10,190	9,319	9.3%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย</b>	<b>34,666</b>	<b>29,775</b>	<b>16.4%</b>
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศ	9,079	7,511	20.9%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(7)	1	NM
รายได้เงินปันผลรับ	3,782	962	293.1%
รายได้อื่น	727	1,338	-45.7%
<b>รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน</b>	<b>48,246</b>	<b>39,587</b>	<b>21.9%</b>
กำไรจากเงินลงทุน	2,277	1,293	76.1%
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>50,523</b>	<b>40,880</b>	<b>23.6%</b>

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (พันล้านบาท)

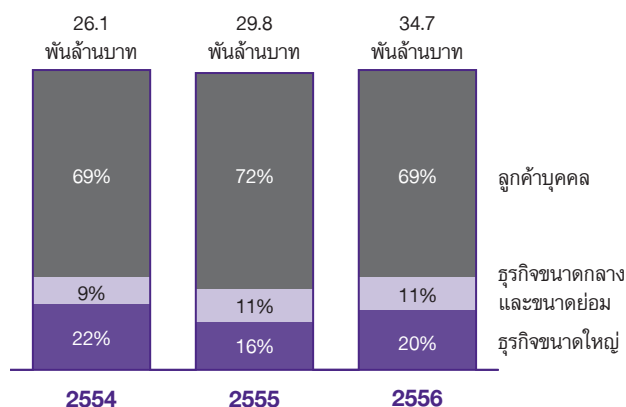


<sup>1/</sup> ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จำนวน 5.1 พันล้านบาท (หักรวมกำไรพิเศษครั้งเดียวของเงินลงทุน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2554 เท่ากับ 40.5 พันล้านบาท)

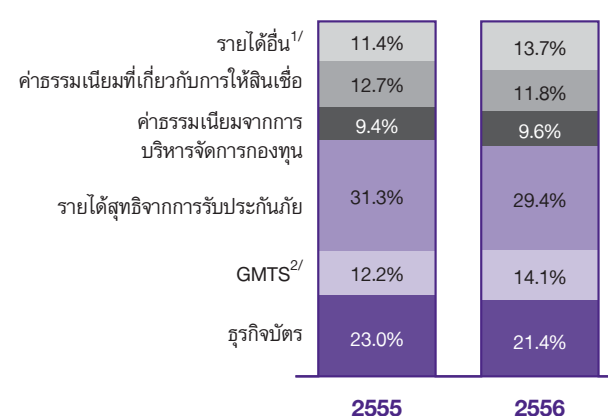
<sup>2/</sup> รายได้อื่น รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม รายได้เงินปันผลรับ และรายได้อื่นๆ

ในปี 2556 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 41 ของรายได้รวม ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 28 ของรายได้รวม โดยรายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนร้อยละ 69 ของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยในปี 2556 ลดลงจากร้อยละ 72 ในปี 2555 ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 จากร้อยละ 16 ในปี 2555 ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมที่มาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและย่อม โดยธนาคารจะให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของธุรกรรมที่ก่อให้เกิดค่าธรรมเนียมในธุรกิจเหล่านี้ ซึ่งในระยะปานกลางจะส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมีสัดส่วนสูงขึ้น

## รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามประเภทธุรกิจ (%)



## รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)



<sup>1/</sup> รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

<sup>2/</sup> Global Markets and Transaction Services (GMTS) รวมบริการบริหารเงิน (Cash management) การค้าต่างประเทศ (Trade finance) บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

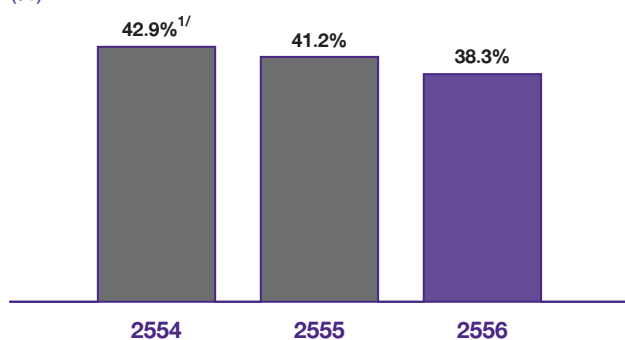
### 3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 จากปีก่อนเป็นจำนวน 47,317 ล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 42,402 ล้านบาทในปี 2555 สาเหตุของการเพิ่มขึ้นมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี การตั้งค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้นสำหรับโบนัส และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการขยายเครือข่ายบริการ และการพัฒนาระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง
- ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 จากปีก่อน เป็นผลมาจากภาษีธุรกิจเฉพาะเพิ่มขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายส่งเสริมทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น และขาดทุนเพิ่มขึ้นจากการขายสินทรัพย์รอการขายและสินทรัพย์ที่ยึดมา

	(ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	21,391	18,736	14.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	9,555	9,148	4.4%
ค่าภาษีอากร	4,026	3,682	9.3%
ค่าตอบแทนกรรมการ	97	105	-7.4%
ค่าใช้จ่ายอื่น	12,247	10,730	14.1%
<b>รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>47,317</b>	<b>42,402</b>	<b>11.6%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้</b>	<b>38.3%</b>	<b>41.2%</b>	

#### อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



<sup>1/</sup> ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554 ถ้าหากรวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 40.5

ในปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 38.3 ปรับตัวขึ้นจากร้อยละ 41.2 ในปี 2555 เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้รวมที่ร้อยละ 20.0 เทียบกับการเติบโตร้อยละ 11.6 ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งดีกว่าเป้าหมายของปี 2556 ของธนาคารที่ร้อยละ 40-42 ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ตั้งแต่ต้นปี

ธนาคารยังคงดำเนินการด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการขยายเครือข่ายสาขา และการวางแผนพัฒนาระบบงานต่างๆ สำหรับรองรับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในขนาดที่อันใกล้

#### 4. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในปีนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองตามงบการเงินรวมในระดับสูงเป็นจำนวนรวม 13,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83 ของสินเชื่อรวม (รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอน) เพิ่มขึ้น 4,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.2 เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งตั้งไว้ที่ 9,396 ล้านบาท ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 13,748 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.84 ของสินเชื่อรวม

ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จาก 51,956 ล้านบาท ณ สิ้น



เดือนธันวาคม 2555 ในขณะที่สินเชื่อย่อยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้น 4,119 ล้านบาทจากสิ้นปี 2555 เป็นจำนวน 39,992 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 โดยอัตราส่วนสินเชื่อย่อยคุณภาพต่อสินเชื่อยรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่ส่วนที่ลดลงส่วนหนึ่งจะสูญต่อสินเชื่อย่อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

## 5. การวิเคราะห์ส่วนงานดำเนินงาน

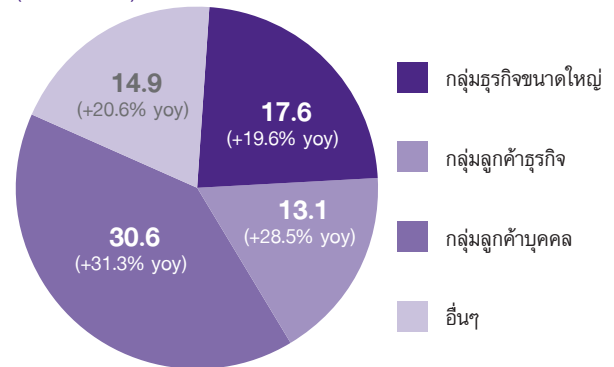
ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อย่อยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย 4 แห่ง รวมถึงรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถูกนำเสนอภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ ทั้งนี้ถึงแม้ว่ารายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยถูกสะท้อนภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” แต่รายได้เหล่านี้ได้ถูกกระจายกลับอย่างเหมาะสมเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) และได้เปิดเผยในคำอธิบายก่อนหน้านี้ ภายใต้หัวข้อ 2 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2556 กำไรจากการดำเนินงานร้อยละ 40 มาจากกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามด้วยกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (ร้อยละ 23) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ร้อยละ 17) และ “อื่นๆ” (ร้อยละ 20) โดยมีคำอธิบายดังนี้

- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 31.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 30.6 พันล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ (ร้อยละ 15.8 จากปีก่อน) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเคหะ รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจบัตรเครดิต
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่มีจำนวน 17.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance) รวมทั้งกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น และส่วนหนึ่งจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 4.6 จากปีก่อน
- กำไรจากการดำเนินงานจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 13.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ (ร้อยละ 19.0 จากปีก่อน) รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- กำไรจากการดำเนินงานจาก “อื่นๆ” เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด) และรายได้พิเศษจากเงินลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

## กำไรจากการดำเนินงานสำหรับปี 2556

### จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ (พันล้านบาท)



“อื่นๆ” ประกอบด้วยกำไรจากการดำเนินงานจากบริษัทย่อยของธนาคาร รายได้จากเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินของธนาคาร ซึ่งไม่ได้ถูกจัดสรรไปยังกลุ่มธุรกิจใดเป็นพิเศษ

“กำไรจากการดำเนินงาน” คือกำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

## II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,534 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 264 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.6) จากจำนวน 2,270 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างมากของธุรกิจ โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมดังนี้

### 1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ยอดสินเชื่อของธนาคารมีจำนวน 1,735 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 188 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.1) จากจำนวน 1,547 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 การเติบโตของสินเชื่อมาจากการเติบโตในทุกกลุ่มธุรกิจ การเติบโตที่สูงกว่าตลาดมาจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเคหะ ทั้งนี้ การส่งมอบรถยนต์ตามนโยบายการคืนภาษีของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถใหม่คันแรกได้มีการดำเนินการแล้วเสร็จเกือบทั้งหมดในไตรมาส 2 ปี 2556 ส่งผลให้อัตราการเติบโตสินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลงในครึ่งปีหลังปี 2556 และน่าจะชะลอตัวต่อเนื่องในปี 2557

ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อโดยรวมเติบโตร้อยละ 12.1 จากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายทั้งปีขั้นต้นของธนาคารที่ร้อยละ 12-15 โดยส่วนใหญ่มาจากครึ่งปีแรกปี 2556 ในปี 2557 ธนาคารได้ประกาศเป้าหมายการเติบโตสินเชื่อที่ร้อยละ 7-10 สอดคล้องกับการคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อทั้งระบบ



## 1.2 สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์

	(ล้านบาท)		
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
การเกษตรและเหมืองแร่	20,137	12,889	56.2%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	604,367	519,896	16.2%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	126,027	115,502	9.1%
การสาธารณูปโภคและบริการ	220,654	200,982	9.8%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	425,065	371,254	14.5%
อื่นๆ	339,031	326,963	3.7%
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>1,735,281</b>	<b>1,547,486</b>	<b>12.1%</b>

\* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (ไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกันสำหรับการกู้ทั่วไป) ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่นๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่นๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 485 พันล้านบาท และ 408 พันล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อตามประเภทธุรกิจ/ผลิตภัณฑ์ สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของสินเชื่อรวม ตามด้วยสินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 สินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เพิ่มขึ้น 84.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.2) สินเชื่อเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัว 53.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.5) ขณะที่สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการเพิ่มขึ้น 19.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.8)

## 2. เงินฝาก

	(ล้านบาท)		
เงินฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	55,627	51,730	7.5%
ออมทรัพย์	842,959	789,048	6.8%
ประจำ	924,325	773,281	19.5%
- ไม่ถึง 6 เดือน	204,192	170,408	19.8%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	293,528	319,637	-8.2%
- 1 ปีขึ้นไป	426,605	283,236	50.6%
<b>รวมเงินฝาก</b>	<b>1,822,911</b>	<b>1,614,059</b>	<b>12.9%</b>
ตั๋วแลกเงิน	5,222	25,765	-79.7%
<b>เงินฝาก+ตั๋วแลกเงิน</b>	<b>1,828,133</b>	<b>1,639,824</b>	<b>11.5%</b>
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.2%	95.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน	94.9%	94.4%	

**เงินฝาก** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,823 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากจำนวน 1,614 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 การเพิ่มขึ้นอย่างมากของฐานเงินฝากเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากการออกแคมเปญในการระดมเงินฝาก และการย้ายตัวแลกเงินมาเป็นเงินฝากประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากและตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 1,828 พันล้านบาท

ตัวแลกเงิน ซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน ได้ถูกนำเสนอเพื่อดึงดูดเงินฝากระยะสั้นจากลูกค้าขนาดใหญ่และลูกค้ากลุ่มธนบดี (High Networth) จนถึงสิ้นปี 2554 ตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการที่มีผลตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 กำหนดให้ธนาคารต้องจ่ายค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินสำหรับตัวแลกเงิน โดยค่าธรรมเนียมใหม่นี้ได้ส่งผลให้ความน่าสนใจของตัวแลกเงินลดลง ธนาคารจึงได้ชะลอการออกตัวแลกเงินซึ่งมีผลให้ตัวแลกเงินลดลงร้อยละ 79.7 จากปีก่อน ทั้งนี้ส่วนใหญ่ของตัวแลกเงินได้ถูกย้ายมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

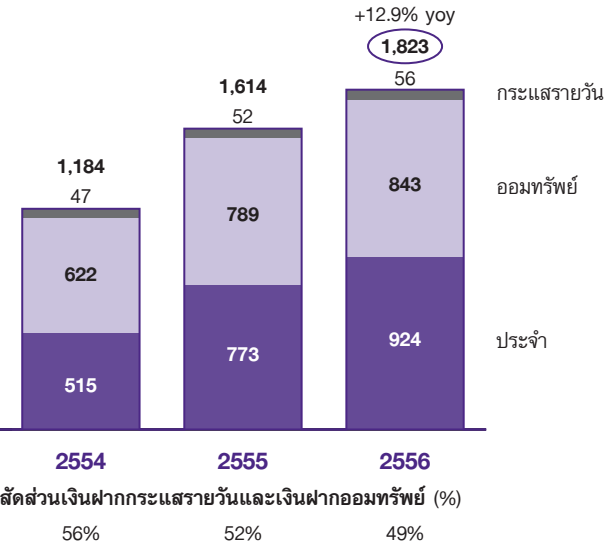
เงินฝากประจำ จ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 ร้อยละ 7.5 และร้อยละ 6.8 ตามลำดับจากปีก่อน

ในปี 2556 ธนาคารประสบความสำเร็จในการหาแหล่งเงินทุนผ่านเครือข่ายสาขาที่แข็งแกร่ง เพื่อรองรับกับการเติบโตของสินเชื่อ ส่งผลให้ **สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก** ตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 95.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 95.9 ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเงินเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 94.9 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 94.4 ณ สิ้นปี 2555 และอยู่ในระดับเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 94-96

นโยบายของธนาคารในการบริหารสภาพคล่องเพื่อเป็นการจัดหาระดับเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อโดยมีต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งนี้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดว่า ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อยร้อยละ 6 ของเงินฝากรวม

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร ต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม โดย ณ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารตามงบการเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 24.2 ดังนั้น ธนาคารมีความมั่นใจในสภาพคล่องของธนาคารที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาด

เงินฝาก (พันล้านบาท)



ไม่ถึง โดยสินทรัพย์สภาพคล่องที่ไม่ใช่เงินสดของธนาคารตามงบเฉพาะธนาคาร เกือบทั้งหมดลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

### 3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 505 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 จากปีก่อน ซึ่งร้อยละ 90 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเพิ่มขึ้นของพอร์ตเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลเป็นไปตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินฝากของธนาคาร และส่วนหนึ่งจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบเฉพาะธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิมีจำนวน 396 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุน 121 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อน ซึ่งเงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีอายุใกล้เคียงกับหนี้สินของบริษัท

	(ล้านบาท)		
เงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
เงินลงทุนสุทธิ	504,188	458,297	10.0%
- เงินลงทุนเพื่อค้า	46,215	20,243	128.3%
- เงินลงทุนเพื่อขาย	344,727	327,750	5.2%
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	112,959	109,550	3.1%
- เงินลงทุนทั่วไป	287	754	-61.9%
เงินลงทุนในบริษัทรวม	685	647	5.9%
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	504,873	458,943	10.0%



4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 28.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 95 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของตั๋วแลกเงินของธนาคาร (ลดลงร้อยละ 79.7 จากปีก่อน) ถึงแม้ว่าตั๋วแลกเงินเหล่านี้ไม่ได้มีการต่ออายุ แต่ผู้ถือตั๋วแลกเงินส่วนใหญ่ได้ถูกแนะนำให้เปลี่ยนมาเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร

ในปี 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 20 พันล้านบาทในไตรมาส 1/2555 และอีก 20 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2555 เพื่อเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนการนำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิซึ่งมีผลตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ซึ่งส่วนหนึ่งถูกลดทอนจากการได้ถอนก่อนกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 เนื่องจากหุ้นกุดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารออกหุ้นกู้ต่างประเทศจำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 1/2555 และ 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐในไตรมาส 3/2555 เพื่อตอบสนองความต้องการสินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศ

	(ล้านบาท)		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	5,269	20,752	-74.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	89,743	111,825	-19.7%
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,012	132,577	-28.3%

5. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิตรงตัวจากปีก่อนที่จำนวน 11 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556

6. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 246 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 หรือ 32 พันล้านบาท จากจำนวน 214 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนลงจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 11.9 พันล้านบาท (3.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2556 และเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5.1 พันล้านบาท (1.50 บาทต่อหุ้น) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2556

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คิดเป็น 72.45 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นปี 2556 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จาก 62.89 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555

III. รายการนอกงบดุล: หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 354 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 36 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.4) จากจำนวน 318 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการค้ำประกันอื่น เล็ตเตอร์ออฟเครดิต วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน ลูกหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน และการรับอวัลตั๋วเงิน ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

	(ล้านบาท)		
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง
(งบการเงินรวม)			(% yoy)
การรับอวัลตั๋วเงิน	4,297	3,487	23.2%
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	214	578	-63.0%
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,434	8,413	-11.6%
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	26,898	16,502	63.0%
ภาระผูกพันอื่น			
ลูกหนี้/เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	11,400	6,482	75.9%
การค้ำประกันอื่น	173,787	159,907	8.7%
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	129,813	122,089	6.3%
อื่นๆ	39	95	-58.9%
หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	353,882	317,553	11.4%

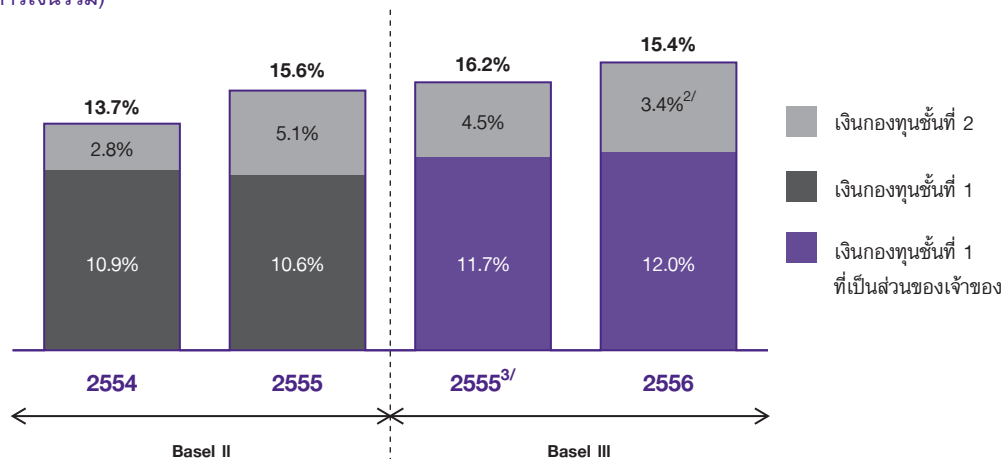
#### IV. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดยผลจากการใช้ Basel III เป็นผลดีต่อธนาคารสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common equity tier 1) เนื่องจากธนาคารได้รับการยกเว้นจากการหักเงินกองทุนจากเงินลงทุนที่เป็น investment outside scope ส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III (ใน Basel II ไม่มีข้อยกเว้นดังกล่าว) นอกจากนี้ บางส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จรวม เช่น กำไรจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนบางประเภท และทรัพย์สินบางชนิดจากเดบิตเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จะถูกนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III (ปัจจุบันเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ประกอบไปด้วยเงินกองทุนที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 4.5 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 และเงินกองทุนรวมไม่น้อยกว่าร้อยละ 8.5)

เงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.41 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 12.01 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.40 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 15.27 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 11.84 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.43 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกเมื่อปี 2551 จำนวน 20 พันล้านบาทในเดือนพฤษภาคม 2556 ทั้งนี้อัตราส่วนข้างต้นยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิของครึ่งปีหลัง ปี 2556 ในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของงบการเงินรวมตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 16.66 และร้อยละ 13.25 ตามลำดับ และของธนาคารจะเท่ากับร้อยละ 16.53 และร้อยละ 13.10 ตามลำดับ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง รวมถึงการมีระดับสำรองหนี้สูญที่สูง จะเพียงพอรองรับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวเพื่อการเติบโตอย่างทันที่เมื่อมีโอกาสทางธุรกิจ โดยธนาคารจะรักษาระดับของเงินกองทุนที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดตลอดปี 2557

#### อัตราส่วนเงินกองทุน (งบการเงินรวม)<sup>1/</sup>



#### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2554	2555	2555 <sup>3/</sup>	2556
เงินกองทุนรวม	14.5%	16.5%	16.1%	15.3%
เงินกองทุนชั้นที่ 1/ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	11.2%	10.9%	11.5%	11.9%

<sup>1/</sup> ก่อนหน้านี้รายงานรายไตรมาสใช้ข้อมูลงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้กับงบการเงินรวม ดังนั้นการเปรียบเทียบต่อไปจะเปลี่ยนเป็นแบบงบการเงินรวม

<sup>2/</sup> ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ไม่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จำนวน 20 พันล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2556

<sup>3/</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนในปี 2555 ตามหลักเกณฑ์ Basel III เป็นการเปิดเผยเพื่อการเปรียบเทียบเท่านั้น เนื่องจากธนาคารได้รายงานเงินกองทุนปี 2555 ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel II

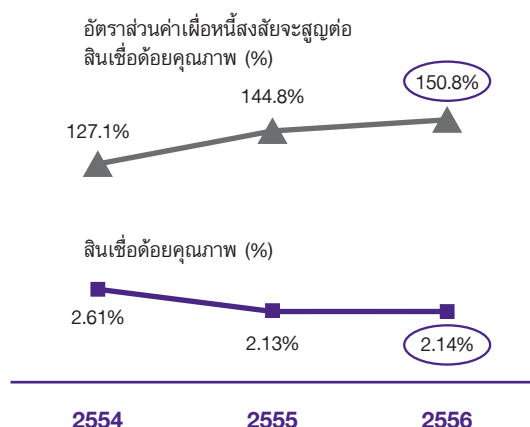
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	208,719	159,195
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.01%	10.55%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	59,135	76,414
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.40%	5.06%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	267,854	235,609
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.41%	15.61%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,738,165	1,509,572
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)		31 ธ.ค. 56 (Basel III)	31 ธ.ค. 55 (Basel II)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	203,369	165,038
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.84%	10.85%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	58,955	85,515
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.43%	5.62%
รวมเงินกองทุน	ล้านบาท	262,324	250,553
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.27%	16.47%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,717,592	1,521,035

\* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

## V. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

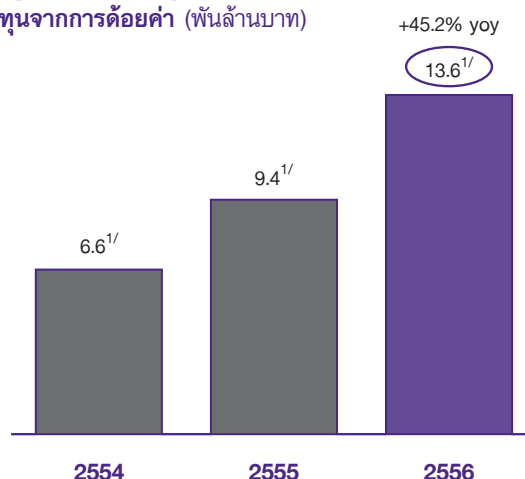
ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม ทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวม (จำนวน 40.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 เทียบกับร้อยละ 2.13 (จำนวน 35.9 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 1.06 (จำนวน 19.5 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 1.02 (จำนวน 17.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)



NPL ตามประเภทธุรกิจ (%)			
ธุรกิจขนาดใหญ่	2.3%	2.0%	1.6%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.7%	4.0%	3.6%
ลูกค้าบุคคล	1.9%	1.9%	2.3%
สินเชื่อเคหะ	2.0%	2.0%	2.4%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.5%	2.1%	2.4%

### สำรองหนี้สูญ นี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (พันล้านบาท)



<sup>1/</sup> รวมสำรองที่ตั้งเพิ่ม 3.3 พันล้านบาทในปี 2554 4.0 พันล้านบาทในปี 2555 และ 3.1 พันล้านบาทในปี 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สัดส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อ	56	66	83
--------------------------------	----	----	----

จากการตั้งสำรองบนพื้นฐานของความระมัดระวังจำนวนมากในไตรมาส 3/2556 และ ไตรมาส 4/2556 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนรวม 60.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.4 พันล้านบาทจากจำนวน 52.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 นอกจากนั้น สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 150.8 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นปี 2555

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.06 (จำนวน 38.2 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 2.01 (จำนวน 33.6 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555 สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.04 (จำนวน 19.0 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 0.99 (จำนวน 16.4 พันล้านบาท) ณ สิ้นปี 2555

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 33.6 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 เพิ่มขึ้น 8.3 พันล้านบาทจากสิ้นปี 2555 สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

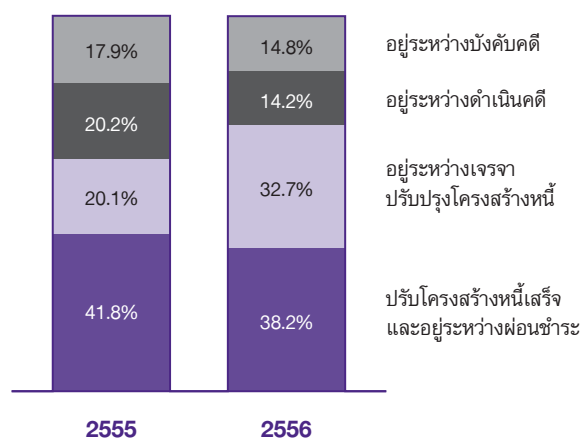


สินเชื่อกำหนดและค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 56		31 ธ.ค. 55	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงฆ์ จะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงฆ์ จะสูญ
ปกติ	1,665,762	16,311	1,489,739	14,284
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,588	1,833	25,278	1,211
ต่ำกว่ามาตรฐาน	12,035	5,872	9,878	4,099
สงฆ์	7,204	2,232	4,463	1,541
สงฆ์จะสูญ	20,824	12,686	21,591	13,359
<b>รวม</b>	<b>1,739,413</b>	<b>38,934</b>	<b>1,550,949</b>	<b>34,494</b>
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		21,008		17,016
รวม		59,942		51,510

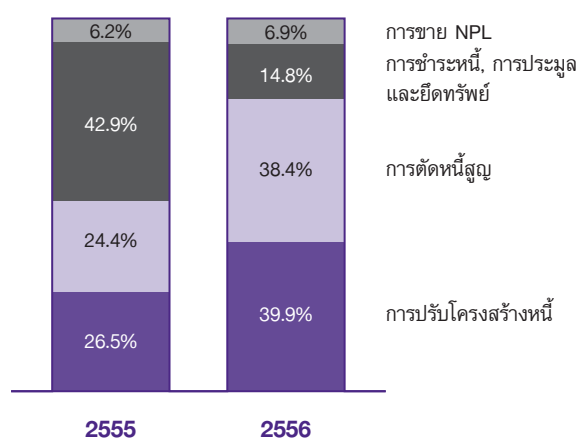
ตามที่ปรากฏในกราฟด้านล่าง ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระคิดเป็นสัดส่วนที่สูงสุด ตามด้วยสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ระหว่างบังคับคดี และสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ในปี 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่ลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ การชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ และการขาย NPL

ในไตรมาส 4/2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 0.40 จากร้อยละ 0.35 ในไตรมาส 3/2556 และร้อยละ 0.39 ในไตรมาส 4/2555 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ส่วนหนึ่งมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบางราย และการทยอยเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มาจากสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ซึ่งมีกลไกความเสี่ยง/ผลตอบแทนแตกต่างจากผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมของธนาคาร (เช่น สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางประเภทและสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

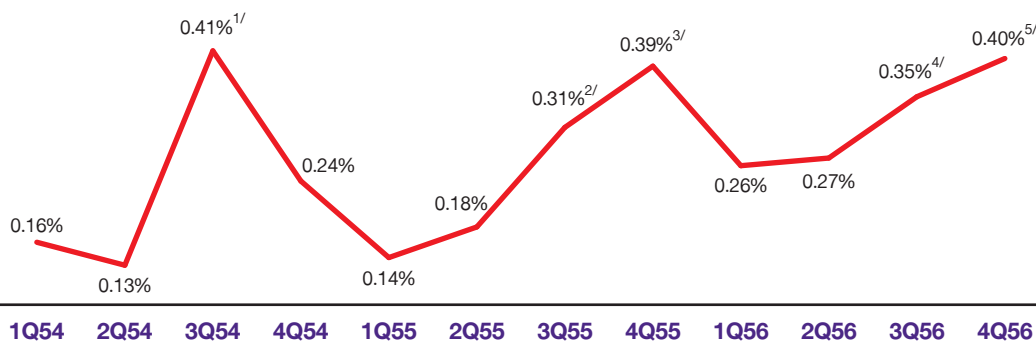
#### NPL แบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)



#### การลด NPL ตามประเภทของวิธี



## สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่



### NPLs เกิดใหม่ (พันล้านบาท)

	1Q54	2Q54	3Q54	4Q54	1Q55	2Q55	3Q55	4Q55	1Q56	2Q56	3Q56	4Q56
	2.0	1.8	5.7	3.3	2.1	2.8	5.3	6.6	4.6	5.1	6.4	7.5

<sup>1/</sup> การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หนึ่งราย ซึ่งก่อนหน้านี้ถูกจัดอยู่ในชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และได้มีการตั้งสำรองไว้เพียงพอแล้ว

<sup>2/</sup> การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าธุรกิจ 2-3 ราย

<sup>3/</sup> การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกค้าบุคคลในสินเชื่อเคหะและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บางราย

<sup>4/</sup> การเพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลมาจากการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย ที่เผชิญปัญหาทางการเงิน

<sup>5/</sup> การเพิ่มขึ้นเป็นผลโดยตรงจากการผลักดันกลยุทธ์ของธนาคารในการมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงขึ้น (สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเงินสดที่นำบ้านมาเป็นหลักประกัน) และผลกระทบจากการชะลอการเติบโตทางเศรษฐกิจ

## การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารใช้วิธีหลากหลายในการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิเช่น การรับโอนสินทรัพย์และหุ้นทุน การปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และการผสมผสานหลายวิธีเข้าด้วยกัน

ณ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 37.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท จาก 32.7 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 โดยสินเชื่อบางส่วนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ และได้รวมอยู่ในสินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้	ล้านบาท	37,105	32,734
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	9,947	7,846
- สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	ล้านบาท	27,158	24,888

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 มีจำนวน 9.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.0 จากปีก่อน) จากจำนวน 9.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

## VI. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 31 ธันวาคม 2556 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.9 ของแหล่งเงินทุน หากรวมตัวแลกเงินซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน เงินฝากและตัวแลกเงินคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.1 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 9.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.1 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.7 และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตัวแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.5 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.9 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 6.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

## อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ 31 ธันวาคม 2556 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Moody's Investors Service, Standard & Poor's และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

31 ธ.ค. 2556

#### Moody's Investors Service

แนวม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก – สกุลเงินต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa1/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก – สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	A3/P-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C-
แนวม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) A3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa3
Other Short Term	(P) P-2

#### Standard & Poor's

เงินฝาก (Certificate of Deposit)	BBB+/A-2
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
ASEAN Regional Scale Rating	axA+/axA-1
แนวม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+

#### Fitch Ratings

สกุลเงินต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+
อันดับเครดิตสนับสนุน (Support)	2
อันดับเครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-

#### อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว	AA (tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	AA-(tha)

# รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม PILLAR III

(มิถุนายน 2556)

## บทนำ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มฯ”) ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel II ตั้งแต่เมื่อเดือนธันวาคม 2551 และมิถุนายน 2553 ตามลำดับ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการวัดผลและการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารและกลุ่มฯ ได้เริ่มใช้ Basel III ซึ่งเป็นเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เกณฑ์ดังกล่าวจะช่วยสร้างเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและเป็นการนำเอาเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องและเกณฑ์วัดความเสี่ยงแนวใหม่มาใช้ (Leverage) ขอบเขตการบังคับใช้สอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (BCBS) และธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel นั้น ประกอบด้วย 3 หลักการ โดยหลักการแต่ละประเภทมุ่งเสริมสร้างเสถียรภาพของสถาบันการเงินให้เข้มแข็ง

- หลักการที่ 1** กำหนดแนวทางที่ใช้ในการดำรงเงินทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- หลักการที่ 2** กำหนดหลักการสำคัญในกระบวนการกำกับดูแลโดยธนาคาร และแนวทางการบริหารความเสี่ยงอื่นๆ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตามหลักการที่ 1 โดยเน้นกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAPP)
- หลักการที่ 3** มุ่งเสริมสร้างวินัยการกำกับดูแลของตลาด โดยมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยง รวมถึงการวัดผลและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มฯ ใช้วิธีมาตรฐาน Standardized Approach (SA) สำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับรองรับความเสี่ยงในแต่ละด้าน การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับธนาคาร (อ้างอิงข้อมูล “เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน\* (อ้างอิงข้อมูล “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลภายใต้ Pillar III เพิ่มเติมในเรื่องขององค์ประกอบของเงินกองทุน (รวมถึงคุณสมบัติที่สำคัญรวมถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขของตราสารทางการเงินที่ใช้เป็นเงินกองทุน) ฐานะของเงินกองทุนในระหว่างช่วงการบังคับใช้ (transitional period) และการกระทบยอดของเงินกองทุน ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของเงินกองทุนสำหรับเดือนมิถุนายนและธันวาคม โดยให้เผยแพร่ข้อมูล

ให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือน ธนาคารเปิดเผยรายงานดังกล่าวไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคารในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.scb.co.th/th/about-scb/investorrelations/financial-information/pillar> โดยแจ้งแก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่เปิดเผยข้อมูล สำหรับรายงานฉบับนี้เป็นกรเปิดเผยข้อมูลในช่วงครึ่งปี ซึ่งมีข้อมูลเชิงปริมาณเป็นหลัก ประกอบด้วยโครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน และข้อมูลสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับการเปิดเผยข้อมูลรายปีจะมีรายละเอียดข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ มากขึ้น

รายงานฉบับนี้ไม่ได้ถูกกำหนดให้ต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตามข้อมูลเปิดเผยได้รับการสอบทานความถูกต้องและมีการอนุมัติที่สอดคล้องกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตาม Pillar III ของธนาคารฯ นอกจากนี้ ยังเป็นข้อมูลสำหรับผู้บริหารใช้และเป็นข้อมูลชุดเดียวกับที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

## การบริหารเงินกองทุน

เงินกองทุนถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งในธุรกิจธนาคาร และเพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการภายใต้ Pillar II ธนาคารและกลุ่มฯ ได้นำกระบวนการการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAPP) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ความเพียงพอของเงินกองทุน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยจุดประสงค์หลักของการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนของธนาคาร

- สามารถรองรับส่วนสูญเสียที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ (Unexpected losses) ที่เกิดจากรiskในการดำเนินธุรกิจ และมีส่วนเหลือของเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนตามกฎหมายที่กำหนดไว้ตลอดเวลา
- มีความเพียงพอที่จะสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มฯ และรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ หรือมีเหตุการณ์ที่อาจผันแปร

## โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

การดำรงเงินกองทุนภายใต้ Basel III แบ่งเงินกองทุนเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1: CET1) (2) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เพิ่มตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และ (3) เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 capital) โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญและกำไรสะสม ถือว่าแข็งแกร่งที่สุดและเป็นส่วนที่มีคุณภาพสูงสุดที่สามารถรองรับข้อผูกพันโดยปราศจากเงื่อนไข โดยรายละเอียดของเงินกองทุนแต่ละประเภทประกอบด้วย

### หมายเหตุ

\* โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated Supervision) แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ

- 1) Full consolidation (“กลุ่มฯ”) ประกอบด้วย บริษัทแม่ (Parent company) และบริษัทย่อย (Subsidiary company) โดยจัดกลุ่มภายใต้ Solo consolidated และ Non-Solo consolidated subsidiaries
- 2) Solo consolidated (“เฉพาะส่วนของธนาคาร”) ประกอบด้วย ธนาคาร และ บริษัทย่อย โดยจัดกลุ่มภายใต้ Solo consolidation
  - Solo consolidated subsidiaries หมายถึง บริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับ ธุรกิจการปล่อยกู้ และมีธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่า 75% ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว
  - Non-Solo consolidated subsidiaries หมายถึง บริษัทย่อยของธนาคารที่มีการดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงิน หรือ ธุรกิจสนับสนุน และมีธนาคารถือหุ้นอยู่ไม่ต่ำกว่า 50% ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ประกอบกับธนาคารมีอำนาจในการบริหารและควบคุมในธุรกิจของบริษัทย่อย ทั้งนี้รวมถึงกรณีธนาคารมีอำนาจควบคุมกิจการ โดยถือหุ้นบริษัทในเครือไม่ต่ำกว่า 20%



**เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น** แสดงถึงเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุด ซึ่งประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นสามัญ
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
- ทุนสำรองตามกฎหมาย
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว
- รายการอื่นของผู้ถือหุ้น เช่น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือสิ่งปลูกสร้าง และกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย
- รายการหักอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (อาทิ สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์)

หมายเหตุ อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำของ CET1 สำหรับปี 2556 เท่ากับ 4.5% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

**เงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)** ประกอบด้วย

- ทุนชำระแล้วของหุ้นบริษัทย่อยที่ไม่สามารถแปลงเป็นเงินปันผล
- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ\*
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริษัทย่อยที่ไม่สามารถแปลงเป็นเงินปันผล

หมายเหตุ อัตราเงินกองทุนขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 สำหรับปี 2556 เท่ากับ 6.0% ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

**เงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2 capital)** ประกอบด้วย

- เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีคุณสมบัติตามเงินกองทุนชั้นที่ 2\*
- เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ (นับเป็นเงินกองทุนได้ไม่เกิน 1.25% ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต)

หมายเหตุ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำทั้งหมด สำหรับปี 2556 เท่ากับ 8.5% ของสินทรัพย์เสี่ยงรวม

\* ตราสารหนี้ด้อยสิทธิภายใต้เกณฑ์ Basel III มีการกำหนดคุณลักษณะไม่ให้มีแรงจูงใจไถ่ถอนก่อนกำหนด (อัตราดอกเบี้ยขั้นบันได) และต้องมีความสามารถรองรับความสูญเสีย หากไม่เข้าเกณฑ์ ตราสารนั้นจะถูกทยอยลดนับปีละ 10% เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

**แผนภาพที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2556**

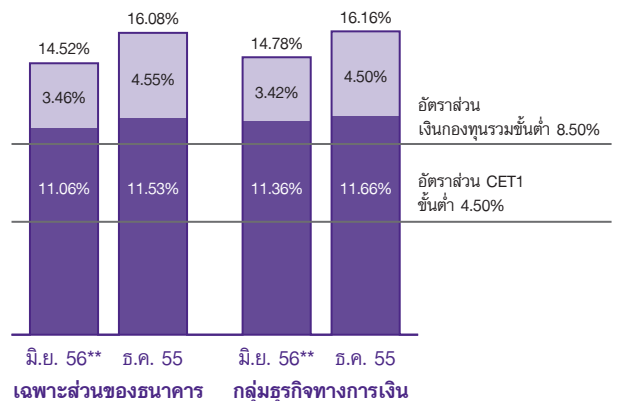
เฉพาะส่วนของธนาคาร		รวมเงินกองทุน
ชั้นที่ 1	183,266 (76.20%)	
ชั้นที่ 2	57,250 (23.80%)	240,516
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		รวมเงินกองทุน
ชั้นที่ 1	189,626 (76.81%)	
ชั้นที่ 2	57,250 (23.19%)	246,876

■ ชั้นที่ 1 ■ ชั้นที่ 2 หน่วย: ล้านบาท

## ฐานเงินกองทุนที่มั่นคง

องค์ประกอบหลักของเงินกองทุนของธนาคารฯ คือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น คิดเป็น 76% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นโดยประมาณ เงินกองทุนดังกล่าวถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงที่สุดและเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา จากความแข็งแกร่งของกำไรสะสมของธนาคาร เงินกองทุนประเภทนี้จะช่วยเสริมสร้างฐานะเงินกองทุนของธนาคารจากความสามารถในการรองรับผลขาดทุนในช่วงภาวะเศรษฐกิจถดถอย

**แผนภาพที่ 2: อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ภายใต้วิธี Standardized Approach**

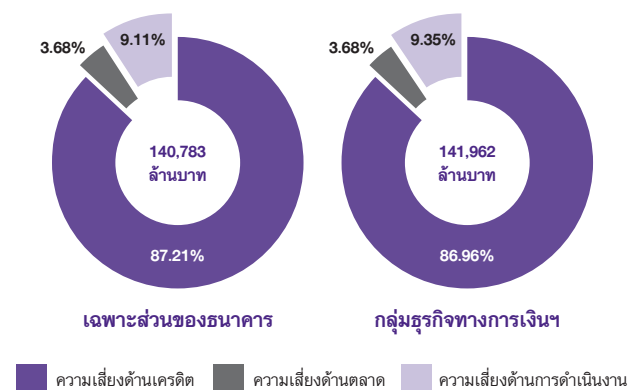


\*\* ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วนเงินกองทุน ณ เดือนมิถุนายน 2556 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2556 หากนับรวมกำไรดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นจะเป็น 12.38% 3.46% และ 15.84% สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และเท่ากับ 12.66% 3.43% และ 16.09% สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ

## อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสูงเกินกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของทางการ

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารทั้งสิ้นรวมถึงส่วนที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นมีความแข็งแกร่งและมีอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งเฉพาะในส่วนธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ

**แผนภาพที่ 3: เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน**



## เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง

ณ เดือนมิถุนายน 2556 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ มีเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงเท่ากับ 140,783 ล้านบาท และ 141,962 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเดือนธันวาคม 2555 ประมาณ 8.43% และ 8.06% ตามลำดับจากการที่มีการขยายตัวของธุรกิจในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตยังคงเป็นความเสี่ยงหลักของธนาคารที่ 87.21% และ 86.96% สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ

ตารางที่ 1: โครงสร้างเงินกองทุนและความพอเพียงของเงินกองทุน

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>183,266</b>	<b>176,136</b>	<b>189,626</b>	<b>180,142</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>183,266</b>	<b>176,136</b>	<b>189,626</b>	<b>180,142</b>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว – ทุนสามัญ	33,992	33,992	33,992	33,992
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้นสุทธิ	11,124	11,124	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	118,987	112,930	124,467	116,925
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	17,246	16,173	18,160	16,184
อื่นๆ	-	-	-	-
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(5,083)	(5,083)	(5,117)	(5,083)
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>57,250</b>	<b>69,568</b>	<b>57,250</b>	<b>69,568</b>
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้โดยสิทธิ	40,000	54,000	40,000	54,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	17,250	15,568	17,250	15,568
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>240,516</b>	<b>245,704</b>	<b>246,876</b>	<b>249,710</b>
<b>สินทรัพย์เสี่ยง</b>				
ความเสี่ยงด้านเครดิต	1,444,433	1,344,024	1,452,420	1,356,625
ความเสี่ยงด้านตลาด	60,991	47,245	61,486	47,418
ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน	150,852	136,298	156,230	141,545
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น</b>	<b>1,656,276</b>	<b>1,527,568</b>	<b>1,670,136</b>	<b>1,545,588</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งสิ้น (%)</b>	<b>14.52%</b>	<b>16.08%</b>	<b>14.78%</b>	<b>16.16%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)</b>	<b>11.06%</b>	<b>11.53%</b>	<b>11.35%</b>	<b>11.66%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (%)</b>	<b>11.06%</b>	<b>11.53%</b>	<b>11.35%</b>	<b>11.66%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นต่ำ (%)</b>	<b>8.50%</b>	<b>8.50%</b>	<b>8.50%</b>	<b>8.50%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ชั้นต่ำ (%)</b>	<b>6.00%</b>	<b>6.00%</b>	<b>6.00%</b>	<b>6.00%</b>
<b>อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นชั้นต่ำ (%)</b>	<b>4.50%</b>	<b>4.50%</b>	<b>4.50%</b>	<b>4.50%</b>

\* ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วนเงินกองทุน ณ เดือนมิถุนายน 2556 ยังไม่ได้นับรวมกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2556 หากนับรวมกำไรดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนสำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นจะเป็น 12.38% 3.46% และ 15.84% สำหรับเฉพาะส่วนของธนาคาร และเท่ากับ 12.66% 3.43% และ 16.09% สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ

ตารางที่ 2: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจำแนกตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย: ล้านบาท

	เฉพาะส่วนของธนาคาร		กลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ	
	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55	30 มิ.ย. 56	31 ธ.ค. 55
<b>ความเสี่ยงด้านเครดิต : Standardized Approach</b>				
<b>ลูกหนี้ปกติ</b>				
ลูกหนี้รัฐบาล, ธนาคารกลาง, ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ MDBs <sup>1/</sup> และPSE <sup>2/</sup> ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้ภาครัฐบาล	46	52	236	317
ลูกหนี้สถาบันการเงินและ PSEs <sup>2/</sup> ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้สถาบันการเงิน	1,646	1,399	1,656	1,411
ลูกหนี้เอกชน3/ และPSEs2/ ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนลูกหนี้เอกชน	70,714	65,495	70,792	65,537
ลูกหนี้รายย่อย	28,523	25,696	28,566	25,784
ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,999	10,945	11,999	10,945
สินทรัพย์อื่น <sup>4/</sup>	8,420	9,253	8,725	9,864
<b>ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ</b>	<b>1,430</b>	<b>1,402</b>	<b>1,481</b>	<b>1,456</b>
<b>First-to-Default credit derivatives and securitization</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยวิธี SA</b>	<b>122,777</b>	<b>114,242</b>	<b>123,456</b>	<b>115,313</b>
<b>ความเสี่ยงด้านการตลาด : Standardized Approach</b>				
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,230	3,172	4,230	3,172
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	75	74	115	87
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	879	770	881	772
ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านการตลาดโดยวิธี SA</b>	<b>5,184</b>	<b>4,016</b>	<b>5,226</b>	<b>4,031</b>
<b>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ : Standardized Approach</b>				
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ : Standardized Approach	12,822	11,585	13,280	12,031
<b>รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี SA</b>	<b>12,822</b>	<b>11,585</b>	<b>13,280</b>	<b>12,031</b>
<b>รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น</b>	<b>140,783</b>	<b>129,843</b>	<b>141,962</b>	<b>131,375</b>

<sup>1/</sup> Multilateral Development Banks (ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ)

<sup>2/</sup> Public Sector Entities (องค์กรส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ)

<sup>3/</sup> รวมลูกหนี้รายย่อยแต่ละรายและผู้ที่เกี่ยวข้องตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ไม่เข้าตามเกณฑ์ลูกหนี้รายย่อย

<sup>4/</sup> สินทรัพย์อื่นภายใต้ Basel III จะรวม 250% ของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ทำธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน

หมายเหตุ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลของคุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน รายการกระทอยอดของเงินกองทุน รวมถึงฐานะเงินกองทุนช่วงระหว่างการบังคับใช้ สามารถดูได้จากรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ฉบับสมบูรณ์ ณ 30 มิถุนายน 2556

## เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

### ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2556	2555 <sup>1/</sup>	2554	2553	2552
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>2,534.2</b>	<b>2,270.1</b>	<b>1,848.4</b>	<b>1,443.3</b>	<b>1,294.0</b>
- เงินให้สินเชื่อ	1,735.3	1,547.5	1,292.7	1,058.6	940.2
- หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-60.3	-52.0	-46.0	-41.6	-42.9
- เงินให้สินเชื่อสุทธิ	1,675.0	1,495.5	1,246.7	1,017.0	897.3
- เงินลงทุนสุทธิ	504.9	458.9	322.4	149.9	165.4
- ทรัพย์สินรอการขาย	9.6	9.5	11.8	12.7	13.0
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>2,286.2</b>	<b>2,054.7</b>	<b>1,661.2</b>	<b>1,288.2</b>	<b>1,153.1</b>
- เงินฝาก	1,822.9	1,614.1	1,184.4	1,092.1	955.9
- เงินกู้ยืม	95.0	132.6	255.8	62.6	57.2
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>248.0</b>	<b>215.3</b>	<b>187.2</b>	<b>155.1</b>	<b>140.9</b>

### ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2556	2555 <sup>1/</sup>	2554	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ย	120.7	103.4	77.9	52.7	53.9
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	47.7	41.3	27.4	12.9	16.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73.0	62.1	50.5	39.8	37.5
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	50.5	40.9	40.5	29.4	24.0
<b>รวมรายได้</b>	<b>123.5</b>	<b>103.0</b>	<b>91.0</b>	<b>69.1</b>	<b>61.5</b>
หัก ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	47.3	42.4	36.9	30.5	28.0
<b>กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>76.2</b>	<b>60.6</b>	<b>54.2</b>	<b>38.6</b>	<b>33.5</b>
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	13.6	9.4	6.6	4.7	5.6
หัก ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12.3	12.0	11.2	9.7	7.2
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)</b>	<b>50.2</b>	<b>39.2</b>	<b>36.3</b>	<b>24.2</b>	<b>20.8</b>

<sup>1/</sup> ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในปี 2556



## อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	2556	2555 <sup>1/</sup>	2554	2553	2552
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
ผลตอบแทนสินทรัพย์ (ROA)	2.1	1.9	2.2	1.8	1.6
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	21.8	19.7	21.3	16.4	15.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.2	3.2	3.3	3.1	3.2
สัดส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	40.9	39.7	41.2 <sup>2/</sup>	42.5	38.9
<b>ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.3	41.2	40.5	44.2	45.6
ค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์	2.0	2.1	2.2	2.2	2.2
<b>สถานะทางการเงิน</b>					
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์	9.7	9.4	10.1	10.7	10.8
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.2	95.9	109.1	96.9	98.4
<b>การดำรงเงินกองทุน</b>					
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง <sup>3/</sup>	15.3	16.5	14.5	15.5	16.5
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง <sup>3/</sup>	11.8	10.9	11.2	11.6	12.3
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง <sup>3/</sup>	3.4	5.6	3.4	3.9	4.2
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.1	2.1	2.6	3.3	4.4
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	150.8	144.8	127.1	107.5	95.4
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.5	3.4	3.6	3.9	4.6
ดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2

## ข้อมูลหลักทรัพย์<sup>4/</sup>

	2556	2555 <sup>1/</sup>	2554	2553	2552
กำไรสุทธิต่อหุ้น - EPS (บาท)	14.78	11.54	10.67	7.12	6.11
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น - BVPS (บาท)	72.45	62.89	54.68	45.40	41.23
เงินปันผลต่อหุ้น <sup>5/</sup> (บาท)	5.25	4.50	3.50	3.00	2.50
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	487.8	616.9	396.0	351.8	294.9
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	3,399	3,399	3,399

<sup>1/</sup> ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในปี 2556

<sup>2/</sup> ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในไตรมาส 1/2554

<sup>3/</sup> งบการเงินเฉพาะธนาคาร

<sup>4/</sup> หลักทรัพย์ หมายถึง หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

<sup>5/</sup> เงินปันผลต่อหุ้นในปี 2556 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2557 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุ ซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ซึ่งได้อธิบายถึงผลกระทบต่อกำไรสุทธิจากการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ตัวเลขเปรียบเทียบที่นำมาแสดงนี้มาจากงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และหลังจากการปรับปรุงรายการตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

(สุพจน์ สิงห์เสนห์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 2826

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ 2557

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

# งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)*		(ปรับปรุงใหม่)*	
(พันบาท)					
เงินสด		35,755,178	31,322,453	35,583,930	31,218,439
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	171,521,721	162,754,864	154,891,396	149,540,753
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4.11	3,088,940	–	3,088,940	–
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	46,227,997	28,759,539	46,314,959	28,781,792
เงินลงทุนสุทธิ	10	504,187,762	458,296,782	368,168,331	346,600,314
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11	684,835	646,652	27,884,349	27,902,519
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,758,963,941	1,568,784,504	1,751,633,622	1,561,795,974
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,132,477	3,463,427	3,926,947	3,308,810
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,763,096,418	1,572,247,931	1,755,560,569	1,565,104,784
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(23,683,011)	(21,298,794)	(23,637,529)	(21,153,819)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12.9	(59,942,281)	(51,510,103)	(58,603,900)	(49,739,941)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(374,330)	(445,628)	(374,330)	(445,628)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,679,096,796	1,498,993,406	1,672,944,810	1,493,765,396
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง		119,241	192,219	119,241	192,219
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	9,649,522	9,455,896	9,635,528	9,437,572
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	35,374,687	35,392,512	33,674,416	33,955,214
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17	11,453,899	11,420,142	1,415,127	1,479,453
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ		919,670	3,770,019	–	–
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	18	4,708,520	12,660,556	4,708,520	12,660,556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3, 42	561,564	471,020	11,336	8,150
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19	30,855,462	15,930,813	25,167,003	9,773,136
รวมสินทรัพย์		2,534,205,794	2,270,066,873	2,383,607,886	2,145,315,513

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

\* อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)*		(ปรับปรุงใหม่)*	
(พันบาท)					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	20	1,822,910,994	1,614,059,199	1,820,728,311	1,614,588,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	119,126,611	107,063,207	123,991,527	111,907,302
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		8,406,273	9,602,881	8,367,373	9,562,679
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4.11	3,088,940	–	3,088,940	–
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	46,826,492	24,972,679	46,822,966	24,979,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	95,011,869	132,576,966	94,965,876	132,487,594
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		119,241	192,219	119,241	192,219
ประมาณการหนี้สิน	23	6,704,276	6,154,980	6,361,771	5,844,837
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	24	129,203,893	107,302,084	–	–
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	25	13,094,312	13,442,623	12,974,727	13,722,933
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3, 42	3,058,719	3,996,214	2,916,313	3,609,474
หนี้สินอื่น	26	38,614,099	35,361,331	30,109,010	26,377,283
รวมหนี้สิน		2,286,165,719	2,054,724,383	2,150,446,055	1,943,272,680

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

\* อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

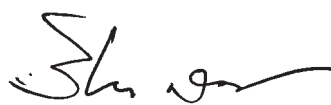
# งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2556	2555	2556	2555
			(ปรับปรุงใหม่)*		(ปรับปรุงใหม่)*
			(พันบาท)		
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,584,508,358 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
		35,845,084	35,849,680	35,845,084	35,849,680
หุ้นสามัญ 3,415,491,642 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
		34,154,916	34,150,320	34,154,916	34,150,320
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,181,685 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
		51,817	54,558	51,817	54,558
หุ้นสามัญ 3,394,010,513 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
		33,940,105	33,937,364	33,940,105	33,937,364
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ					
		20,263	21,335	20,263	21,335
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ					
		11,103,928	11,102,856	11,103,928	11,102,856
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	27	18,586,678	19,639,340	18,472,303	18,277,926
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย					
	27	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร					
		175,569,326	142,033,737	162,573,415	131,648,794
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		246,272,117	213,789,190	233,161,831	202,042,833
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,767,958	1,553,300	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>248,040,075</b>	<b>215,342,490</b>	<b>233,161,831</b>	<b>202,042,833</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>2,534,205,794</b>	<b>2,270,066,873</b>	<b>2,383,607,886</b>	<b>2,145,315,513</b>



(นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



(ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย)  
ประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้  
\* อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
		วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)*		(ปรับปรุงใหม่)*	
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	36	120,691,136	103,399,392	115,134,980	98,330,926
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37	47,682,348	41,294,910	47,743,068	41,309,210
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		73,008,788	62,104,482	67,391,912	57,021,716
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	38	29,574,330	24,826,040	34,546,482	29,946,610
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	38	5,098,273	4,369,820	4,623,774	4,060,174
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38	24,476,057	20,456,220	29,922,708	25,886,436
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	39	9,079,223	7,511,370	8,762,625	7,496,359
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	40	2,276,601	1,292,525	1,398,657	195,090
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากบริษัทร่วม		(7,169)	1,457	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		3,781,790	962,094	8,049,628	5,142,049
รายได้จากการรับประกันภัย		49,061,214	44,471,860	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		726,649	1,338,117	254,565	764,188
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		162,403,153	138,138,125	115,780,095	96,505,838
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย		38,871,499	35,153,266	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		123,531,654	102,984,859	115,780,095	96,505,838
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		21,391,116	18,735,657	18,551,303	16,174,157
ค่าตอบแทนกรรมการ		97,387	105,145	89,570	94,847
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		9,554,902	9,148,354	8,702,255	8,292,076
ค่าภาษีอากร		4,026,165	3,681,998	3,869,234	3,551,557
อื่นๆ		12,247,290	10,730,417	13,199,990	11,144,867
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		47,316,860	42,401,571	44,412,352	39,257,504
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	41	13,641,290	9,396,164	13,747,548	9,995,013
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		62,573,504	51,187,124	57,620,195	47,253,321
ภาษีเงินได้	42	11,821,413	11,667,108	9,922,741	9,358,889
กำไรสุทธิ		50,752,091	39,520,016	47,697,454	37,894,432

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

\* อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

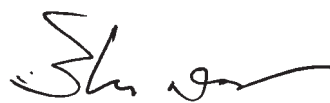
# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)*		(ปรับปรุงใหม่)*	
	(พันบาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์	350,713	(3,865)	-	(3,865)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,464,863)	4,120,913	521,881	2,630,573
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ ดำเนินงานในต่างประเทศ	116,726	(58,157)	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการ คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(507,938)	-	(474,054)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(33,096)	(40,940)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	196,988	(779,558)	(104,376)	(438,915)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	(833,532)	2,730,455	417,505	1,713,739
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	49,918,559	42,250,471	48,114,959	39,608,171
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	50,232,787	39,234,996	47,697,454	37,894,432
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	519,304	285,020	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	49,516,750	41,869,113	48,114,959	39,608,171
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	401,809	381,358	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	43	14.78	14.03	11.15



(นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



(ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย)  
ประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

\* อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินรวม													
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น													
				การเปลี่ยนแปลง		กำไร		รวม					
				ในส่วนเกินทุน		จากการวัด		องค์ประกอบ		กำไรสะสม			
				ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน		อื่นของส่วน		ทุนสำรอง		ส่วนได้เสียที่	
				หุ้น	หุ้น	หุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	จากการตีราคา	มูลค่าเงินลงทุน	อื่นๆ	ของเจ้าของ	บริษัทใหญ่	ไม่มีอำนาจ
				บุริมสิทธิ	สามัญ	บุริมสิทธิ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
หมายเหตุ				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สินทรัพย์	เพื่อขาย		ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ควบคุม
				สามัญ	สามัญ	สามัญ	สามัญ	สิน					

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

110	รายงานประจำปี 2556
-----	--------------------

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		การเปลี่ยนแปลง		กำไร		รวม		รวม
	หุ้น	หุ้น	หุ้น	หุ้น	ในส่วนเกินทุน	จากการวัด	องค์ประกอบ	กำไรสะสม			
	บุริมสิทธิ	สามัญ	บุริมสิทธิ	สามัญ	จากการตีราคา	มูลค่าเงินลงทุน	อื่นของส่วน	ทุนสำรอง			
					สินทรัพย์	เผื่อขาย	ของผู้ถือหุ้น	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
	(พันบาท)										
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555											
ตามที่รายงานในปีก่อน											
3	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี										
	60,296	33,931,626	23,578	11,100,613	15,869,489	4,630,093	20,499,582	7,000,000	103,901,795	176,517,490	
	-	-	-	-	(3,173,898)	(926,019)	(4,099,917)	-	1,914,262	(2,185,655)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ปรับปรุงใหม่											
28	เงินปันผลจ่าย										
	60,296	33,931,626	23,578	11,100,613	12,695,591	3,704,074	16,399,665	7,000,000	105,816,057	174,331,835	
	(5,738)	5,738	(2,243)	2,243	-	-	-	-	(11,897,173)	(11,897,173)	
การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ											
กำไรสำหรับปี											
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น											
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	(3,092)	2,104,459	2,101,367	-	37,506,804	39,608,171	
	-	-	-	-	(223,106)	-	(223,106)	-	223,106	-	
โอนไปกำไรสะสม											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555											
54,558	33,937,364	21,335	11,102,856	12,469,393	5,808,533	18,277,926	7,000,000	131,648,794	202,042,833		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

112 | รายงานประจำปี 2556

[illegible]

## หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบกระแสเงินสด

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	(ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)		(ปรับปรุงใหม่)	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	62,573,504	51,187,124	57,620,195	47,253,321
<b>รายการปรับปรุง</b>				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,261,555	2,771,764	2,602,029	2,544,303
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	14,744,534	11,629,690	14,791,575	10,852,758
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์	19,308	(27,387)	-	(27,387)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	563,794	(39,510)	564,203	(38,305)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(8,377)	(2,099)	(6,103)	21,088
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้า	(9,079,223)	(7,511,370)	(8,762,625)	(7,496,359)
กำไรจากเงินลงทุน	(2,276,601)	(1,292,525)	(1,398,657)	(195,090)
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากบริษัทร่วม	7,169	(1,457)	-	-
	68,805,663	56,714,230	65,410,617	52,914,329
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(73,008,788)	(62,104,482)	(67,391,912)	(57,021,716)
รายได้เงินปันผล	(3,781,790)	(962,094)	(8,049,628)	(5,142,049)
เงินสดรับดอกเบี้ย	119,042,376	104,074,385	113,425,861	99,043,870
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(44,195,655)	(38,098,442)	(44,248,373)	(38,067,240)
เงินสดรับเงินปันผล	3,778,116	973,759	8,049,313	5,142,049
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,945,828)	(10,867,670)	(8,713,660)	(8,929,662)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	59,694,094	49,729,686	58,482,218	47,939,581
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,981,506)	(38,762,970)	(4,466,401)	(35,074,226)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(3,088,940)	-	(3,088,940)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(5,883,868)	6,052,310	(6,140,132)	6,050,288
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,377,958)	(11,586,707)	(25,257,597)	(11,751,785)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(204,719,201)	(264,400,118)	(203,399,450)	(277,197,408)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,920,007	7,353,673	8,418,808	6,898,579
ลูกหนี้และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,850,349	7,228,341	-	-
สินทรัพย์อื่น	(6,675,114)	(8,720,505)	(7,264,601)	(5,677,475)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินรับฝาก	208,851,795	429,671,397	206,139,693	435,130,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,063,404	53,631,909	12,084,225	56,902,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,196,608)	2,697,862	(1,195,306)	2,664,741
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3,088,940	-	3,088,940	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	21,853,813	(3,845,936)	21,843,225	(3,838,874)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(40,787,697)	(196,679,131)	(40,744,318)	(197,228,504)
หนี้สินอื่น	20,090,350	27,307,429	(2,045,986)	6,847,205
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>41,701,860</b>	<b>59,677,240</b>	<b>16,454,378</b>	<b>31,664,570</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่) (พันบาท)	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(393,826,567)	(414,779,318)	(375,075,415)	(376,440,680)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	393,954,898	305,940,454	377,152,044	276,391,614
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(96,066,018)	(12,109,116)	(1,146,832)	(1,048,364)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	77,099,680	41,111	5,686,003	9,122,904
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(1,688)	(108,341)	(1,688)	(45,180)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	567,935	53,985	567,935	20,375
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	(60,659)	-	(60,659)	(420,596)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม	-	767,907	-	135,735
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,588,656)	(3,150,709)	(2,065,815)	(2,915,024)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	263,190	322,516	259,665	133,590
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(567,617)	(657,177)	(408,164)	(645,266)
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(20,225,502)</b>	<b>(123,678,688)</b>	<b>4,907,074</b>	<b>(95,710,892)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	73,693,000	-	73,693,000
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(16,995,961)	(11,897,173)	(16,995,961)	(11,897,173)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(164,398)	(115,026)	-	-
<b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(17,160,359)</b>	<b>61,680,801</b>	<b>(16,995,961)</b>	<b>61,795,827</b>
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	116,726	(58,157)	-	-
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>4,432,725</b>	<b>(2,378,804)</b>	<b>4,365,491</b>	<b>(2,250,495)</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>31,322,453</b>	<b>33,701,257</b>	<b>31,218,439</b>	<b>33,468,934</b>
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>35,755,178</b>	<b>31,322,453</b>	<b>35,583,930</b>	<b>31,218,439</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด</b>				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์*	225,450	(3,092)	-	(3,092)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย*	(1,020,888)	3,156,236	417,505	2,104,459
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	116,726	(58,157)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(33,096)	(40,940)	-	-
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	9,677,427	5,005,009	9,180,968	4,724,762

\* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557

### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “ธนาคาร” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารได้รับพระบรมราชานุญาตให้ก่อตั้งเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2519

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านเครือข่ายสาขาทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ รวมถึงบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา และบริษัทร่วมในประเทศเวียดนาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันขนาดใหญ่อีกสองแห่ง รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 และ 31

### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

#### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 34/2555	แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45

## (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้าและเพื่อขายวัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

## (ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักฐานะบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

## (ง) การประมาณการและใช้วิจารณ์ฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ฐาน การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20	ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.26	เงินสำรองประกันชีวิต
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6	มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	เงินลงทุนสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.9	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

## 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

### (ก) ภาพรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ผลจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ ดังที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีที่สำคัญดังนี้

- การบัญชีภาษีเงินได้
- การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีใหม่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติได้รวมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ข) ถึง 3 (ง) ดังนั้น สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้นไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชี ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย



(ข) การบัญชีภาษีเงินได้

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ระบุให้กิจการต้องบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในงบการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่กิจการได้รับคืนหรือต้องจ่ายในอนาคตตามลำดับซึ่งเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น และขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.20

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจะปรับปรุงย้อนหลังในงบการเงิน ผลกระทบต่องบการเงินมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31	31	1	31	31	1
	ธันวาคม	ธันวาคม	มกราคม	ธันวาคม	ธันวาคม	มกราคม
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>	2556	2555	2555	2556	2555	2555
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	562	471	522	11	8	14
สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(350)	(288)	(283)	(11)	(8)	(14)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,059)	(3,996)	(2,282)	(2,916)	(3,609)	(2,186)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	4,689	4,915	4,126	4,618	4,569	4,100
กำไรสะสม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(1,845)	(1,103)	(2,083)	(1,702)	(960)	(1,914)
ส่วนของบริษัทใหญ่ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,844	3,812	2,043	2,916	3,609	2,186
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (เพิ่มขึ้น) ลดลง	3	1	1	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,847	3,813	2,044	2,916	3,609	2,186
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>	2556	2555		2556	2555	
	(ล้านบาท)					
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	831	(985)		800	(990)	
กำไรสำหรับปีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	831	(985)		800	(990)	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาท)	0.24	(0.29)		0.24	(0.29)	

(ค) การบัญชีเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่างๆ ที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) กำหนดให้กิจการระบุสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ซึ่งมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ได้ให้คำนิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศคือ เงินตราสกุลอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์หนี้สิน และกำไรสะสมของธนาคารและบริษัทย่อย

(ง) การนำเสนอข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน นโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับการแสดงข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงานและนโยบายการบัญชีเดิมนั้นอธิบายในย่อหน้าถัดไป ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปรับย้อนหลังข้อมูลตามส่วนงานในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่รวมอยู่ในงบการเงินปี 2556 ของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นและไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สิน หรือกำไรต่อหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 นำเสนอมุมมองของผู้บริหารในการรายงานข้อมูลส่วนงาน จึงมีการเปลี่ยนแปลงการนำเสนอและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงาน ทั้งนี้ข้อมูลส่วนงานอ้างอิงจากข้อมูลภายในที่ได้รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและเพื่อจัดสรรทรัพยากรให้ส่วนงานดังกล่าว การนำเสนอข้อมูลส่วนงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34

## 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินในรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

### 4.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

#### การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของกิจการนั้น ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม ธนาคารต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคาร ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

#### *บริษัทย่อย*

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการนั้น เพื่อได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคารผลขาดทุนในบริษัทย่อยจะต้องถูกปันส่วนไปยังส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแม้ว่าการปันส่วนดังกล่าวจะทำให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมียอดคงเหลือติดลบก็ตาม

#### *การสูญเสียอำนาจควบคุม*

เมื่อมีการสูญเสียอำนาจควบคุม ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินในบริษัทย่อย ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม และจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียหรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายขึ้นอยู่กับระดับของอิทธิพลที่คงเหลืออยู่

#### *บริษัทร่วม*

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญถูกสันนิษฐานว่ามีอยู่เมื่อธนาคารมีอำนาจในการออกเสียงในกิจการอื่นในอัตราตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 50

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกในงบการเงินรวมโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย (เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทที่ถูกลงทุน) โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าว

งบการเงินรวมได้รวมส่วนแบ่งของธนาคารในกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของบริษัทร่วมภายหลังจากการปรับปรุงนโยบายการบัญชีให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคารนับจากวันที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ จนถึงวันที่การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญนั้นสิ้นสุดลง เมื่อส่วนแบ่งผลขาดทุนที่ธนาคารได้รับมีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมนั้น มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของธนาคารจะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุนอีกต่อไป เว้นแต่กรณีที่ธนาคารมีการผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามบริษัทร่วม

#### *การตัดรายการในงบการเงินรวม*

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานด้วยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศและบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 โดยได้ตัดรายการค่าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ไม่รวมบริษัทที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชีและไม่ได้รับงบการเงินที่ธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว เนื่องจากธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยมีความตั้งใจถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว เงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

## 4.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

## 4.3 เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค่าเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค่าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ไม่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค่า หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทนี้มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดแสดงไว้ในเงินลงทุนทั่วไปและหลักทรัพย์เพื่อขาย โดยมีได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและมิได้จัดทำงบการเงินรวม

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นกำไรสุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตราหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

## 4.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายได้มีหนึ่งสื่อบอกกล่าวแจ้งไปและเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกตามสัญญา



#### 4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต้นได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์ดังกล่าวยังกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดีหรือปรับโครงสร้างหนี้

นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารและสถาบันการเงินต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท คือ เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา และพิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าจะแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อมและเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเลือกค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้ โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะมีการจัดชั้นหนี้ดังกล่าวใหม่ โดยสำหรับลูกหนี้ที่เคยจัดชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญจะปรับเป็นชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน และสำหรับชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือที่กล่าวถึงเป็นพิเศษจะคงจัดชั้นเดิม จนกว่าจะได้รับชำระครบ 3 งวด หรือ 3 เดือนแล้วแต่อย่างใดจะนานกว่า จึงจะมีการปรับเป็นชั้นหนี้ปกติ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

#### 4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีหลายวิธีคือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกวิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนอาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ธนาคารบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

สำหรับการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ หรือ การแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชีกำไรหรือขาดทุนรับรู้ ณ วันโอน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ

#### 4.7 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายประกอบด้วยสิ่งฮาริมทรัพย์สินและสิ่งฮาริมทรัพย์สิน ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ณ วันที่รายงาน ในกรณีที่มีมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอกการขายมีการด้อยค่าจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

#### 4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

*การรับรู้และการวัดมูลค่า*

*สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ*

ธนาคารแสดงที่ดินในราคาประเมินใหม่ตามวิธีราคาตลาด และแสดงอาคารในราคาประเมินใหม่ตามวิธีราคาเปลี่ยนแปลง ณ วันที่มีการประเมินหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อุปกรณ์และส่วนปรับปรุงอาคารแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่ธนาคารก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรงและต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการขายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

*สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่*

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่เพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดิวก่อนนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดิวก่อนนั้น ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เคยตีราคาใหม่ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

*ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง*

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและสิ่งปลูกสร้างอื่น	15-50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ	5 ปี

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 4.9 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

##### ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมได้ถูกทดสอบการด้อยค่าตามข้ออธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 ค่าความนิยมติดลบรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

##### สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม สิทธิการเช่าแสดงเป็นค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

##### รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

##### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	5-10 ปี
สิทธิการเช่า	1-30 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

#### 4.10 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

##### *การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน*

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

##### *การกลับรายการด้อยค่า*

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### 4.11 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และการระงับการส่งคืนหลักทรัพย์

ธนาคารบันทึกสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และการระงับการส่งคืนหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินตามลำดับตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการดังกล่าวแสดงถึงสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และการระงับการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันตามลำดับของธนาคารและบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายหรือหลักทรัพย์ถูกรวมอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง



#### 4.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารได้จัดโครงการผลประโยชน์พนักงานหลายโครงการดังต่อไปนี้

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

การผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดระยะสั้นหรือการปันส่วนกำไร หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้อุตสาหกรรมและการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

##### ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขโดยแบ่งเป็นโครงการต่างๆ ดังนี้

##### โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน ซึ่งธนาคารจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหากและจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม การผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 2 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 2 ถึงอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

##### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานนอกเหนือจากโครงการสมทบเงิน การผูกพันสุทธิของธนาคารจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน ทั้งนี้ได้สุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของธนาคาร และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากโครงการผลประโยชน์เป็นรายการหนึ่งในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

##### ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

การผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานนอกเหนือจากโครงการบำนาญ เป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและงวดก่อนซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินแสดงมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งการผูกพันดังกล่าวคำนวณโดยใช้วิธีเดียวกันกับโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

#### 4.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

#### 4.14 การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การซื้อและการขายเงินลงทุนในวันที่ชำระราคา สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่นๆ รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจะถูกรับรู้ในวันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาภายใต้ข้อกำหนดของตราสารทางการเงินนั้น

##### หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญและสิทธิซื้อหุ้น (สุทธิจากผลกระทบทางภาษี) รับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

##### หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิถูกจัดประเภทเป็นทุนหากไม่มีการระบุงการบังคับไถ่ถอนหรือให้สิทธิเฉพาะกิจการในการไถ่ถอน ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้ถือหุ้น เงินปันผลของหุ้นประเภทนี้รับรู้เป็นการจัดสรรภายในส่วนของทุนเมื่อได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร

#### 4.15 รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

#### 4.16 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Method)

รายได้จากลูกหนี้เช่าการเงินที่ค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4.17 รายได้เงินปันผล

ธนาคารรับรู้รายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

#### 4.18 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ

รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิในกำไรหรือขาดทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.19 เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.20 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มี การกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

#### 4.21 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารและบริษัทย่อยด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน

ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิได้สิ้นสุดลง หุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญทุกประการ กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่หารด้วยผลรวมของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

#### 4.22 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

#### 4.23 เงินตราต่างประเทศ

*รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ*

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (บาท) โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

*หน่วยงานในต่างประเทศ*

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตรา ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เมื่อมีการชำระหนี้รายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้กับหน่วยงานในต่างประเทศ ซึ่งรายการดังกล่าวมิได้คาดว่าจะมีแผนการชำระหนี้หรือไม่มีความเป็นไปได้ว่าจะชำระเงินในอนาคตอันใกล้ กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากรายการทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

#### 4.24 รายการตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
2. กลุ่มตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง



#### 4.25 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

รายการขายลดตัวเงินประเภทผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบี้ยซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอาวัลเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” บริษัทจะโอนบัญชีเงินให้สินเชื่อตามตัวเงินไปหักออกจากบัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” เมื่อตัวเงินนั้นถึงกำหนดชำระและผู้จ่ายเงินได้จ่ายเงินตามตัวเงินแล้ว

#### 4.26 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต

##### 4.26.1 การรับรู้รายได้

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยและค่าธรรมเนียมมีผลบังคับใช้สำหรับเบี้ยประกันรับปีแรก สำหรับเบี้ยประกันรับปีต่อมาจากการต่ออายุบันทึกเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงิน โดยที่เบี้ยประกันค้างรับบันทึกเพิ่มเติมเป็นรายได้ในกรณีที่ค่าธรรมเนียมยังมีผลคุ้มครองต่อไปและอยู่ในระหว่างการเรียกเก็บ

##### 4.26.2 เงินสำรองประกันชีวิต

สำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมสำหรับกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลคุ้มครองอยู่ ณ วันที่รายงาน ซึ่งถูกจัดสรรไว้สำหรับการผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามหลักการทางและวิธีการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไป

ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณรวมไปถึง อัตราการณกรรม อัตราดอกเบี้ยที่คิดลดและอื่นๆ ที่ถูกกำหนดขึ้น ณ วันที่เกิดสัญญา

สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับการประกันภัยกลุ่ม และสัญญาเพิ่มเติมระยะสั้น คำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันตามระยะเวลาความคุ้มครอง

##### 4.26.3 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน โดยบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้บริษัทย่อยยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ณ วันที่รายงาน โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัทย่อย ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของปีถัดไป

#### 4.27 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันภัย

##### 4.27.1 การรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยรับต่อ

รายได้เบี้ยประกันภัยรับรู้เป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกลุ่มกรมธรรม์ประกันภัยหลังหักเบี้ยประกันภัยต่อและยกเลิก และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทย่อยบันทึกรายได้จากการรับประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ส่วนของความคุ้มครองที่เกินกว่า 1 ปี เป็นเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าและค่านายหน้าที่เกี่ยวข้องเป็นรายการค่านายหน้าระยะยาวจ่ายล่วงหน้าภายใต้สินทรัพย์อื่น โดยจะทยอยรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

เบี้ยประกันภัยรับต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อบริษัทได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น ใบคำขอเอาประกันภัยต่อ หรือใบแจ้งการเอาประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ

เบี้ยประกันภัยเอาต่อถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว และหลังจากปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

#### 4.27.2 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทย่อยได้สำรองเงินส่วนหนึ่งของเบี้ยประกันรับเป็นสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ดังต่อไปนี้

ประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์และภัยเบ็ดเตล็ด	- วิธีเฉลี่ยเป็นรายเดือนจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
ประกันภัยขนส่งทางทะเลและขนส่ง(เฉพาะเที่ยว)	- เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
ประกันการเดินทาง	- เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง

#### 4.27.3 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนเมื่อได้รับแจ้งการเรียกชดเชยจากผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นทางการ โดยบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือผู้ประเมินของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัทย่อยทราบ (Incurred but not yet reported) ซึ่งถูกประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต

### 5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

#### กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดตั้งและการควบคุมดูแลกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการพัฒนา การนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในด้านที่เฉพาะเจาะจง โดยจะรายงานกิจกรรมการดำเนินงานที่ได้จัดทำต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงและระบบบริหารความเสี่ยงได้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด สินค้า และบริการที่ให้แก่ลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งที่จะพัฒนาระเบียบข้อบังคับและการควบคุมโดยผ่านการนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายที่เหมาะสม รวมถึงขั้นตอนการดำเนินงานและการวัดผลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน เพื่อที่จะให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบที่ถูกต้อง และรับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบกรอบการบริหารความเสี่ยงว่าเหมาะสมหรือไม่ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ตรวจสอบการควบคุมและวิธีการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

## 5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คุณสัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน และกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ ตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดจนจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญต่างๆ โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิเช่น

- แผนนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด
- นโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี
- นโยบายธรรมาภิบาลแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต
- นโยบายการให้ Rating สำหรับลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ใช่ลูกหนี้รายย่อย
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ จึงมีการใช้วิธีการวัดระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่าย ตลอดจนการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ทั้งในเรื่องของการขยายตัวสินเชื่อ คุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิตและการกระจายการลงทุน เป็นต้น

## 5.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันจะมีผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารและจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากอัตราดอกเบี้ย การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารอนุพันธ์นี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้ว รวมถึงมีการสอบทานและการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

งบการเงินรวม								
2556								
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย		
	ดอกเบี้ย	น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	ดอกเบี้ย	สินเชื่อ	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ได้ทันที	3 เดือน	เดือน	ปี	เกิน 5 ปี	ด้วยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	
(ล้านบาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	35,755	35,755
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	7,630	123,501	6,514	6,474	3,020	-	24,735	171,874
เงินลงทุนสุทธิ	-	109,181	159,946	94,762	115,803	-	24,496	504,188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	954,453	328,147	166,240	243,447	2,633	39,992	369	1,735,281
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	4,132	4,132
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>962,083</b>	<b>560,829</b>	<b>332,700</b>	<b>344,683</b>	<b>121,456</b>	<b>39,992</b>	<b>89,487</b>	<b>2,451,230</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	752,883	411,348	554,812	48,274	-	-	55,594	1,822,911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,542	61,566	3,995	34,186	-	-	11,838	119,127
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	46	5,223	49,705	40,038	-	-	95,012
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	11,666	11,666
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>760,425</b>	<b>472,960</b>	<b>564,030</b>	<b>132,165</b>	<b>40,038</b>	<b>-</b>	<b>79,098</b>	<b>2,048,716</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>201,658</b>	<b>87,869</b>	<b>(231,330)</b>	<b>212,518</b>	<b>81,418</b>	<b>39,992</b>	<b>10,389</b>	<b>402,514</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 352 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี



งบการเงินรวม								
2555								
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(ล้านบาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	31,322	31,322
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	3,523	129,657	2,482	3,204	5,074	-	20,029	163,969
เงินลงทุนสุทธิ	11,305	58,299	207,621	67,864	90,841	-	22,367	458,297
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	859,483	289,341	141,617	216,800	4,065	35,873	307	1,547,486
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	3,463	3,463
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>874,311</b>	<b>477,297</b>	<b>351,720</b>	<b>287,868</b>	<b>99,980</b>	<b>35,873</b>	<b>77,488</b>	<b>2,204,537</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	712,849	380,803	406,093	62,694	-	-	51,620	1,614,059
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	11,079	41,018	4,262	42,177	-	-	8,527	107,063
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	2,094	18,658	51,794	60,031	-	-	132,577
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	8,673	8,673
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>723,928</b>	<b>423,915</b>	<b>429,013</b>	<b>156,665</b>	<b>60,031</b>	<b>-</b>	<b>68,820</b>	<b>1,862,372</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>150,383</b>	<b>53,382</b>	<b>(77,293)</b>	<b>131,203</b>	<b>39,949</b>	<b>35,873</b>	<b>8,668</b>	<b>342,165</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,214 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2556								
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(ล้านบาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	35,584	35,584
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	6,745	120,474	-	5,000	-	-	23,024	155,243
เงินลงทุนสุทธิ	-	97,687	158,039	82,368	16,269	-	13,805	368,168
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	950,603	328,113	166,229	242,185	2,633	38,233	-	1,727,996
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	3,927	3,927
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>957,348</b>	<b>546,274</b>	<b>324,268</b>	<b>329,553</b>	<b>18,902</b>	<b>38,233</b>	<b>76,340</b>	<b>2,290,918</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	752,945	411,019	554,809	48,275	-	-	53,680	1,820,728
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	11,555	61,566	3,995	34,186	-	-	12,690	123,992
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	-	5,223	49,705	40,038	-	-	94,966
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	11,674	11,674
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>764,500</b>	<b>472,585</b>	<b>564,027</b>	<b>132,166</b>	<b>40,038</b>	<b>-</b>	<b>78,044</b>	<b>2,051,360</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>192,848</b>	<b>73,689</b>	<b>(239,759)</b>	<b>197,387</b>	<b>(21,136)</b>	<b>38,233</b>	<b>(1,704)</b>	<b>239,558</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 352 ล้านบาท

\*\* สรุติจากรายได้รอดัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2555								
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน น้อยกว่า 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
(ล้านบาท)								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	31,218	31,218
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	3,224	129,173	-	4	-	-	18,354	150,755
เงินลงทุนสุทธิ	-	46,617	206,944	58,519	13,181	-	21,339	346,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	856,878	289,194	141,173	215,742	4,065	33,590	-	1,540,642
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	3,309	3,309
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>860,102</b>	<b>464,984</b>	<b>348,117</b>	<b>274,265</b>	<b>17,246</b>	<b>33,590</b>	<b>74,220</b>	<b>2,072,524</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	713,103	380,636	406,241	62,694	-	-	51,915	1,614,589
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	15,790	41,018	4,262	42,177	-	-	8,660	111,907
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	2,005	18,658	51,794	60,031	-	-	132,488
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	8,673	8,673
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>728,893</b>	<b>423,659</b>	<b>429,161</b>	<b>156,665</b>	<b>60,031</b>	<b>-</b>	<b>69,248</b>	<b>1,867,657</b>
<b>ผลต่าง</b>	<b>131,209</b>	<b>41,325</b>	<b>(81,044)</b>	<b>117,600</b>	<b>(42,785)</b>	<b>33,590</b>	<b>4,972</b>	<b>204,867</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,214 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากตราสารทางการเงินมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	ยอดตัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ตัวเฉลี่ย	ยอดตัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ตัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	167,138	5,028	3.0	143,879	4,789	3.3
เงินลงทุนสุทธิ	481,242	13,226	2.7	389,984	11,469	2.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,641,383	102,421	6.2	1,420,084	87,135	6.1
เงินรับฝาก	1,718,485	41,927	2.4	1,399,224	33,130	2.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	113,095	1,839	1.6	80,247	1,617	2.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,794	3,910	3.4	194,210	6,543	3.4

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	ยอดตัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ตัวเฉลี่ย	ยอดตัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	ตัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	152,216	4,358	2.9	132,167	4,351	3.3
เงินลงทุนสุทธิ	357,384	8,656	2.4	293,561	7,734	2.6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	1,634,319	102,105	6.2	1,405,508	86,240	6.1
เงินรับฝาก	1,717,658	41,997	2.4	1,397,023	33,112	2.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	117,949	1,858	1.6	83,456	1,655	2.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	113,727	3,881	3.4	194,395	6,537	3.4

\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี



### 5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารการเงินเปลี่ยนแปลงไปหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารมีนโยบายจัดการด้านความเสี่ยงของเงินตราต่างประเทศโดยกำหนดวงเงินของฐานะอัตราแลกเปลี่ยน โดยวงเงินเหล่านี้ ได้แก่ Net Open Position Limits, Open Position by Currency, Management Action Triggers และ Value at Risk โดยมีการกำกับดูแลทุกวัน และเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2556					
	ดอลลาร์					รวม
	บาท	สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่นๆ	
	(ล้านบาท)					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	33,959	974	316	118	388	35,755
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	150,532	19,115	464	409	1,354	171,874
เงินลงทุนสุทธิ	503,440	319	3	-	426	504,188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,599,384	131,172	2,995	279	1,451	1,735,281
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,706	411	11	-	4	4,132
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,291,021</b>	<b>151,991</b>	<b>3,789</b>	<b>806</b>	<b>3,623</b>	<b>2,451,230</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,783,428	37,879	962	172	470	1,822,911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	102,630	16,295	199	2	1	119,127
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,500	49,512	-	-	-	95,012
หนี้สินอื่น	11,220	445	-	-	1	11,666
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,942,778</b>	<b>104,131</b>	<b>1,161</b>	<b>174</b>	<b>472</b>	<b>2,048,716</b>
<b>รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ</b>	<b>348,243</b>	<b>47,860</b>	<b>2,628</b>	<b>632</b>	<b>3,151</b>	<b>402,514</b>
<b>รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน -</b> <b>ภาระผูกพัน (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)</b>	<b>-</b>	<b>(55,086)</b>	<b>(3,323)</b>	<b>(766)</b>	<b>(1,412)</b>	<b>(60,587)</b>

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 352 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	งบการเงินรวม					
	2555					
	ดอลลาร์					
	บาท	สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	30,208	472	235	83	324	31,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	152,778	8,222	411	1,135	1,423	163,969
เงินลงทุนสุทธิ	456,048	1,899	3	-	347	458,297
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,437,887	104,329	2,243	450	2,577	1,547,486
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,165	289	5	-	4	3,463
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,080,086	115,211	2,897	1,668	4,675	2,204,537
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,571,090	37,054	839	4,603	473	1,614,059
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,132	10,784	141	6	-	107,063
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,288	46,289	-	-	-	132,577
หนี้สินอื่น	8,262	410	-	-	1	8,673
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,761,772	94,537	980	4,609	474	1,862,372
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	318,314	20,674	1,917	(2,941)	4,201	342,165
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	-	(20,178)	(1,568)	3,088	(2,530)	(21,188)

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,214 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2556						
	ดอลลาร์					
	บาท	สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	33,853	911	316	118	386	35,584
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	139,050	13,971	464	409	1,349	155,243
เงินลงทุนสุทธิ	367,420	319	3	-	426	368,168
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,593,729	129,542	2,995	279	1,451	1,727,996
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,505	407	11	-	4	3,927
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,137,557	145,150	3,789	806	3,616	2,290,918
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,787,121	32,008	962	172	465	1,820,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,444	16,346	199	2	1	123,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,454	49,512	-	-	-	94,966
หนี้สินอื่น	11,229	444	-	-	1	11,674
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,951,248	98,310	1,161	174	467	2,051,360
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	186,309	46,840	2,628	632	3,149	239,558
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	-	(52,631)	(3,323)	(766)	(1,412)	(58,132)

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 352 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัตถ์บัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2555						
	ดอลลาร์					
	บาท	สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่นๆ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	30,170	407	235	83	323	31,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	142,948	4,842	411	1,135	1,419	150,755
เงินลงทุนสุทธิ	345,903	348	3	-	346	346,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	1,431,969	103,407	2,243	450	2,573	1,540,642
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,014	286	5	-	4	3,309
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,954,004	109,290	2,897	1,668	4,665	2,072,524
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,575,114	33,564	839	4,603	469	1,614,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	100,886	10,874	141	6	-	111,907
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,199	46,289	-	-	-	132,488
หนี้สินอื่น	8,262	410	-	-	1	8,673
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,770,461	91,137	980	4,609	470	1,867,657
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	183,543	18,153	1,917	(2,941)	4,195	204,867
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	-	(20,436)	(1,568)	3,088	(2,530)	(21,466)

\* ก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,214 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

#### 5.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน หรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยเน้นนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลงทุนในลักษณะการบริหารพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) เท่านั้น ที่สามารถทำรายการลงทุนได้ โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารและติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

#### 5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคารและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด



นอกจากนี้ธนาคารได้มีระบบงานเพื่อรองรับการบริหารสภาพคล่องรายวัน ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยใช้เครื่องมือต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิรายวัน ทั้งแบบรายงานที่เป็นตามระยะเวลาดังเหลือก่อนครบกำหนด และรายงานแบบปรับพฤติกรรม รายงานฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุล เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่างๆ (Risk Limit) ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ จากนั้นรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารให้ทราบเป็นรายวัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่ครบกำหนดในสัญญา ดังนี้

งบการเงินรวม							
2556							
ครบกำหนดภายใน						ไม่มี	
	น้อยกว่า	3 - 12	1 - 5	ครบกำหนด	กำหนด		
เมื่อทวงถาม	3 เดือน	เดือน	ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา		รวม
(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	35,755	35,755
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	26,108	129,110	6,540	6,677	3,439	-	171,874
เงินลงทุนสุทธิ	-	109,872	158,945	95,049	115,834	24,488	504,188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	180,815	295,085	199,009	581,719	478,653	-	1,735,281
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,132	-	-	-	-	4,132
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	206,923	538,199	364,494	683,445	597,926	60,243	2,451,230
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	799,079	410,375	558,241	55,216	-	-	1,822,911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,380	51,722	3,995	44,030	-	-	119,127
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	46	5,223	49,705	40,038	-	95,012
หนี้สินอื่น	-	2,573	8,749	344	-	-	11,666
รวมหนี้สินทางการเงิน	818,459	464,716	576,208	149,295	40,038	-	2,048,716
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(611,536)	73,483	(211,714)	534,150	557,888	60,243	402,514

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 352 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต่ออัยคุณภาพ

งบการเงินรวม							
2555							
	ครบกำหนดภายใน					ไม่มี	รวม
	น้อยกว่า	3 - 12	1 - 5	ครบกำหนด	กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	เดือน	ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา	
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	31,322	31,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	22,647	129,765	2,501	3,200	5,856	-	163,969
เงินลงทุนสุทธิ	11,305	58,299	207,621	67,864	90,841	22,367	458,297
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	149,663	270,797	175,073	527,383	424,346	224	1,547,486
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,463	-	-	-	-	3,463
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	183,615	462,324	385,195	598,447	521,043	53,913	2,204,537
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	757,251	379,339	407,998	69,471	-	-	1,614,059
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,606	41,017	4,262	42,178	-	-	107,063
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,094	18,658	51,794	60,031	-	132,577
หนี้สินอื่น	-	2,008	6,183	482	-	-	8,673
รวมหนี้สินทางการเงิน	776,857	424,458	437,101	163,925	60,031	-	1,862,372
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(593,242)	37,866	(51,906)	434,522	461,012	53,913	342,165

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,214 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2556							
	ครบกำหนดภายใน					ไม่มี	รวม
	น้อยกว่า	3 - 12	1 - 5	ครบกำหนด	กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	เดือน	ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา	
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	35,584	35,584
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	24,219	126,024	-	5,000	-	-	155,243
เงินลงทุนสุทธิ	-	97,687	157,722	82,685	16,269	13,805	368,168
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	176,194	294,966	197,979	580,204	478,653	-	1,727,996
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,927	-	-	-	-	3,927
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	200,413	522,604	355,701	667,889	494,922	49,389	2,290,918
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	797,229	410,046	558,237	55,216	-	-	1,820,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,245	51,722	3,995	44,030	-	-	123,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	5,223	49,705	40,038	-	94,966
หนี้สินอื่น	-	2,572	8,757	345	-	-	11,674
รวมหนี้สินทางการเงิน	821,474	464,340	576,212	149,296	40,038	-	2,051,360
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(621,061)	58,264	(220,511)	518,593	454,884	49,389	239,558

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 352 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อต่อคุณภาพ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2555							
	ครบกำหนดภายใน					ไม่มี	รวม
	น้อยกว่า	3 - 12	1 - 5	ครบกำหนด	กำหนด		
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	เดือน	ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา	
(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	31,218	31,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	21,478	129,277	-	-	-	-	150,755
เงินลงทุนสุทธิ	-	46,617	206,944	58,519	13,181	21,339	346,600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	146,543	270,226	174,426	525,102	424,345	-	1,540,642
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,309	-	-	-	-	3,309
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	168,021	449,429	381,370	583,621	437,526	52,557	2,072,524
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	757,800	379,172	408,146	69,471	-	-	1,614,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,451	41,017	4,262	42,177	-	-	111,907
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,005	18,658	51,794	60,031	-	132,488
หนี้สินอื่น	-	2,008	6,183	482	-	-	8,673
รวมหนี้สินทางการเงิน	782,251	424,202	437,249	163,924	60,031	-	1,867,657
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(614,230)	25,227	(55,879)	419,697	377,495	52,557	204,867

\* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,214 ล้านบาท

\*\* รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพ

#### สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากในงบการเงินรวมประกอบด้วย

	2556	2555
	(ร้อยละ)	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	95.2	95.9
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตัวแลกเงิน (งบการเงินรวม)	94.9	94.4

## 6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

โดยปกติแล้วมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินจะใช้ราคาตลาดที่ตราสารนั้นมีการซื้อขายกัน แต่ในหลายกรณีอาจไม่สามารถหาราคาตลาดของตราสารได้ จึงได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมจากวิธีการตีราคาต่างๆ เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดหรือวิธีการตีราคาอื่น วิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวมีผลกระทบเป็นอย่างมากจากข้อสมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราคิดลด และการประมาณการกระแสเงินสด การใช้วิธีการตีราคาที่แตกต่างกันอาจมีผลอย่างมากต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปมูลค่าตามบัญชีกับประมาณการมูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	35,755	35,755	31,322	31,322
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	171,522	171,522	162,755	162,755
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,228	46,228	28,760	28,760
เงินลงทุนสุทธิ	504,188	508,063	458,297	464,329
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,679,097	1,683,423	1,498,993	1,499,572
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>2,436,790</b>	<b>2,444,991</b>	<b>2,180,127</b>	<b>2,186,738</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	1,822,911	1,823,765	1,614,059	1,614,435
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,127	119,111	107,063	106,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,406	8,406	9,603	9,603
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	46,826	46,826	24,973	24,973
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,012	95,012	132,577	132,577
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>2,092,282</b>	<b>2,093,120</b>	<b>1,888,275</b>	<b>1,888,559</b>



งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	35,584	35,584	31,218	31,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	154,891	154,891	149,541	149,541
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	46,315	46,315	28,782	28,782
เงินลงทุนสุทธิ	368,168	370,218	346,600	348,320
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,672,945	1,677,270	1,493,765	1,494,338
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,277,903	2,284,278	2,049,906	2,052,199
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,820,728	1,821,582	1,614,589	1,614,965
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	123,992	123,976	111,907	111,815
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,367	8,367	9,563	9,563
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	46,823	46,823	24,980	24,980
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94,966	94,966	132,488	132,488
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,094,876	2,095,714	1,893,527	1,893,811

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

เงินสด	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันในตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์วัดจากราคาที่เสนอซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ส่วนตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมได้มาจากราคาเฉลี่ยจากแหล่งที่น่าเชื่อถือต่างๆ วิธีการประเมินมูลค่า และการเปรียบเทียบราคาของเครื่องมือต่างๆ ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกันแล้วแต่วิธีใดจะเหมาะสม
เงินลงทุน	<p>มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยธนาคารคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐใช้ราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ในกรณีที่ไม่มีทั้งราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดและราคาซื้อขายครั้งล่าสุด จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ภาครัฐบวกค่าความเสี่ยง (Risk Premium)</li> <li>- สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชนและตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนจะใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</li> <li>- สำหรับเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน</li> <li>- สำหรับตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศ ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้นๆ เมื่อสิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนตราสารหนี้และตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้</li> </ul>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาดบ่อยครั้งและไม่มีความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีนัยสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- เงินให้สินเชื่ออื่นคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน</li> <li>- ดอกเบี้ยค้างรับที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> </ul>
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินรับฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันของเงินรับฝากประเภทเดียวกัน</li> <li>- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> </ul>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 90 วันมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน</li> </ul>

## 7 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นจำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ทั้งนี้ธนาคารและรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มได้ปฏิบัติตามวิธี Basel III ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้มีการนำเสนอตามเกณฑ์เปรียบเทียบ องค์ประกอบของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำแนกได้ดังนี้

			Basel III	
			รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
			2556	2555
			(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย			7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร			146,282	116,925
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			16,083	16,184
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			(5,762)	(5,083)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1			208,719	180,142
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ			40,000	54,000
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติและสำรองที่ตั้งเป็นการเฉพาะและทั่วไป			19,135	15,568
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2			59,135	69,568
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย			267,854	249,710
รวมสินทรัพย์เสี่ยง			1,738,165	1,545,588
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(ขั้นต่ำร้อยละ 8.50)	ร้อยละ	15.4	16.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(ขั้นต่ำร้อยละ 6.00)	ร้อยละ	12.0	11.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(ขั้นต่ำร้อยละ 4.50)	ร้อยละ	12.0	11.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		ร้อยละ	3.4	4.5

			Basel III	
			งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			2556	2555
			(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย			7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร			140,802	112,930
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			16,213	16,173
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			(5,762)	(5,083)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1			203,369	176,136
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ			40,000	54,000
สำรองจัดชั้นสินทรัพย์ปกติและสำรองที่ตั้งเป็นการเฉพาะและทั่วไป			18,955	15,568
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2			58,955	69,568
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย			262,324	245,704
รวมสินทรัพย์เสี่ยง			1,717,592	1,527,568
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(ขั้นต่ำร้อยละ 8.50)	ร้อยละ	15.3	16.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(ขั้นต่ำร้อยละ 6.00)	ร้อยละ	11.9	11.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(ขั้นต่ำร้อยละ 4.50)	ร้อยละ	11.9	11.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		ร้อยละ	3.4	4.6

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555 ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 เรื่ององค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 19/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <a href="http://www.scb.co.th/th/about-scb/investor-relations/financial-information/pillar">http://www.scb.co.th/th/about-scb/investor-relations/financial-information/pillar</a>
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2556

#### การบริหารจัดการทุน

นโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อจัดเตรียมสิ่งที่จะช่วยบรรเทาความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นของตลาดในการสร้างความแข็งแกร่งของธนาคารและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในระหว่างปีตามตารางข้างต้น ระดับเงินทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย



## 8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	11,989	87,700	99,689	12,582	103,300	115,882
ธนาคารพาณิชย์	1,652	21,347	22,999	1,627	15,300	16,927
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	-	5,400	5,400	-	1,910	1,910
สถาบันการเงินอื่น**	2,066	13,924	15,990	1,109	9,558	10,667
รวม	15,707	128,371	144,078	15,318	130,068	145,386
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	138	138	-	109	109
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(276)	(276)	-	(1,198)	(1,198)
รวมในประเทศ	15,707	128,233	143,940	15,318	128,979	144,297
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	6,562	11,606	18,168	3,070	5,150	8,220
เงินเยนญี่ปุ่น	409	-	409	1,135	-	1,135
เงินยูโร	464	-	464	411	-	411
เงินสกุลอื่น	2,966	4,971	7,937	2,713	5,209	7,922
รวม	10,401	16,577	26,978	7,329	10,359	17,688
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	680	680	-	786	786
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(76)	(76)	-	(16)	(16)
รวมต่างประเทศ	10,401	17,181	27,582	7,329	11,129	18,458
รวมในประเทศและต่างประเทศ	26,108	145,414	171,522	22,647	140,108	162,755

\* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

\*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	11,989	87,700	99,689	12,582	103,300	115,882
ธนาคารพาณิชย์	1,652	21,347	22,999	1,388	12,100	13,488
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	-	5,000	5,000	-	1,900	1,900
สถาบันการเงินอื่น**	1,689	8,739	10,428	1,110	8,968	10,078
รวม	15,330	122,786	138,116	15,080	126,268	141,348
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	120	120	-	98	98
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(276)	(276)	-	(1,198)	(1,198)
รวมในประเทศ	15,330	122,630	137,960	15,080	125,168	140,248
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,053	7,966	13,019	2,143	2,698	4,841
เงินเยนญี่ปุ่น	409	-	409	1,135	-	1,135
เงินยูโร	464	-	464	411	-	411
เงินสกุลอื่น	2,962	152	3,114	2,709	211	2,920
รวม	8,888	8,118	17,006	6,398	2,909	9,307
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	2	2
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(76)	(76)	-	(16)	(16)
รวมต่างประเทศ	8,888	8,043	16,931	6,398	2,895	9,293
รวมในประเทศและต่างประเทศ	24,218	130,673	154,891	21,478	128,063	149,541

- \* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนามหาวิทยาลัยขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม
- \*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

## 9 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศหรือดัชนีราคา ตราสารอนุพันธ์ของธนาคารมีดังนี้

1. สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contracts) สัญญาดังกล่าวเป็นข้อตกลงในการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกัน ณ วันที่ในอนาคตที่ระบุไว้
2. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (Currency and interest rate swaps) เป็นข้อตกลงในการแลกเปลี่ยนเงินต้นในสกุลเงินที่แตกต่างกัน และแลกเปลี่ยนคืนเมื่อสัญญาครบกำหนด โดยมีการแลกเปลี่ยนการจ่ายชำระดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องด้วย
3. สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swaps) เป็นข้อตกลงในการแลกเปลี่ยน การจ่ายชำระดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยไม่มีการแลกเปลี่ยนเงินต้น
4. ธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives) หมายถึง ข้อตกลงหรือสัญญาที่มูลค่าขึ้นอยู่กับระดับราคาของตราสารทุน หรือราคาของกลุ่มตราสารทุน หรือดัชนีราคาตราสารทุน (Equity Index) ที่ใช้อ้างอิงในการทำธุรกรรมนั้น
5. ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives) หมายถึง การซื้อขายข้อตกลงที่รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระคืนของสินทรัพย์อ้างอิงที่กำหนด
6. ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์ (Commodity derivatives) หมายถึง ธุรกรรมการซื้อขายสินค้าอ้างอิง หรือ การแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ซึ่งคำนวณจากปริมาณสินค้าอ้างอิงคูณด้วยราคาสินค้าที่ตกลงกันภายในระยะเวลาและเงื่อนไขตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

ธนาคารได้นำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยไปปฏิบัติ โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา (Counterparty risks) โดยการกำหนดและควบคุมวงเงิน การทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยควบคุมวงเงินประเภท Management Action Triggers, Net Open Position, Basis Point Value, Value at Risk และ Management Stress Triggers

จำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ (Notional amounts) ณ วันสิ้นปี ไม่ได้แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วจากรายการตราสารอนุพันธ์ ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของตราสารอนุพันธ์แต่ละประเภทก่อนถึงวันครบกำหนดตามสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์มีดังนี้

งบการเงินรวม				
2556				
จำนวนเงินตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,043,276	24,738	21,547	1,089,561
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	97,723	282,386	116,637	496,746
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	461,053	969,970	206,147	1,637,170
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	122	-	470	592
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	3,494	-	-	3,494

งบการเงินรวม				
2555				
จำนวนเงินตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	950,329	19,623	25,696	995,648
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	37,196	190,181	64,703	292,080
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	470,931	1,021,544	163,137	1,655,612
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	506	613	470	1,589
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	4,627	-	-	4,627

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2556				
จำนวนเงินตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,043,276	24,738	21,547	1,089,561
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	97,967	282,686	118,547	499,200
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	461,053	969,970	206,147	1,637,170
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	-	-	470	470
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	3,494	-	-	3,494

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2555				
จำนวนเงินตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	950,329	19,623	25,696	995,648
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	37,195	190,792	65,040	293,027
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	470,931	1,021,544	163,137	1,655,612
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	484	613	470	1,567
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	4,627	-	-	4,627

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่าตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading Book) และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Banking Book) แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม /			มูลค่ายุติธรรม /		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน	คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	33,731	36,410	1,586,307	16,760	12,636	1,287,728
อัตราดอกเบี้ย	12,288	10,197	1,637,170	11,346	11,678	1,655,612
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	82	95	592	79	88	1,589
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	127	124	3,494	575	571	4,627
รวม	46,228	46,826	3,227,563	28,760	24,973	2,949,556



ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม /		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม /		จำนวนเงิน
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง ณ วันสิ้นปี			คงค้าง ณ วันสิ้นปี		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน		
(ล้านบาท)						
อัตราแลกเปลี่ยน	33,819	36,421	1,588,761	16,773	12,643	1,288,675
อัตราดอกเบี้ย	12,288	10,197	1,637,170	11,346	11,678	1,655,612
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	81	81	470	88	88	1,567
อนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์	127	124	3,494	575	571	4,627
รวม	46,315	46,823	3,229,895	28,782	24,980	2,950,481

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ร้อยละ)			
<b>คู่สัญญา</b>				
สถาบันการเงิน	75.60	77.71	75.52	77.67
บริษัทในกลุ่ม	-	-	0.11	0.05
บุคคลภายนอก	24.40	22.29	24.37	22.28

## 10 เงินลงทุนสุทธิ

### 10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	45,118	19,330	45,110	19,330
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	561	886	561	886
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	536	27	317	-
รวม	46,215	20,243	45,988	20,216

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	300,262	292,225	290,823	284,711
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19,639	6,273	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	935	234	181	234
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	18,110	25,037	10,672	16,841
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,520	1,601	2,520	1,601
ตราสารหนี้อื่นๆ	3,261	2,380	37	85
รวม	344,727	327,750	304,233	303,472

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	ราคาทุน /	ราคาทุน /	ราคาทุน /	ราคาทุน /
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	(ล้านบาท)			
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	108,698	97,135	17,213	21,720
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,062	9,775	683	778
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	739	1,163	530	429
ตราสารหนี้อื่นๆ	2,400	2,401	-	-
รวม	113,899	110,474	18,426	22,927
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(940)	(924)	(757)	(757)
รวม	112,959	109,550	17,669	22,170

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศไทย	545	948	448	910
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	17	17	17	17
รวม	562	965	465	927
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(275)	(211)	(187)	(185)
รวม	287	754	278	742
รวมเงินลงทุนสุทธิ	504,188	458,297	368,168	346,600

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้

งบการเงินรวม								
		2556			2555			
ประเภทของ	ราคาทุน	กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่า	ราคาทุน	กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่า
หลักทรัพย์	ตัดจำหน่าย	ไม่เกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น	ยุติธรรม	ตัดจำหน่าย	ไม่เกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น	ยุติธรรม
(ล้านบาท)								
หลักทรัพย์เพื่อขาย	338,030*	7,568	(871)	344,727	318,940*	8,973	(163)	327,750
หลักทรัพย์ที่จะถือ จนครบกำหนด	113,899	4,181	(1,246)	116,834	110,474	5,423	(315)	115,582
รวม	451,929	11,749	(2,117)	461,561	429,414	14,396	(478)	443,332

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ประเภทของ หลักทรัพย์	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2556			2555			
		กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
(ล้านบาท)								
หลักทรัพย์เพื่อขาย	297,367*	7,124	(258)	304,233	296,461*	7,082	(71)	303,472
หลักทรัพย์ที่จะถือ จนครบกำหนด	18,426	1,294	(1)	19,719	22,927	964	(1)	23,890
รวม	315,793	8,418	(259)	323,952	319,388	8,046	(72)	327,362

\* สุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า

10.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหน่วยลงทุนหรือหุ้นที่จำหน่ายแล้วของกองทุนรวมและนิติบุคคลนั้น แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามอุตสาหกรรมได้ดังนี้

	จำนวนราย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2556	2555	2556	2555
		(ล้านบาท)			
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจการเงิน	2 - 3	38	11,455	37	11,453
อื่นๆ	9 - 11	78	76	76	74
		116	11,531	113	11,527

#### 10.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้กันสำรองค่าเพื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 98 ล้านบาท (2555: 102 ล้านบาท)

#### 11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่าดังนี้

				งบการเงินรวม				
	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท	สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน			
		หลักทรัพย์	ทางตรงและ					
		ที่ลงทุน	ทางอ้อม		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
			2556	2555	2556	2555	2556	2555
			(ร้อยละ)		(ล้านบาท)			
บริษัทร่วม								
ธุรกิจการเงิน								
VinaSiam Bank	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	33.0	33.0	697	697	685	647
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					697	697	685	647



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมลงทุนจากค่าเพื่อการด้อยค่าดังนี้

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		ประเภท หลักทรัพย์	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง	มูลค่าเงินลงทุน วิธีราคาทุน		
		ที่ลงทุน		2556 (ร้อยละ)	2555	2556 (ล้านบาท)	2555
<b>บริษัทย่อย</b>							
<b>ธุรกิจการเงินและการประกัน</b>							
Cambodian Commercial Bank Ltd. (ประเทศกัมพูชา)		ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	634	634
บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด		บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	25	25
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด		ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,107	2,107
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด		จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	222	222
บริษัท ไทยพาณิชย์สาคัดค้านภัย จำกัด (มหาชน)		ประกันภัย	หุ้นสามัญ	60.9	60.9	967	967
บริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		ธุรกิจลีสซิ่ง เช่าซื้อและให้บริการเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	99.4	99.1	10,779	10,719
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	94.7	94.7	9,033	9,033
<b>ธุรกิจบริการ</b>							
บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด		ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	390	390
บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด		ศูนย์จำหน่ายและประเมินราคาทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	10	10
บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด		บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	1	1
<b>ธุรกิจอื่นๆ</b>							
บริษัทเงินทุน ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน)*		การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	99.7	99.7	3,765	3,765
<b>บริษัทย่อยทางอ้อม</b>							
บริษัท มหิธร จำกัด**		บริหารอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>							
<b>ธุรกิจการเงิน</b>							
VinaSiam Bank (ประเทศเวียดนาม)		ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	33.0	33.0	697	697
รวม						28,630	28,570
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า						(746)	(667)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>						<b>27,884</b>	<b>27,903</b>

\* กิจการทั้งหมดได้โอนไปที่ธนาคารในวันที่ 1 ตุลาคม 2555 และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน))

\*\* บริษัทย่อยของบริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด

บริษัทย่อยทั้งหมดจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น Cambodian Commercial Bank Ltd. ซึ่งจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศกัมพูชา

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวมมีดังนี้

	2556			2555		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)			(ตรวจสอบแล้ว)		
	สินทรัพย์	ส่วนของ	สินทรัพย์	ส่วนของ		
	รวม	หนี้สินรวม	เจ้าของ	รวม	หนี้สินรวม	เจ้าของ
	(ล้านบาท)					
ธุรกิจการเงิน	5,617	3,542	2,075	5,726	3,766	1,960
	<b>5,617</b>	<b>3,542</b>	<b>2,075</b>	<b>5,726</b>	<b>3,766</b>	<b>1,960</b>

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)			(ตรวจสอบแล้ว)		
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ขาดทุนสุทธิ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	กำไรสุทธิ
	(ล้านบาท)					
ธุรกิจการเงิน	203	227	(24)	223	222	1
	<b>203</b>	<b>227</b>	<b>(24)</b>	<b>223</b>	<b>222</b>	<b>1</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของนิติบุคคลนั้น แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวมมีดังนี้

2556				
(ไม่ได้ตรวจสอบ)				
	สัดส่วนการลงทุน	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	(ร้อยละ)		(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั่วไป				
บริษัท ฟินิกซ์ แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด*	-	-	-	-
บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด**	33.3	-	-	-
บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด**	25.0	-	-	-

\* ขยายไปในปี 2556

\*\* เงินลงทุนในกิจการที่อยู่ระหว่างปิดกิจการหรือชำระบัญชี ซึ่งยอดคงเหลือในงบการเงินของบริษัทดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคาร

2555						
(ตรวจสอบแล้ว)						
	สัดส่วนการลงทุน	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น		
	(ร้อยละ)		(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั่วไป						
บริษัท ฟินิกซ์ แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	97.6	141	149	(8)		
บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด*	33.3	-	-	-		
บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด*	25.0	-	-	-		
* เงินลงทุนในกิจการที่อยู่ระหว่างปิดกิจการหรือชำระบัญชี ซึ่งยอดคงเหลือในงบการเงินของบริษัทดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการการเงินของธนาคาร						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	2556		2555			
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)		(ตรวจสอบแล้ว)			
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	กำไรสุทธิ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ขาดทุนสุทธิ
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั่วไป						
บริษัท ฟินิกซ์ แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	-	5	11	(6)

## 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	110,356	89,593	109,988	89,287
เงินให้กู้ยืม	1,104,948	970,008	1,100,042	966,361
ตัวเงิน	284,139	275,491	284,139	275,491
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	213,104	192,862	212,728	191,709
อื่นๆ	46,417	40,831	44,737	38,948
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(23,683)	(21,299)	(23,638)	(21,154)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,735,281	1,547,486	1,727,996	1,540,642
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,132	3,463	3,927	3,309
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	1,739,413	1,550,949	1,731,923	1,543,951
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(34,120)	(30,709)	(32,977)	(29,488)
- รายการกลุ่ม	(4,814)	(3,785)	(4,622)	(3,277)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำมากกว่าเกณฑ์ ธปท.	(21,008)	(17,016)	(21,005)	(16,975)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(374)	(446)	(374)	(446)
<b>รวม</b>	<b>1,679,097</b>	<b>1,498,993</b>	<b>1,672,945</b>	<b>1,493,765</b>

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,599,384	-	1,599,384	1,437,885	2	1,437,887
เงินดอลลาร์สหรัฐ	99,615	31,557	131,172	76,327	28,002	104,329
เงินสกุลอื่นๆ	4,725	-	4,725	5,266	4	5,270
<b>รวม</b>			<b>1,735,281</b>			<b>1,547,486</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,593,729	-	1,593,729	1,431,969	-	1,431,969
เงินดอลลาร์สหรัฐ	99,615	29,927	129,542	76,327	27,080	103,407
เงินสกุลอื่นๆ	4,725	-	4,725	5,266	-	5,266
<b>รวม</b>			<b>1,727,996</b>			<b>1,540,642</b>



12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

งบการเงินรวม												
	2556						2555					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม*	รวม*	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม*	รวม*
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
	(ล้านบาท)											
การเกษตรและเหมืองแร่	19,688	311	44	61	33	20,137	12,443	113	35	270	28	12,889
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	577,005	10,048	4,004	2,135	11,175	604,367	499,056	4,532	2,307	913	13,088	519,896
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	122,686	618	221	85	2,417	126,027	109,405	3,317	212	40	2,528	115,502
การสาธารณูปโภคและบริการ	216,358	1,147	882	915	1,352	220,654	195,459	1,935	2,243	392	953	200,982
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	407,494	8,362	3,381	2,497	3,331	425,065	356,819	7,137	2,551	1,894	2,853	371,254
อื่นๆ	318,694	12,878	3,459	1,511	2,489	339,031	313,291	8,106	2,502	954	2,110	326,963
รวม *	1,661,925	33,364	11,991	7,204	20,797	1,735,281	1,486,473	25,140	9,850	4,463	21,560	1,547,486

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
	2556						2555					
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม*	รวม*	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม*	รวม*
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย			ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย		
	(ล้านบาท)											
การเกษตรและเหมืองแร่	19,587	311	44	61	33	20,036	12,394	113	35	270	28	12,840
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	576,019	10,048	4,004	2,135	11,175	603,381	498,466	4,532	2,306	914	13,066	519,284
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	122,682	618	221	85	1,349	124,955	109,402	3,316	212	40	1,452	114,422
การสาธารณูปโภคและบริการ	215,824	1,147	882	915	1,352	220,120	195,178	1,936	2,242	392	953	200,701
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	407,489	8,362	3,381	2,497	3,331	425,060	356,814	7,137	2,551	1,894	2,853	371,249
อื่นๆ	314,807	12,869	3,457	1,510	1,801	334,444	309,744	8,020	2,488	943	951	322,146
รวม *	1,656,408	33,355	11,989	7,203	19,041	1,727,996	1,481,998	25,054	9,834	4,453	19,303	1,540,642

\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

## 12.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	น้อยกว่า		มากกว่า		น้อยกว่า		มากกว่า	
	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)							
ผลรวมของเงินลงทุน								
ขึ้นต้นตามสัญญาเช่า	62,187	147,607	3,310	213,104	53,009	135,644	4,209	192,862
หัก รายได้ทางการเงินรอ								
การรับรู้				(23,499)				(20,933)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวน								
เงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้อง								
จ่ายตามสัญญาเช่า				189,605				171,929
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(4,814)				(3,757)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า								
การเงินสุทธิ				184,791				168,172

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2556				2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	น้อยกว่า		มากกว่า		น้อยกว่า		มากกว่า	
	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม	1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)							
ผลรวมของเงินลงทุน								
ขึ้นต้นตามสัญญาเช่า	61,811	147,607	3,310	212,728	51,934	135,566	4,209	191,709
หัก รายได้ทางการเงินรอ								
การรับรู้				(23,455)				(20,898)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวน								
เงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้อง								
จ่ายตามสัญญาเช่า				189,273				170,811
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(4,622)				(3,683)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า								
การเงินสุทธิ				184,651				167,128

12.5 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินรวม								
	2556				2555			
	เงินให้				เงินให้			
	สินเชื่อและ				สินเชื่อและ			
	จำนวน	ดอกเบี้ย	หลัก	ค่าเผื่อนี้	จำนวน	ดอกเบี้ย	หลัก	ค่าเผื่อนี้
	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ
	(ล้านบาท)				(ล้านบาท)			
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขาย ถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์	3	3,175	1,964	1,024	5	3,326	686	3,334

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2556				2555			
	เงินให้				เงินให้			
	สินเชื่อและ				สินเชื่อและ			
	จำนวน	ดอกเบี้ย	หลัก	ค่าเผื่อนี้	จำนวน	ดอกเบี้ย	หลัก	ค่าเผื่อนี้
	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สงสัยจะสูญ
	(ล้านบาท)				(ล้านบาท)			
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขาย ถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์	3	3,175	1,964	1,024	5	3,326	686	3,334

\* รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินแต่ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ

## 12.6 เงินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสียตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	19,497	17,006	19,033	16,433
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.1	1.0	1.0	1.0
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	39,992	35,873	38,233	33,590
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.1	2.1	2.1	2.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 489 ล้านบาท (2555: 489 ล้านบาท) ทั้งนี้ หากใช้ยอดเงินต้นตามสัญญาสำหรับสินเชื่อที่รับโอนจากกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จะมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 1,068 ล้านบาท (2555: 1,098 ล้านบาท)

## 12.7 เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	56,315	57,842	54,556	56,169
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	3.0	3.4	2.9	3.4

## 12.8 สินทรัพย์จัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

งบการเงินรวม						
2556						
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินให้สินเชื่อ	ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	รวม
			เงินลงทุน	รอการขาย		
			(ล้านบาท)			
จัดชั้นปกติ	1,665,762	133,926	-	-	32	1,799,720
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,588	-	-	-	1	33,589
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,035	-	-	-	1	12,036
จัดชั้นสงสัย	7,204	-	-	-	2	7,206
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,824	-	2,567	1,329	1,181	25,901
	<b>1,739,413</b>	<b>133,926</b>	<b>2,567</b>	<b>1,329</b>	<b>1,217</b>	<b>1,878,452</b>

งบการเงินรวม						
2555						
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินให้สินเชื่อ	ทรัพย์สิน	สินทรัพย์อื่น	รวม
			เงินลงทุน	รอการขาย		
			(ล้านบาท)			
จัดชั้นปกติ	1,489,739	136,285	-	-	33	1,626,057
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,278	-	-	-	2	25,280
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,878	-	-	-	1	9,879
จัดชั้นสงสัย	4,463	-	-	-	1	4,464
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,591	-	1,479	775	793	24,638
	<b>1,550,949</b>	<b>136,285</b>	<b>1,479</b>	<b>775</b>	<b>830</b>	<b>1,690,318</b>

\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี



งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2556						
	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุน	ทรัพย์สิน		รวม
	เงินให้สินเชื่อ	สถาบันการเงิน		รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย				
	ค้างรับ*	ค้างรับ				
(ล้านบาท)						
จัดชั้นปกติ	1,660,067	128,431	-	-	32	1,788,530
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,579	-	-	-	1	33,580
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,033	-	-	-	1	12,034
จัดชั้นสงสัย	7,203	-	-	-	2	7,205
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,041	-	2,369	1,319	651	23,380
	1,731,923	128,431	2,369	1,319	687	1,864,729

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2555						
	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุน	ทรัพย์สิน		รวม
	เงินให้สินเชื่อ	สถาบันการเงิน		รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
	และดอกเบี้ย	และดอกเบี้ย				
	ค้างรับ*	ค้างรับ				
(ล้านบาท)						
จัดชั้นปกติ	1,485,140	130,505	-	-	33	1,615,678
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,192	-	-	-	2	25,194
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,863	-	-	-	1	9,864
จัดชั้นสงสัย	4,453	-	-	-	1	4,454
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,303	-	1,817	767	600	22,487
	1,543,951	130,505	1,817	767	637	1,677,677

\* สรุทิจากรายได้รอตัดบัญชี



งบการเงินรวม									
2555									
แบบรายสินค้า					แบบรายกลุ่ม				
(สินค้าที่ขาย)					(สินค้าที่ซื้อ)				
(ล้านบาท)					(ล้านบาท)				
เงินสำรองชั้นต้นตามเกณฑ์ รมท.									
- จัดชั้นปกติ	1,489,739	1,279,928*	1	12,774	163,499	1,510	14,284		
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,278	18,968*	2	379	5,766	832	1,211		
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,878	3,684**	100	3,684	1,145	415	4,099		
- จัดชั้นสงสัย	4,463	1,304**	100	1,304	648	237	1,541		
- จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	21,591	12,568**	100	12,568	1,528	791	13,359		
รวม	1,550,949	1,316,452		30,709	172,586	3,785	34,494		
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ รมท.									
รวม							17,016		
							51,510		

\* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
 \*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักทรัพย์  
 \*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2556									
	แบบรายสิ้นเชื้อ			แบบรายกลุ่ม					
	(เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย)			(เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย)					
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	อัตราที่ใช้ใน	ยอดสุทธิที่ใช้ใน	การตั้งค่าเพื่อ	ค่าเพื่อหนี้สงสัย	การตั้งค่าเพื่อ	ค่าเพื่อหนี้สงสัย	รวม
	ดอกเบี้ย	การตั้งค่าเพื่อ	หนี้สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัยจะสูญ	หนี้สงสัยจะสูญ	จะสูญ***	หนี้สงสัยจะสูญ	จะสูญ***	
	ค้างรับ		(ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.									
- จัดขึ้นปกติ	1,660,067	1,444,355*	1	14,444	176,113	1,851	16,295		
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,579	24,179*	2	484	9,037	1,349	1,833		
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,033	5,394**	100	5,394	1,395	477	5,871		
- จัดขึ้นสงสัย	7,203	1,906**	100	1,906	947	325	2,231		
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	19,041	10,749**	100	10,749	1,781	620	11,369		
รวม	1,731,923	1,486,583		32,977	189,273	4,622	37,599		
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.									
รวม							21,005		
							58,604		

\* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
 \*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน  
 \*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2555									
		แบบรายสินค้า			แบบรายกลุ่ม				
		(สินค้าที่ขาย)			(สินค้าที่ซื้อ)			(ล้านบาท)	
		(ล้านบาท)			(ล้านบาท)				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.									
- จัดชั้นปกติ - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน - จัดชั้นสงสัย - จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	เงินให้สินเชื่อ	1,485,140	1,276,420*	1	12,764	162,531	1,510	14,274	
	และดอกเบี้ย	25,192	18,968*	2	380	5,681	831	1,211	
	ค้างรับ	9,863	3,684**	100	3,684	1,129	404	4,088	
		4,453	1,304**	100	1,304	638	229	1,533	
		19,303	11,356**	100	11,356	832	303	11,659	
รวม		1,543,951	1,311,732		29,488	170,811	3,277	32,765	
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.									
รวม								16,975	
รวม								49,740	

\* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
 \*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักทรัพย์  
 \*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้



จากการประมาณการของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในการเงินรวมได้ตั้งตามเกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากวิจรณ์ฐานของผู้บริหาร

#### 12.9.2 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

งบการเงินรวม							
2556							
						สำรอง	
						ส่วนที่ตั้ง	
						มากกว่า	
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย		เกณฑ์	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ธปท.	รวม
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	14,284	1,211	4,099	1,541	13,359	17,016	51,510
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,026	622	1,773	691	6,651	3,832	15,595
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,123)	-	(7,123)
อื่นๆ	1	-	-	-	(201)	160	(40)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>	<b>16,311</b>	<b>1,833</b>	<b>5,872</b>	<b>2,232</b>	<b>12,686</b>	<b>21,008</b>	<b>59,942</b>

งบการเงินรวม							
2555							
						สำรอง	
						ส่วนที่ตั้ง	
						มากกว่า	
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย		เกณฑ์	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ธปท.	รวม
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	11,938	144	3,033	4,819	11,323	14,148	45,405
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,369	1,076	1,349	(3,394)	6,196	2,467	10,063
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,145)	-	(4,145)
อื่นๆ	(23)	(9)	(283)	116	(15)	401	187
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>14,284</b>	<b>1,211</b>	<b>4,099</b>	<b>1,541</b>	<b>13,359</b>	<b>17,016</b>	<b>51,510</b>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2556							
						สำรอง ส่วนที่ตั้ง มากกว่า เกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย	สงสัย จะสูญเสีย	บาท.	รวม
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	14,274	1,211	4,088	1,533	11,659	16,975	49,740
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย	2,021	622	1,783	698	6,650	3,870	15,644
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6,940)	-	(6,940)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	160	160
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	16,295	1,833	5,871	2,231	11,369	21,005	58,604

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2555							
						สำรอง ส่วนที่ตั้ง มากกว่า เกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญเสีย	สงสัย จะสูญเสีย	บาท.	รวม
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	11,857	115	2,528	4,435	8,601	13,798	41,334
ได้มาจากการรวมธุรกิจ	43	16	211	488	973	72	1,803
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย	2,374	1,080	1,349	(3,390)	6,092	2,983	10,488
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,007)	-	(4,007)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	122	122
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	14,274	1,211	4,088	1,533	11,659	16,975	49,740

### 13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ได้รวมผลของการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีต่างกันหลายวิธี ดังนี้

งบการเงินรวม									
รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี						สินทรัพย์ที่รับโอน		
	จำนวนราย		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	สินทรัพย์	2556	2555
	(ล้านบาท)						(ล้านบาท)		
การโอนสินทรัพย์	2	20	22	314	22	299	อสังหาริมทรัพย์	19	278
การปรับโครงสร้างหนี้ โดยใช้หลายรูปแบบ	1,044	550	10,017	3,992	10,012	3,992	อสังหาริมทรัพย์	-	1
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	6,628	3,441	9,571	5,819	9,518	5,783			
รวม	7,674	4,011	19,610	10,125	19,552	10,074			

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี						สินทรัพย์ที่รับโอน		
	จำนวนราย		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		ชนิดของ	มูลค่ายุติธรรม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	สินทรัพย์	2556	2555
	(ล้านบาท)						(ล้านบาท)		
การโอนสินทรัพย์	2	20	22	314	22	299	อสังหาริมทรัพย์	19	278
การปรับโครงสร้างหนี้ โดยใช้หลายรูปแบบ	1,044	550	10,017	3,992	10,012	3,992	อสังหาริมทรัพย์	-	1
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	6,628	3,428	9,571	5,817	9,518	5,781			
รวม	7,674	3,998	19,610	10,123	19,552	10,072			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงิน มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)
หนี้ที่มีการปรับโครงสร้างในระหว่างปี	7,674	19,610	4,011	10,125
เงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงิน	994,548	1,873,340	848,124	1,686,452

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556		2555	
	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนราย	มูลหนี้ (ล้านบาท)
หนี้ที่มีการปรับโครงสร้างในระหว่างปี	7,674	19,610	3,998	10,123
เงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงิน	923,223	1,860,354	787,903	1,674,456

อายุถัวเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 12.3 ปี (2555: 11.7 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	9,947	7,846	9,947	7,845
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	27,158	24,888	27,158	24,888
<b>รวม</b>	<b>37,105</b>	<b>32,734</b>	<b>37,105</b>	<b>32,733</b>

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,368	1,795	2,368	1,795
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	13	7	13	7
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	8,959	10,445	8,959	10,444

#### ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	446	590	446	562
ได้มาจากการรวมธุรกิจ	-	-	-	28
ลดลงระหว่างปี	(72)	(144)	(72)	(144)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<b>374</b>	<b>446</b>	<b>374</b>	<b>446</b>



#### 14 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.(01)ว.3258/2543 ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2543 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ได้กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด มีดังนี้

##### บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด งบกระแสเงินสด

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	(ล้านบาท)	
<hr/>		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44	(96)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	22	19
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	11
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	-	(23)
	<hr/>	<hr/>
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	66	(89)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	44	125
เงินลงทุน	4	129
ทรัพย์สินรอการขาย	1	11
สินทรัพย์อื่น	-	(1)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ตราสารหนี้ที่ออกระยะสั้น	(117)	(172)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2	(3)
	<hr/>	<hr/>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
	<hr/>	<hr/>
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-
	<hr/>	<hr/>

## 15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2556			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	9,997	2,360	(2,796)	9,561
สิ่งพิมพ์	355	5,959	(5,195)	1,119
รวม	10,352	8,319	(7,991)	10,680
อื่นๆ	132	895	(729)	298
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,484	9,214	(8,720)	10,978
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,028)	(568)	268	(1,328)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>9,456</b>	<b>8,646</b>	<b>(8,452)</b>	<b>9,650</b>

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	12,721	1,743	(4,467)	9,997
สิ่งพิมพ์	168	2,743	(2,556)	355
รวม	12,889	4,486	(7,023)	10,352
อื่นๆ	65	170	(103)	132
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,954	4,656	(7,126)	10,484
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,189)	(62)	223	(1,028)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>11,765</b>	<b>4,594</b>	<b>(6,903)</b>	<b>9,456</b>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2556				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	9,980	2,360	(2,795)	9,545
สังหาริมทรัพย์	343	5,931	(5,163)	1,111
รวม	10,323	8,291	(7,958)	10,656
อื่นๆ	133	895	(729)	299
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,456	9,186	(8,687)	10,955
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,018)	(568)	267	(1,319)
<b>รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ</b>	<b>9,438</b>	<b>8,618</b>	<b>(8,420)</b>	<b>9,636</b>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2555					
	ยอดต้นปี	ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	เพิ่มขึ้น (ล้านบาท)	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์	12,540	79	1,742	(4,381)	9,980
สังหาริมทรัพย์	123	39	2,463	(2,282)	343
รวม	12,663	118	4,205	(6,663)	10,323
อื่นๆ	66	-	170	(103)	133
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,729	118	4,375	(6,766)	10,456
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,156)	(18)	(53)	209	(1,018)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,573	100	4,322	(6,557)	9,438

กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นขาดทุนจำนวน 411 ล้านบาท และกำไรจำนวน 131 ล้านบาท ตามลำดับ และรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารเป็นขาดทุนจำนวน 637 ล้านบาทและกำไรจำนวน 153 ล้านบาทตามลำดับ

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	7	8	-	-
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	9,554	9,989	9,545	9,980
รวม	9,561	9,997	9,545	9,980

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม									
	2556									
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา (ล้านบาท)	จำหน่าย	อื่นๆ	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า ยอดสุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	6,239	-	(3)	3	6,239	-	-	-	-	(352)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,856	257	-	-	8,113	-	-	-	-	-
อาคาร										
ราคาทุนเดิม	14,799	199	(156)	12	14,854	(6,908)	(411)	145	(8)	(155)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,847	25	-	-	8,872	(655)	(294)	-	-	-
อุปกรณ์	20,506	1,952	(887)	2	21,573	(15,119)	(1,541)	646	(2)	-
อื่นๆ	334	1,770	(1,726)	-	378	-	-	-	-	-
รวม	58,581	4,203	(2,772)	17	60,029	(22,682)	(2,246)	791	(10)	(507)
										35,375

\* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2553 และบริษัททยอยตีราคาเพิ่มในปี 2556

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 2,246 ล้านบาท และ 2,234 ล้านบาท ตามลำดับ



งบการเงินรวม									
2555									
ที่ดิน	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม		
							จำหน่าย	อื่นๆ	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า
ราคาทุนเดิม	6,246	4	(9)	(2)	6,239	-	-	-	(352)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,859	-	(3)	-	7,856	-	-	-	-
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	15,034	292	(524)	(3)	14,799	(7,004)	(408)	7	(154)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,848	-	(1)	-	8,847	(367)	(288)	-	-
อุปกรณ์	18,583	2,846	(907)	(16)	20,506	(14,340)	(1,538)	12	-
อื่นๆ	447	1,982	(2,095)	-	334	-	-	-	-
รวม	57,017	5,124	(3,539)	(21)	58,581	(21,711)	(2,234)	19	(506)
							1,244	(22,682)	35,393

\* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2553 และบริษัทย่อยตีราคาเพิ่มในปี 2556

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 15,705 ล้านบาท (2555: 14,074 ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
2556												
	เพิ่มเติม/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคาสะสม						
						จำหน่าย	อื่นๆ	ยอดปลายปี	ค่าเผื่อการ ตัดยค่า	ยอดสุทธิ		
(ล้านบาท)												
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	5,673	-	(3)	-	5,670	-	-	-	(351)	5,319		
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,504	-	-	-	7,504	-	-	-	-	7,504		
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	14,160	196	(156)	4	14,204	(6,348)	(400)	145	(2)	(6,605)	(137)	7,462
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,714	-	-	-	8,714	(632)	(279)	-	-	(911)	-	7,803
อุปกรณ์	19,076	1,823	(791)	2	20,110	(14,038)	(1,414)	551	(1)	(14,902)	-	5,208
อื่นๆ	334	1,770	(1,726)	-	378	-	-	-	-	-	-	378
รวม	55,461	3,789	(2,676)	6	56,580	(21,018)	(2,093)	696	(3)	(22,418)	(488)	33,674

\* ฐานการตีราคาเพิ่มในปี 2553

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธรรมาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2,070 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2555									
ที่ดิน	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม		
							จำหน่าย	อื่นๆ	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า ยอดสุทธิ
ราคาทุนเดิม	5,675	4	(9)	3	5,673	-	-	-	(351)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,507	-	(3)	-	7,504	-	-	-	7,504
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	14,271	291	(452)	50	14,160	(6,366)	(393)	(35)	(137)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,715	-	(1)	-	8,714	(353)	(279)	-	-
อุปกรณ์	16,954	2,710	(670)	82	19,076	(13,093)	(1,398)	(82)	-
อื่นๆ	447	1,982	(2,095)	-	334	-	-	-	334
รวม	53,569	4,987	(3,230)	135	55,461	(19,812)	(2,070)	(117)	(488)
							981	(21,018)	33,955

\* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2553

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 14,483 ล้านบาท (2555: 13,051 ล้านบาท)

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิมีดังนี้

งบการเงินรวม										
2556										
	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	อื่นๆ	ยอดปลายปี	
	ยอดต้นปี									
									ยอดสุทธิ	
ค่าความนิยม	9,669	-	-	-	9,669	-	-	-	-	9,669
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	4,935	564	-	-	5,499	(3,215)	(530)	-	(3,745)	1,754
อื่นๆ	34	1	-	-	35	(3)	(1)	-	(4)	31
รวม	14,638	565	-	-	15,203	(3,218)	(531)	-	(3,749)	11,454

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 531 ล้านบาท และ 494 ล้านบาทตามลำดับ

งบการเงินรวม									
2555									
		ราคาทุน	เพิ่มเติม/	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำนวน	ยอดสุทธิ
		จำนวน/	รับโอน	อื่น ๆ	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	จำนวน	อื่น ๆ	ยอดสุทธิ
		โอนออก				(ล้านบาท)			
ค่าความนิยม	9,669	-	-	-	9,669	-	-	-	9,669
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	4,312	1,047	(423)	(1)	4,935	(2,777)	(491)	(4)	1,720
อื่นๆ	52	7	(3)	(22)	34	-	(3)	-	31
<b>รวม</b>	<b>14,033</b>	<b>1,054</b>	<b>(426)</b>	<b>(23)</b>	<b>14,638</b>	<b>(2,777)</b>	<b>(494)</b>	<b>(4)</b>	<b>11,420</b>

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,838 ล้านบาท (2555: 1,580 ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2556									
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี (ล้านบาท)	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดสุทธิ	
คำสิทธิทรัพย์สินที่แพร่	4,374	409	-	4,783	(2,895)	(473)	(3,368)	1,415	
<b>รวม</b>	<b>4,374</b>	<b>409</b>	<b>-</b>	<b>4,783</b>	<b>(2,895)</b>	<b>(473)</b>	<b>(3,368)</b>	<b>1,415</b>	

คำตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นจำนวน 473 ล้านบาท และ 438 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2555									
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดปลายปี (ล้านบาท)	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดสุทธิ	
คำสิทธิทรัพย์สินที่แพร่	3,729	1,008	(372)	4,374	(2,457)	(438)	(2,895)	1,479	
<b>รวม</b>	<b>3,729</b>	<b>1,008</b>	<b>(372)</b>	<b>4,374</b>	<b>(2,457)</b>	<b>(438)</b>	<b>(2,895)</b>	<b>1,479</b>	

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักคำตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 1,731 ล้านบาท (2555: 1,488 ล้านบาท)



## 18 สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชีประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
บัญชีพักเพื่อรอการโอนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	2,853	1,678	2,853	1,678
รายการ Option Premium จ่ายล่วงหน้า	843	495	843	495
ลูกหนี้อื่น	838	10,362	838	10,362
อื่นๆ	175	126	175	126
<b>รวม</b>	<b>4,709</b>	<b>12,661</b>	<b>4,709</b>	<b>12,661</b>

## 19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์อื่นสุทธิประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	16,500	989	16,500	989
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	3,277	3,430	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและ ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,604	2,163	1,510	1,194
ยอดดุลสุทธิบัญชีระหว่างกัน	1,751	1,558	1,753	1,528
เงินค้างรับจากการบังคับคดีขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	865	798	865	798
รายได้ค่าบริการค้างรับ	416	936	1,421	1,613
ส่วนเกินที่เกิดจากการทำสัญญาขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า	395	266	395	266
อื่นๆ	5,047	5,791	2,723	3,385
<b>รวม</b>	<b>30,855</b>	<b>15,931</b>	<b>25,167</b>	<b>9,773</b>

## 20 เงินรับฝาก

### 20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	55,627	51,730	53,713	52,024
ออมทรัพย์	842,959	789,048	843,023	789,303
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	204,192	170,408	203,862	170,241
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	293,528	319,637	293,525	319,635
- 1 ปีขึ้นไป	426,605	283,236	426,605	283,386
<b>รวม</b>	<b>1,822,911</b>	<b>1,614,059</b>	<b>1,820,728</b>	<b>1,614,589</b>

### 20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,783,050	378	1,783,428	1,570,624	466	1,571,090
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,134	13,745	37,879	24,071	12,983	37,054
เงินสกุลอื่น	629	975	1,604	5,357	558	5,915
<b>รวม</b>	<b>1,807,813</b>	<b>15,098</b>	<b>1,822,911</b>	<b>1,600,052</b>	<b>14,007</b>	<b>1,614,059</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,786,782	339	1,787,121	1,574,662	452	1,575,114
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,134	7,874	32,008	24,071	9,493	33,564
เงินสกุลอื่น	629	970	1,599	5,357	554	5,911
<b>รวม</b>	<b>1,811,545</b>	<b>9,183</b>	<b>1,820,728</b>	<b>1,604,090</b>	<b>10,499</b>	<b>1,614,589</b>

## 21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3	31,109	31,112	-	30,904	30,904
ธนาคารพาณิชย์	889	35,870	36,759	869	39,695	40,564
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	169	15,772	15,941	170	2,270	2,440
สถาบันการเงินอื่น**	11,469	4,691	16,160	14,922	5,399	20,321
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>12,530</b>	<b>87,442</b>	<b>99,972</b>	<b>15,961</b>	<b>78,268</b>	<b>94,229</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,990	12,305	16,295	1,595	9,189	10,784
เงินเยนญี่ปุ่น	2	-	2	6	-	6
เงินยูโร	199	-	199	141	-	141
เงินสกุลอื่น	2,659	-	2,659	1,903	-	1,903
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>6,850</b>	<b>12,305</b>	<b>19,155</b>	<b>3,645</b>	<b>9,189</b>	<b>12,834</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>19,380</b>	<b>99,747</b>	<b>119,127</b>	<b>19,606</b>	<b>87,457</b>	<b>107,063</b>

\* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

\*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	31,109	31,109	-	30,904	30,904
ธนาคารพาณิชย์	890	35,870	36,760	869	39,695	40,564
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	169	15,772	15,941	170	2,269	2,439
สถาบันการเงินอื่น**	16,285	4,691	20,976	19,674	5,399	25,073
รวมในประเทศ	17,344	87,442	104,786	20,713	78,267	98,980
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,041	12,305	16,346	1,685	9,189	10,874
เงินเยนญี่ปุ่น	2	-	2	6	-	6
เงินยูโร	199	-	199	141	-	141
เงินสกุลอื่น	2,659	-	2,659	1,906	-	1,906
รวมต่างประเทศ	6,901	12,305	19,206	3,738	9,189	12,927
รวมในประเทศและต่างประเทศ	24,245	99,747	123,992	24,451	87,456	111,907

\* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

\*\* สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

## 22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2556		2555		รวม	รวม
			ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ		
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.38 - 3.90	2559 - 2560	-	49,513	49,513	-	46,289	46,289
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	4.50 - 6.25	2561 - 2567	40,000	-	40,000	60,000	-	60,000
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงิน เงินแฟง								
- เงินบาท	อ้างอิงกับตัวแปร*	2556 - 2557	46	-	46	239	-	239
ตัวแลกเปลี่ยน								
- เงินบาท	3.00 - 4.83	2556 - 2557	5,222	-	5,222	25,765	-	25,765
อื่นๆ			231	-	231	284	-	284
<b>รวม</b>			<b>45,499</b>	<b>49,513</b>	<b>95,012</b>	<b>86,288</b>	<b>46,289</b>	<b>132,577</b>

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.38 - 3.90	2559 - 2560	-	49,513	49,513	-	46,289	46,289
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	4.50 - 6.25	2561 - 2567	40,000	-	40,000	60,000	-	60,000
ตั๋วแลกเงิน								
- เงินบาท	3.00 - 4.83	2556 - 2557	5,222	-	5,222	25,915	-	25,915
อื่นๆ			231	-	231	284	-	284
<b>รวม</b>			<b>45,453</b>	<b>49,513</b>	<b>94,966</b>	<b>86,199</b>	<b>46,289</b>	<b>132,488</b>

\* ผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรคืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

## 23 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประมาณการหนี้สินมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
สำรองบำเหน็จและบำนาญ	3,145	2,971	2,859	2,714
ประมาณการหนี้สินจากสิทธิเรียกร้อง	1,905	1,664	1,905	1,664
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพให้ บสท.	1,146	986	1,105	945
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	315	358	300	346
ประมาณการหนี้สินสำหรับการระดมทุนนอก งบแสดงฐานะการเงิน	115	115	115	115
อื่นๆ	78	61	78	61
<b>รวม</b>	<b>6,704</b>	<b>6,155</b>	<b>6,362</b>	<b>5,845</b>

### 23.1 ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ รวมทั้งโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุ	2,470	2,340	2,223	2,119
ผลประโยชน์อื่น	675	631	636	595
<b>รวมมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน</b>	<b>3,145</b>	<b>2,971</b>	<b>2,859</b>	<b>2,714</b>



ค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณอายุที่แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>				
โครงการสมทบเงิน	853	774	740	674
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	355	336	310	263
<b>รวมค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณอายุ</b>	<b>1,208</b>	<b>1,110</b>	<b>1,050</b>	<b>937</b>
<b>รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการ คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	-	508	-	474

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	เกษียณอายุ	อื่นๆ	เกษียณอายุ	อื่นๆ
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,340	631	1,975	377
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	197	38	173	25
ดอกเบี้ย	94	26	73	14
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(161)	(20)	(167)	(7)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการ คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	286	222
<b>ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>2,470</b>	<b>675</b>	<b>2,340</b>	<b>631</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556		2555	
	เกษียณอายุ	อื่นๆ	เกษียณอายุ	อื่นๆ
	(ล้านบาท)			
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์				
ณ วันที่ 1 มกราคม	2,119	595	1,764	348
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	166	35	149	22
ดอกเบี้ย	85	24	66	13
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(147)	(18)	(116)	(6)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการ				
คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	256	218
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,223	636	2,119	595

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555
	(ร้อยละ)	
อัตราคิดลด	4.1 - 4.2	4.1 - 4.2
อัตราเงินเพื่อ	3.5	3.5
อัตราการเพิ่มของค่ารักษาพยาบาล	4 - 4.8	4 - 4.8
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.5 - 10	5.5 - 10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลกระทบของร้อยละ 1 ที่เปลี่ยนแปลงไปของอัตราคิดลดที่สมมติขึ้น มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1
(ล้านบาท)				
ผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	(334)	504	(309)	462

ผลประโยชน์พนักงานที่คาดว่าจะจ่ายแก่พนักงานเกษียณอายุในระยะเวลาสองปีข้างหน้า มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2557	2558
	(ล้านบาท)	
คาดการณ์ผลประโยชน์จ่าย		
การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุ	98	146
อื่นๆ	19	16
<b>ค่าใช้จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>117</b>	<b>162</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2558
	(ล้านบาท)	
คาดการณ์ผลประโยชน์จ่าย		
การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุ	90	140
อื่นๆ	15	14
<b>ค่าใช้จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>105</b>	<b>154</b>

## 23.2 ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ตามสัญญาดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสท. ด้วยราคาตามมูลค่าที่ตั้งของหลักประกันหรือเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในขณะเดียวกันบสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย นอกจากนี้กำไรและขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจะร่วมกันรับผิดชอบระหว่างธนาคารและบสท. ในกรณีที่ตกลงกัน

บสท. ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ยังคงดำเนินการไม่เสร็จสิ้นได้โอนและส่งมอบให้แก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงินดังต่อไปนี้ได้รวมในงบการเงิน

- 1 ตั๋วสัญญาใช้เงินคงค้างจำนวน 875 ล้านบาท และ 745 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับได้ตั้งสำรองเต็มมูลค่าแล้ว
- 2 ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นตามสัญญาจำนวน 1,146 ล้านบาท และ 1,105 ล้านบาทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับได้ถูกแสดงภายใต้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน จากข้อมูลที่ได้รับจาก บสท. ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินไว้อย่างเพียงพอแล้ว

## 24 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วยหนี้สินของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกัน ได้แก่ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ดังนี้

	2556	2555
	(ล้านบาท)	
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
สำรองประกันชีวิต	124,535	100,284
อื่นๆ	962	1,108
บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)		
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,282	2,065
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,425	3,845
<b>รวม</b>	<b>129,204</b>	<b>107,302</b>

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถูกคำนวณตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.26 และ 4.27 ตามลำดับ

## 25 หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
บัญชีพักเพื่อรอการโอนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	8,395	9,187	8,396	9,187
เจ้าหนี้อื่น	4,560	3,183	4,518	3,590
อื่นๆ	139	1,073	61	946
<b>รวม</b>	<b>13,094</b>	<b>13,443</b>	<b>12,975</b>	<b>13,723</b>

## 26 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,946	16,826	16,045	13,101
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11,703	8,729	11,711	8,707
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	3,159	3,325	-	-
เงินมัดจำ	1,116	396	1,030	299
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	445	758	333	660
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	305	2,769	305	2,769
อื่นๆ	2,940	2,558	685	841
<b>รวม</b>	<b>38,614</b>	<b>35,361</b>	<b>30,109</b>	<b>26,377</b>

## 27 สำรอง

### สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจำกัดต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละห้าของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัททุกราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงร้อยละสิบของจำนวนทุนของบริษัท เงินสำรองนี้จะไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

### องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

#### ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

#### ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

### องค์ประกอบอื่นๆ

องค์ประกอบอื่นๆ ประกอบด้วยผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินและการเคลื่อนไหวในทุนสำรอง ดังนี้

## ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

### การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

## 28 เงินปันผล

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2556 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,099 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผล ไปแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2556

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ในอัตรา 3.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 11,897 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2555 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2555 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,399 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผล ไปแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2555 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ในอัตรา 2.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,498 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555

## 29 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินฝาก	-	1	-	-
เงินลงทุน				
หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เป็น				
หลักประกันในธุรกรรมซื้อ (ขายคืน)	45,263	37,427	45,263	37,427
อื่นๆ	25,463	19,647	110	119
<b>รวม</b>	<b>70,726</b>	<b>57,075</b>	<b>45,373</b>	<b>37,546</b>



### 30 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้ามีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
การรับอวัลต์เงิน	4,297	3,487	4,297	3,487
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	214	578	138	543
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	7,434	8,413	7,434	8,413
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	26,898	16,502	26,852	16,447
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	129,813	122,089	129,360	121,730
- การค้าประกันอื่น	173,787	159,907	173,122	159,378
- ลูกหนี้ / เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	11,400	6,482	11,033	6,384
- อื่นๆ	39	95	-	-
<b>รวม</b>	<b>353,882</b>	<b>317,553</b>	<b>352,236</b>	<b>316,382</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันที่ให้แก่อสถาบันการเงินซึ่งถูกสั่งปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 เป็นจำนวน 3 ล้านบาท (2555: 3 ล้านบาท)

### 31 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการสวัสดิการเป็นไปตามราคาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคาร ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่นอกเหนือจากนี้เป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

### 31.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน

เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันที่ให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	เงินรับ สินเชื่อ*	ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ- ผูกพัน	เงินรับ สินเชื่อ*	ฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระ- ผูกพัน
	(ล้านบาท)							
บริษัทรวม	-	9	-	-	-	5	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้นจากการ ปรับโครงสร้างหนี้)	-	-	-	-	-	71	-	32
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้นจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทอื่น)	-	-	-	1	-	-	-	1
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)	-	6,673	-	-	-	4,612	500	-
กิจการที่ผู้บริหารหรือกรรมการหรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มี อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ	-	1,009	-	7	-	593	70	2
กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ของธนาคาร	109	715	20	-	114	620	27	-
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>8,406</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>114</b>	<b>5,901</b>	<b>597</b>	<b>35</b>

\* สรุติจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ 1)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2556				2555			
	เงินรับ		ภาระ-		เงินรับ		ภาระ-	
	สินเชื่อ*	ฝาก	เงินกู้ยืม	ผูกพัน	สินเชื่อ*	ฝาก	เงินกู้ยืม	ผูกพัน
	(ล้านบาท)							
บริษัทย่อย								
ธุรกิจการเงินและการประกัน	-	7,566	835	3,515	-	4,280	1,749	1,519
ธุรกิจอื่นๆ	-	196	-	-	-	3,387	-	-
รวมบริษัทย่อย	-	7,762	835	3,515	-	7,667	1,749	1,519
บริษัทรวม	-	9	-	-	-	5	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้นจากการ ปรับโครงสร้างหนี้)	-	-	-	-	-	71	-	32
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้นจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทอื่น)	-	-	-	1	-	-	-	1
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)	-	6,673	-	-	-	4,612	500	-
กิจการที่ผู้บริหารหรือกรรมการหรือผู้ ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพล อย่างมีนัยสำคัญ	-	1,009	-	7	-	593	70	2
กรรมการและผู้บริหารสำคัญของ ธนาคาร	109	715	20	-	114	620	27	-
<b>รวม</b>	<b>109</b>	<b>16,168</b>	<b>855</b>	<b>3,523</b>	<b>114</b>	<b>13,568</b>	<b>2,346</b>	<b>1,554</b>

\* สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ 1)

### 31.2 รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ
	(ล้านบาท)							
บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	16	-	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	158	19	-	-	65	18

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2556				2555			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ
	(ล้านบาท)							
บริษัทย่อย	22	15,251	96	2,337	30	14,099	114	1,601
บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	16	-	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	158	19	-	-	65	18

### 32 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับและควบคุมกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัล เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ ค่าพาหนะและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,658	1,414	1,284	1,095
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	9	20	5	14
ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง	-	13	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,667</b>	<b>1,447</b>	<b>1,289</b>	<b>1,109</b>

### 33 สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวมีดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2556	2555	2556	2555
		(ล้านบาท)			
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	1,685	1,505	1,576	1,329
	1 - 5 ปี	1,379	1,077	1,262	977
	5 ปี ขึ้นไป	209	73	200	61
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	16	2	10	-
	1 - 5 ปี	8	2	-	-
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	282	234	244	229
	1 - 5 ปี	469	541	412	527

### 34 ส่วนงานดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ส่วนงานดำเนินงานประกอบด้วย

ข้อมูลโครงสร้างการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด) นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ตามข้อมูลที่ได้แสดงด้านล่าง ผลการดำเนินงานของสี่บริษัทย่อยและรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งไม่ได้ถูกบันทึกไปยังหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่งเป็นพิเศษได้ถูกรายงานภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยนั้นซึ่งได้ถูกกระจายเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินซึ่งเป็นส่วนประกอบของงบการเงิน แต่แสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” ในการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้นหมายถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมในการดำเนินธุรกิจของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย รวมถึงการปันส่วนของค่าใช้จ่ายทั่วไป

ธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการบริหาร ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มธุรกิจถูกวัดผลบนเกณฑ์เดียวกับข้อมูลภายในดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	งบการเงินรวม				
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้า	อื่นๆ	รวม
	ขนาดใหญ่	ธุรกิจ	บุคคล		
	(ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,064	13,739	36,574	8,632	73,009
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิบวกเงินปันผลและรายได้อื่น	10,854	4,694	26,848	8,127	50,523
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,918	18,433	63,422	16,759	123,532
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,281)	(5,373)	(32,808)	(1,855)	(47,317)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญ					
การด้อยค่าและภาษีเงินได้	17,637	13,060	30,614	14,904	76,215
หนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่าและภาษีเงินได้					(25,463)
กำไรสุทธิ					50,752

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	งบการเงินรวม (ปรับปรุงใหม่)				
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้า	อื่นๆ	รวม
	ขนาดใหญ่	ธุรกิจ	บุคคล		
	(ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,389	10,854	28,892	8,969	62,104
รายได้ค่าธรรมเนียมนิยมสุทธิบวกเงินปันผลและรายได้อื่น	7,974	4,164	24,534	4,209	40,881
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	21,363	15,018	53,426	13,178	102,985
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,616)	(4,855)	(30,116)	(815)	(42,402)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญ					
การด้อยค่าและภาษีเงินได้	14,747	10,163	23,310	12,363	60,583
หนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่าและภาษีเงินได้					(21,063)
กำไรสุทธิ					39,520



	งบการเงินรวม				
	2556				
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้า	อื่นๆ	รวม
	ขนาดใหญ่	ธุรกิจ	บุคคล		
	(ล้านบาท)				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	685	685
เงินให้สินเชื่อ*	619,687	356,048	748,284	11,262	1,735,281
สินทรัพย์รวม	710,008	337,935	795,790	690,473	2,534,206
หนี้สินรวม	409,576	181,640	1,337,131	357,819	2,286,166

	งบการเงินรวม (ปรับปรุงใหม่)				
	2555				
	กลุ่มธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้า	อื่นๆ	รวม
	ขนาดใหญ่	ธุรกิจ	บุคคล		
	(ล้านบาท)				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	647	647
เงินให้สินเชื่อ*	592,862	299,166	643,658	11,800	1,547,486
สินทรัพย์รวม	639,135	280,969	682,784	667,179	2,270,067
หนี้สินรวม	344,279	163,859	1,218,580	328,006	2,054,724

\* สู่ธจากรายได้รอดัดบัญชี

### 35 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

35.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี		ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี	
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์รวม	2,480,591	75,608	(21,993)	2,534,206	2,234,281	71,580	(35,794)	2,270,067
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	162,856	8,666	-	171,522	156,100	6,655	-	162,755
เงินลงทุนสุทธิ*	504,479	394	-	504,873	458,628	315	-	458,943
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	1,649,634	29,463	-	1,679,097	1,473,139	25,854	-	1,498,993
เงินรับฝาก	1,808,766	14,145	-	1,822,911	1,602,443	11,616	-	1,614,059
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	109,282	9,845	-	119,127	97,874	9,189	-	107,063
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	45,500	49,512	-	95,012	86,288	46,289	-	132,577

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2556				2555			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี		ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี	
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์รวม	2,337,025	68,576	(21,993)	2,383,608	2,114,048	67,062	(35,794)	2,145,316
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	151,380	3,511	-	154,891	146,270	3,271	-	149,541
เงินลงทุนสุทธิ*	395,659	394	-	396,053	374,187	316	-	374,503
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	1,645,099	27,846	-	1,672,945	1,468,828	24,937	-	1,493,765
เงินรับฝาก	1,812,498	8,230	-	1,820,728	1,606,481	8,108	-	1,614,589
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	114,147	9,845	-	123,992	102,718	9,189	-	111,907
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	45,454	49,512	-	94,966	86,199	46,289	-	132,488

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

35.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี		ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี	
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	120,209	2,937	(2,455)	120,691	102,803	2,698	(2,102)	103,399
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(47,745)	(2,392)	2,455	(47,682)	(41,328)	(2,069)	2,102	(41,295)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	72,464	545	-	73,009	61,475	629	-	62,104
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	24,399	77	-	24,476	20,344	112	-	20,456
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	25,981	66	-	26,047	20,418	7	-	20,425
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(60,751)	(207)	-	(60,958)	(51,725)	(73)	-	(51,798)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	62,093	481	-	62,574	50,512	675	-	51,187

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2556				2555			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี		ในประเทศ	ต่างประเทศ	ตัดบัญชี	
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	114,743	2,847	(2,455)	115,135	97,791	2,642	(2,102)	98,331
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(47,812)	(2,386)	2,455	(47,743)	(41,346)	(2,065)	2,102	(41,309)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	66,931	461	-	67,392	56,445	577	-	57,022
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	29,901	22	-	29,923	25,818	68	-	25,886
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	18,433	32	-	18,465	13,596	2	-	13,598
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(58,013)	(147)	-	(58,160)	(49,236)	(17)	-	(49,253)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	57,252	368	-	57,620	46,623	630	-	47,253

### 36 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,028	4,789	4,358	4,351
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	495	391	495	391
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,731	11,078	8,161	7,343
เงินให้สินเชื่อ	91,753	78,965	91,473	78,742
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,668	8,170	10,632	7,498
อื่นๆ	16	6	16	6
<b>รวม</b>	<b>120,691</b>	<b>103,399</b>	<b>115,135</b>	<b>98,331</b>

### 37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก	33,943	26,567	34,013	26,560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,839	1,617	1,858	1,655
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,980	6,657	7,980	6,646
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,190	2,022	2,190	2,022
- อื่นๆ	1,694	4,404	1,695	4,415
เงินกู้ยืม	30	23	1	6
อื่นๆ	6	5	6	5
<b>รวม</b>	<b>47,682</b>	<b>41,295</b>	<b>47,743</b>	<b>41,309</b>

### 38 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,278	1,193	1,268	1,186
- บริการบัตรเครดิตเอ็ม บัตรเดบิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ	5,232	4,885	5,250	4,906
- อื่นๆ	23,064	18,748	28,029	23,855
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,574	24,826	34,547	29,947
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5,098)	(4,370)	(4,624)	(4,061)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>24,476</b>	<b>20,456</b>	<b>29,923</b>	<b>25,886</b>

### 39 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ

รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,726	7,537	5,544	7,557
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,674	(378)	2,674	(378)
- ตราสารหนี้	642	311	594	311
- ตราสารทุน	35	36	(51)	1
- อื่นๆ	2	5	2	5
<b>รวม</b>	<b>9,079</b>	<b>7,511</b>	<b>8,763</b>	<b>7,496</b>



#### 40 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	2,457	639	1,452	165
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(145)	(144)	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	105	8	105	4
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	254	-	(1,026)
รวม	2,417	757	1,557	(857)
กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(53)	86	6	86
- เงินลงทุนทั่วไป	(6)	456	(4)	461
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(81)	(6)	(160)	505
รวม	(140)	536	(158)	1,052
<b>กำไรสุทธิจากเงินลงทุน</b>	<b>2,277</b>	<b>1,293</b>	<b>1,399</b>	<b>195</b>

#### 41 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(863)	362	(863)	362
เงินลงทุนเพื่อขาย	(3)	(4)	(3)	(4)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(10)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	12.9.2	14,494	14,601	9,630
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	7	13	7
<b>รวม</b>	<b>13,641</b>	<b>9,396</b>	<b>13,748</b>	<b>9,995</b>

\* รวมหนี้สูญได้รับคืน

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2556	2555	2556	2555
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
		(ล้านบาท)		
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	12,652	10,682	10,723	8,369
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(831)	985	(800)	990
รวมภาษีเงินได้	11,821	11,667	9,923	9,359

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย	สุทธิจากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย	สุทธิจากภาษี
	เงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(1,465)	322	(1,143)	4,121	(868)	3,253
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	351	(125)	226	(4)	1	(3)
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	(508)	87	(421)
รวม	(1,114)	197	(917)	3,609	(780)	2,829

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2556			2555		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจากภาษี
	เงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้	เงินได้	ภาษีเงินได้	เงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	522	(104)	418	2,631	(526)	2,105
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	-	-	(4)	1	(3)
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	(474)	86	(388)
<b>รวม</b>	<b>522</b>	<b>(104)</b>	<b>418</b>	<b>2,153</b>	<b>(439)</b>	<b>1,714</b>

การกระทบยอคเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	(ปรับปรุงใหม่)			
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		62,574		51,187
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	12,515	23.0	11,773
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(694)		(106)
รวม	18.9	11,821	22.8	11,667

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556		2555	
	(ปรับปรุงใหม่)			
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวม		57,620		47,253
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	11,524	23.0	10,868
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(1,601)		(1,509)
รวม	17.2	9,923	19.8	9,359

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตรา ร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

## ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	562	471	11	8
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,059)	(3,996)	(2,916)	(3,609)
<b>สุทธิ</b>	<b>(2,497)</b>	<b>(3,525)</b>	<b>(2,905)</b>	<b>(3,601)</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
	(ล้านบาท)		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
เงินลงทุน	172	9	105
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	104	11	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	154	619	-
ทรัพย์สินรอการขาย	213	53	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	1	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	141	(8)	-
สินทรัพย์อื่น	52	64	-
เงินรับฝาก	151	56	-
ประมาณการหนี้สิน	1,234	111	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	309	(53)	-
หนี้สินอื่น	92	(33)	-
<b>รวม</b>	<b>2,622</b>	<b>830</b>	<b>105</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
เงินลงทุน	(1,836)	(19)	217
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(419)	(59)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,825)	66	(125)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(32)	5	-
สินทรัพย์อื่น	(35)	8	-
<b>รวม</b>	<b>(6,147)</b>	<b>1</b>	<b>92</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>(3,525)</b>	<b>831</b>	<b>197</b>

งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	216	1	(45)	172
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	236	(132)	-	104
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	250	(96)	-	154
ทรัพย์สินรอการขาย	243	(30)	-	213
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	135	6	-	141
สินทรัพย์อื่น	53	(1)	-	52
เงินรับฝาก	317	(166)	-	151
ประมาณการหนี้สิน	1,038	109	87	1,234
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	254	55	-	309
หนี้สินอื่น	621	(529)	-	92
รวม	3,363	(783)	42	2,622
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	(1,009)	(4)	(823)	(1,836)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(243)	(176)	-	(419)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,823)	(3)	1	(3,825)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(26)	(6)	-	(32)
สินทรัพย์อื่น	(22)	(13)	-	(35)
รวม	(5,123)	(202)	(822)	(6,147)
สุทธิ	(1,760)	(985)	(780)	(3,525)

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	153	-	37	190
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	104	10	-	114
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	16	694	-	710
ทรัพย์สินรอการขาย	204	60	-	264
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	141	(8)	-	133
สินทรัพย์อื่น	4	(4)	-	-
เงินรับฝาก	151	56	-	207
ประมาณการหนี้สิน	1,173	102	-	1,275
หนี้สินอื่น	79	(33)	-	46
รวม	2,025	877	37	2,939
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	(1,473)	(17)	(141)	(1,631)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(385)	(64)	-	(449)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,735)	(3)	-	(3,738)
สินทรัพย์อื่น	(33)	7	-	(26)
รวม	(5,626)	(77)	(141)	(5,844)
สุทธิ	(3,601)	800	(104)	(2,905)



	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
	(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม</b>				
เงินลงทุน	192	-	(39)	153
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	236	(132)	-	104
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	70	(54)	-	16
ทรัพย์สินรอการขาย	232	(28)	-	204
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	135	6	-	141
สินทรัพย์อื่น	12	(8)	-	4
เงินรับฝาก	316	(165)	-	151
ประมาณการหนี้สิน	988	99	86	1,173
หนี้สินอื่น	587	(508)	-	79
รวม	2,768	(790)	47	2,025
<b>หนี้สินภายใต้การควบคุม</b>				
เงินลงทุน	(982)	(4)	(487)	(1,473)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(204)	(181)	-	(385)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,732)	(4)	1	(3,735)
สินทรัพย์อื่น	(22)	(11)	-	(33)
รวม	(4,940)	(200)	(486)	(5,626)
สุทธิ	(2,172)	(990)	(439)	(3,601)

43 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2556	2555	2556	2555
	(ล้านบาท / ล้านหุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	50,233	39,235	47,697	37,894
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายแล้ว	3,399	3,399	3,399	3,399
<b>กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)</b>	<b>14.78</b>	<b>11.54</b>	<b>14.03</b>	<b>11.15</b>

บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิได้สิ้นสุดลงในปี 2552 จึงมีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญทุกประการ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 คำนวณจากกำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี

44 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 68,666 หุ้น ได้ใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 68,666 หุ้นซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2557
- 2) เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้เข้าทำสัญญาแบบมีเงื่อนไขที่จะต้องทำให้ครบถ้วนก่อนในการขายหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 135,660,824 หุ้น ของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 60.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 27.60 บาท แก่ ACE INA International Holdings, Limited และบริษัทในเครือ (รวมเรียกว่า “ACE”)

ในการขายหุ้นสามัญของบริษัทที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ ACE ดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 ของปี 2557 อย่างไรก็ตาม การซื้อขายดังกล่าวนั้นยังคงขึ้นอยู่กับเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญา ซึ่งรวมถึงการอนุมัติจากทางการ ความครบถ้วนและความพึงพอใจของการประเมินราคาทรัพย์สินสุทธิก่อนที่จะทำการซื้อขายกิจการ และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคาร

45 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	2559
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	2557
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า	2557

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่อ งบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

#### 46 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินปี 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอของงบการเงิน ปี 2556 การจัดประเภทรายการเหล่านี้เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ซึ่งเป็นผลจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 นอกจากนี้ไม่มีการจัดประเภทรายการอื่นใดที่มีสาระสำคัญแล้ว

ข้อมูลธนาคาร

# โครงสร้างเงินทุน

## ตราสารทุน

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 70,000 ล้านบาท แบ่งเป็น

หุ้นสามัญ จำนวน 3,415,491,642 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,584,508,358 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 33,992 ล้านบาท แบ่งเป็น

หุ้นสามัญ จำนวน 3,394,010,513 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5,181,685 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

## รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในปัจจุบันมี ดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

### 1. หุ้นสามัญ

จำนวน 3,394,010,513 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

การซื้อขาย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย

- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรเครื่องหมาย SCB
- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย SCB-F

### 2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน 5,181,685 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลักษณะสำคัญของบุริมสิทธิ เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระ เงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถ ใช้สิทธิแปลงใบหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิที่ธนาคารกำหนด

อัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ 1 หุ้น

ราคาใช้สิทธิ ไม่มี

กำหนดเวลาการใช้สิทธิ ทุกๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุกปี โดย

- การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 มีนาคม
- การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 มิถุนายน
- การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดงความจำนงวันที่ 15 - 29 กันยายน
- การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดงความจำนงวันที่ 16 - 30 ธันวาคม

ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำการก่อนวันหยุดนั้น

วิธีการใช้สิทธิ (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ

- (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)
- (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้
  1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด
  2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)
  3. กรณีบุคคลธรรมดา ต้องแนบภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชน หรือ ภาพถ่ายหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าวหรือหนังสือเดินทางที่รับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

กรณีนิติบุคคล ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกให้ไม่เกิน 1 ปี พร้อมกับภาพถ่ายบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่รับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

สถานที่ใช้สิทธิ

- (1) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ
- (2) บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)

## พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

## การถือหุ้นโดยบริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่านบริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 151,058,521 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.44 ของหุ้นทั้งหมด โดยแยกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 151,055,521 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.45 ของจำนวนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.06 ของจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ผ่าน Website: [www.set.or.th/nvdr](http://www.set.or.th/nvdr)

หมายเหตุ NVDR คือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นนิติบุคคลถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดการโอนหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (Foreign Limit)

## นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไร หลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2556 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2555 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 4.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 15,296 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.0 ของกำไรสุทธิประจำปี 2555 ตามงบการเงินรวม

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้นๆ อย่างเต็มที่และมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง



## ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกลุ่ม	805,309,758	-	805,309,758	23.69
2	กองทุนรวม วายุภักษ์ หนึ่ง	785,798,200	-	785,798,200	23.12
3	CHASE NOMINEES LIMITED 42	172,569,800	-	172,569,800	5.08
4	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	151,055,521	3,000	151,058,521	4.44
5	LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	139,819,800	-	139,819,800	4.11
6	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	121,418,972	-	121,418,972	3.57
7	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	102,744,477	-	102,744,477	3.02
8	HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	76,205,294	-	76,205,294	2.24
9	GIC PRIVATE LIMITED - C	48,889,800	-	48,889,800	1.44
10	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	46,610,700	-	46,610,700	1.37
11	ผู้ถือหุ้นอื่นๆ	943,588,191	5,178,685	948,766,876	27.91
ยอดรวมทุนชำระแล้ว		3,394,010,513	5,181,685	3,399,192,198	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		2,137,916,900	4,816,162	2,142,733,062	63.04
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว		1,256,093,613	365,523	1,256,459,136	36.96

หมายเหตุ: กระทรวงการคลัง ถือหุ้นสามัญ 3,071,786 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.09

## ตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตราสารหนี้ที่ออกมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	400 ล้านเหรียญสหรัฐ	3.9%	พฤศจิกายน 2559
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,100 ล้านเหรียญสหรัฐ	3.375%	กันยายน 2560
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555*	20,000 ล้านบาท	4.5%	2565
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555*	20,000 ล้านบาท	4.65%	2567
ตั๋วแลกเงิน	5,222 ล้านบาท	3.00%-4.83%	2557

\* ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

# การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออก จำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน* (บาท)
1	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด 26 Monivong Rd., Sangkat Phsar Thmei 2, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia โทร. 001-855 (23) 426-145, 213-601-2 โทรสาร 001-855 (23) 426-116	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	US\$25,000,000	250,000	250,000	100.000%	634,316,885
2	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด 1060 อาคาร 3 ชั้น 9, 10 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2792-3800 โทรสาร 0-2255-1565	ให้บริการเรียก เก็บหนี้	หุ้นสามัญ	1,000,000	100,000	100,000	100.000%	1,000,000
3	บริษัท อ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด อาคารธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-1702,1704,1707 โทรสาร 0-2544-1701	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	549,000,000	5,490,000	5,490,000	100.000%	389,504,400
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลัส เอ ชั้น 12 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2477 โทรสาร 0-2544-2165	บริษัทบริหาร สินทรัพย์	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	2,500,000	100.000%	25,000,000
5	บริษัท มหิศร จำกัด <sup>(3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลัส เอ ชั้น 2 เลขที่ 18 - 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2937-5400 โทรสาร: 0-2937-5437	บริหารอาคาร	หุ้นสามัญ	66,949,000	669,490	669,490	100.000%	88,168,274
6	บริษัท สยามพีวีดี จำกัด 569 ซอยรามคำแหง 39 (เทพสิลา 1) ถนนรามคำแหง แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2530-7500 โทรสาร 0-2530-7515-6	ศูนย์จำหน่ายและ ประเมินราคา ทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	1,000,000	100.000%	10,000,000
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลัส เอ ทาวเวอร์ 3 อีस्ट ชั้น 21 - 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500 โทรสาร 0-2949-1501	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100,000,000	20,000,000	20,000,000	100.000%	221,573,983
8	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด เลขที่ 19 อาคาร 3 ชั้น 20-21, 101 อาคาร RCP ชั้น G ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลัส ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,000,000,000	200,000,000	200,000,000	100.000%	2,107,396,410

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออก จำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน* (บาท)
9	บริษัท สยามพาณิชย์ เอส พี วี 1 จำกัด <sup>(1) (4)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2592 โทรสาร 0-2937-7721	นิติบุคคล เฉพาะกิจ ภายใต้กฎหมาย การแปลง สินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ และหุ้น บุริมสิทธิ	40,000	400	400	100.000%	40,000
10	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup> (บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)) อาคารสินธร ทาวเวอร์ 2 ชั้น 4 เลขที่ 130 - 132 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	2,987,115,310	597,423,062	595,883,972	99.742%	3,764,752,015
11	บริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1800 โทรสาร 0-2949-1900	ให้บริการเรียก เก็บหนี้	หุ้นสามัญ	5,677,975,020	567,797,502	564,316,277	99.387%	10,779,302,900
12	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อาคารไทยพาณิชย์ (ชิดลม) อาคาร 1 ชั้น 4 - 10 เลขที่ 1060 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2655-4000 โทรสาร 0-2256-1666	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	665,000,000	66,500,000	62,950,033	94.662%	9,033,188,057
13	บริษัท สยามแธทธินเอร์ค จำกัด <sup>(1) (4)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 21 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการสื่อสารผ่าน ดาวเทียม	หุ้นสามัญ	112,500,000	11,250,000	9,182,012	81.618%	91,820,000
14	บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด <sup>(1) (3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 1 เวสต์ เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ที่ปรึกษาและวาง ระบบสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	2,249,993	75.000%	1
15	บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคารไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย ชั้น 12 โครงการนอร์ธปาร์ค 2/4 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทร. 0-2555-9094 โทรสาร 0-2955-0155	ประกันภัย	หุ้นสามัญ	1,114,452,155	222,890,431	135,660,824	60.864%	967,076,318
16	บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมูนิเคชั่น จำกัด <sup>(1)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 17 - 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	700,000,000	7,000,000	2,333,800	33.340%	1
17	ธนาคารวินาสยาม 2 Pho Duc Chinh Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam โทร. 001-84 (83) 821-0557, 821-0360, 821-5353, 821-5353-5 โทรสาร 001-84 (83) 821-0585	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	US\$61,000,000	610,000	201,300	33.000%	697,125,576
18	บริษัท ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) จำกัด <sup>(1)</sup> เลขที่ 313 อาคารซี.พี.ทาวเวอร์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2699-1609 โทรสาร 0-2643-1881	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	25,000	1,000	250	25.000%	1

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออก จำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน* (บาท)
19	บริษัท เอสจี สตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด <sup>(1) (2)</sup> เลขที่ 408/70 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	611,641,180	61,164,118	12,384,277	20.248%	4,838,385
20	บริษัท นิปอนโคเคะ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด <sup>(4)</sup> 90/53 อาคารสารธานี 1 ชั้น 18 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2636-7288 โทรสาร 0-2636-8277	นายหน้า ประกันภัย	หุ้นสามัญ	6,000,000	60,000	11,999	19.998%	1,199,900
21	บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด เลขที่ 93/1 อาคารจีเอฟพี วิทยุ ชั้น 17 อาคารเอ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-6800 โทรสาร 0-2650-6808	ให้บริการระบบ การชำระเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	98,600	19.720%	12,872,310
22	SIAM CEMENT MYANMAR TRADING LTD. No.5 Kabar Aye Pagoda Road, Yankin Township, Yangon, Myanmar โทร. (95-9) 862-3069, (95-1) 548-058 โทรสาร (95-1) 548-058	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	KYAT1,320,000	220	22	10.000%	559,281
23	บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเซอร์ จำกัด <sup>(1)</sup> 39/98 หมู่ที่ 2 ถ.พระราม 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทร. (034) 490-082-7	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	หุ้นสามัญ	193,750,000	25,000,000	2,500,000	10.000%	19,375,000
24	บริษัท นวัตกรรม จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. (053) 767-015 โทรสาร (053) 767-077	ธุรกิจการเกษตร	หุ้นสามัญ	60,000,000	600,000	60,000	10.000%	6,000,000
25	บริษัท นันทวัน จำกัด เลขที่ 161 อาคารนันทวัน ชั้น 11 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	หุ้นสามัญ	10,000,000	20,000	2,000	10.000%	61,753,160
26	บริษัท นานาชาติ เทรคเดอร์ส คอนซอลิเดชั่น จำกัด <sup>(4)</sup> 34/3 อาคารรวมทุนไทยหลังสวน ชั้น 3 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-2020-4 โทรสาร 0-2255-9947	ธุรกิจการเกษตร	หุ้นสามัญ	20,000,000	20,000	2,000	10.000%	2,000,000
27	บริษัท พรีเมัส (ประเทศไทย) จำกัด 90 อาคารไชเบอร์เวิร์ลด์ ทาวเวอร์ ชั้น 27 ทาวเวอร์เอ ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทร. 0-2168-3101 โทรสาร 0-2168-3106	รับจ้างบริหาร อาคาร	หุ้นสามัญ	12,500,000	250,000	25,000	10.000%	1,250,000

#### หมายเหตุ

\* ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคาร และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ภายใต้มาตรา 258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์)

- (1) บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี
- (2) บริษัทที่ธนาคารลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (3) บริษัทที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป และมีการลงทุนทางตรงโดยธนาคาร
- (4) บริษัทที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป และไม่มีการลงทุนทางตรงโดยธนาคาร

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นายอานันท์ ปันยารชุน - นายกรัฐมนตรี (กรรมการอิสระ) - กรรมการกิจการเพื่อสังคม	81	- B.A. (Honors) in Law, Trinity College, University of Cambridge ประเทศอังกฤษ	0.01%	ไม่มี	2540-2552 2536-2554 2538-2554 2551-2554 2553-2554 2533-2555	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- ประธานสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย</li><li>- กรรมการที่ปรึกษา บริษัท อินเทอร์เน็ต เอ็นเตอร์เทนเมนท์ กรุ๊ป (เอ.ไอ.จี.)</li><li>- ประธานกรรมการบริหาร ศูนย์กฎหมายภูมิภาคแม่น้ำโขง</li><li>- สมาชิก โกลบอล ลีดเดอร์ชิพ ฟอรัมเดชั่น</li><li>- ประธานคณะกรรมการปฏิรูป</li><li>- ประธานกรรมการ บริษัท เรียงไหมในเทพาธาร จำกัด</li></ul> <b>ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- ประธานกรรมการ บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li><li>- ประธานคณะกรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย)</li><li>- หุด องค์การยูนิเซฟประเทศไทย</li><li>- ประธานกรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิคาร์ลอส พี รอมูโล</li><li>- กรรมการที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ดัลลิสคอลเลจ กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ</li><li>- กรรมการที่ปรึกษา องค์การเพื่อความโปร่งใสธนาคาร</li><li>- กรรมการ สถาบันอุ ถัน</li><li>- เฟลโลว์ โรงเรียนดัลลิส กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ</li><li>- Consultant บริษัท เซฟรอน เอเชีย เซ้าท์ จำกัด</li><li>- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล</li><li>- ประธานกรรมการ สถาบันลูกโลกสีเขียว</li><li>- ที่ปรึกษาของคณะกรรมการ มูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน</li><li>- ประธานกรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย) ในพระบรมราชินูปถัมภ์</li></ul>
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
2. นายวิฑิต สุรพงษ์ชัย	68	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.Sc. (Engineering), University of California, Berkeley ประเทศ สหรัฐอเมริกา - M.B.A. (Management), Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา - Ph.D., Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ไม่มี	2550-2552 2546-2554 2547-2554 2552-2554 2552-2554	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ บริษัท พันธวินิช จำกัด - กรรมการ สถาบันพัฒนานโยบายสาธารณะ - ประธานกรรมการ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด - กรรมการข้าราชการศาลยุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารและจัดการ คณะกรรมการศาลยุติธรรม - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยมหิดล ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - กรรมการ กลุ่มโรงแรมเคมปินสกี - กรรมการบริหาร สมาคมแต่จิว - รองประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารสถานศึกษาขั้นพื้นฐาน โรงเรียนเพียงอิง - กรรมการ บริษัท พูนสถาวัณย์ จำกัด - กรรมการกิตติมศักดิ์ สนามกอล์ฟอมตะสปริงคันทรีคลับ - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ก-เซลส์ โปเอด จำกัด
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. นายเกษิ สมารักษ์	71	- B.S.B.A. in Accounting, University of the East ประเทศฟิลิปปินส์	-	ไม่มี		ตำแหน่งอื่นในอดีต
- กรรมการอิสระ		- Program for Management Development, Harvard Business School			2547-2553	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทรัพย์ศรีไทยคัลลิงลินค้า จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการตรวจสอบ		ประเทศสหรัฐอเมริกา			2551-2554	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ จำกัด
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2549-2555	- ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการบริหาร สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย
		- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
		- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management			2531-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร สมาคมนักเรียนเก่าฮาร์วาร์ดแห่งประเทศไทย
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2546-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารกับาล สรรพ และพีชการณลดอบแทน บริษัท ทาพา สติล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
		- Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2547-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท มาร์ช พีบี จำกัด
		- Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2548-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ฟือซี (สยาม) จำกัด
		- DCP Refresher Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2553-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อัครา เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
4. ศาสตราจารย์วิชาญ พานิช	71	- แพทยศาสตรบัณฑิต คณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล - ปริญญาโท ด้านมนุษยพันธุศาสตร์, University of Michigan ประเทศ สหรัฐอเมริกา - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Understanding the Fundamental of Financial Statements สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Statement for Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Leadership in the Boardroom Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	-	ไม่มี	2537-2553 2551-2554 2549-2555 2551-2555 2552-2555 2553-2555	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ - ประธานคณะกรรมการการอุดมศึกษา - ประธานกรรมการ มูลนิธิมหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ประธานคณะกรรมการบริหาร สำนักงานรับรองคุณภาพสถาบันพยาบาล ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ แผนกแพทยศาสตร์ มูลนิธินานนมมหิดล - กรรมการ มูลนิธิสิดศรี-สุขวงศ์ - กรรมการ มูลนิธิบัณฑิตยสถานวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย - กรรมการ มูลนิธิสธารณสุขแห่งชาติ - กรรมการ มูลนิธิอิทธิพรชน - กรรมการ มูลนิธิรางวัลสมเด็จเจ้าฟ้ามหิดล ในพระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการ มูลนิธิส่งเสริมวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทยในพระบรม ราชูปถัมภ์ - ประธานกรรมการ มูลนิธิพุทฺทพาสัง - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ - นายกสภา สภามหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการสถาบันคลังสมองของชาติ - ประธานกรรมการ มูลนิธิสถาบันส่งเสริมการจัดการความรู้เพื่อสังคม - อุปนายกสภา สภากาชาดไทย - กรรมการ มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญ - ประธานกรรมการ มูลนิธิเพื่อการพัฒนานโยบายสุขภาพระหว่างประเทศ - กรรมการ มูลนิธิเพื่อการประเมินเทคโนโลยีและนโยบายสุขภาพ - ประธานกรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - ประธานกรรมการ มูลนิธิโรงเรียนรุ่งอรุณ - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง	66	- B.Sc. (Mechanical Engineering), the University of Washington	-	ไม่มี		ตำแหน่งอื่นในอดีต
- กรรมการอิสระ		ประเทศสหรัฐอเมริกา			2533-2552	- กรรมการ บริษัท การ์เด็นเรียวอร์ จำกัด
- ประธานกรรมการสรรหา		- M.B.A. Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา			2548-2552	- กรรมการ บริษัท บริติช แอร์เวย์ จำกัด (มหาชน)
คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2547-2554	- ประธานกรรมการ บริษัท สิงคโปร์เทเลคอมมูนิเคชั่น จำกัด
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2532-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นูติ จำกัด
					2533-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สุภาพฤกษ์ จำกัด
					2535-ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทน บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2538-ปัจจุบัน	- กรรมการบริษัท โดล (ไทยแลนด์) จำกัด
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ล้าลูกากอล์ฟเอนด์คันทริคลับ จำกัด
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามสินธร จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทูเนลดาวัลย์ จำกัด
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เคมีปิ่น สยาม จำกัด
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการ Kempinski Hotels S.A.
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานหรือชื่อบริษัท
6. รองศาสตราจารย์กุลภัทรา ลีโรดม	57	- พานิชยศาสตร์บัณฑิต (การเงิน) (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	2547-2552	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการ ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ		- M.B.A. (Finance), West Virginia University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2549-2552	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- กรรมการตรวจสอบ		- Ph.D. (Finance), University of Pittsburg ประเทศสหรัฐอเมริกา			2549-2552	- ที่ปรึกษาฝ่ายพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
		- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2553	- หัวหน้าภาคการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2549-2554	- อนุกรรมการบัญชีบริหาร สภาวิชาชีพบัญชี
					2554-2555	- กรรมการ Asia-Pacific Advisory Council
					2553-2556	- คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2555-2556	- กรรมการ Global Foundation for Management Education
					ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน	
					2537-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2545-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนท์ไบเกอร์ จำกัด (มหาชน)
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิหม่อมเจ้าหญิงพีธีธรจิราภา เทวกุล
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการดำเนินงาน มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สภาวิชาชีพบัญชี
					2555-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2555-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
					2556-ปัจจุบัน	- อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม
					2556-ปัจจุบัน	- อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยงด้านการลงทุน กองทุนประกันสังคม
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภาวิชาชีพเข้าที่ยึดถือ บางกอก
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการ ของรัฐ
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน กรมบัญชีกลาง
					2556-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
7. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	68	- ปริญญาตรี A.B., Magna Cum Laude (Economics) Dartmouth College ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท Finance Harvard Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ไม่มี	2551-2554 2547-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ซิมโก้ จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บริษัท เค.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
8. นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา - กรรมการ - กรรมการกิจการเพื่อสังคม	71	- B. Sc. (Economics) เกียรตินิยม, London School of Economics, University of London ประเทศอังกฤษ - Ph.D. (Economics), Australian National University ประเทศออสเตรเลีย - Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ไม่มี	2530-ปัจจุบัน 2530-ปัจจุบัน 2530-ปัจจุบัน 2531-ปัจจุบัน 2533-ปัจจุบัน 2534-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2541-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - รองเลขาธิการ สำนักพระราชวัง - กรรมการและผู้ช่วยกรรมการ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - ประธานกรรมการ บริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - เพรสิญญิก มูลนิธิส่งเสริมศิลปในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ - กรรมการ มูลนิธิพระดาบส - เลขาธิการ มูลนิธิสวนสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ - เลขาธิการ มูลนิธิโครงการหลวง - เลขาธิการ มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการ มูลนิธิชัยพัฒนา - ประธานกรรมการ บริษัท บ้านมิ่งเมือง จำกัด - กรรมการ ศิริราชมูลนิธิ - ประธานกรรมการ มูลนิธิอริยราชนิกูล - ประธานกรรมการ บริษัท ทูลด้าวลัย จำกัด - ประธานกรรมการ มูลนิธิสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - กรรมการ บริษัท นวัตกรรม จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการมูลนิธิสยามกัมมาจล - นายกสมาคมผู้บริหารคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
9. หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล	74	- B.Sc. (Business Administration), Indiana University (Bloomington)	-	ไม่มี		ตำแหน่งอื่นในอดีต
- กรรมการ		ประเทศสหรัฐอเมริกา			2545-2552	- ประธานกรรมการ สำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (องค์การมหาชน)
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2552-2556	- กรรมการ Japan-American Institute of Management Science (Hawaii, USA)
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน
					2528-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิแพथยาสมาสเด็จพระศรีนครินทร์ราชบรมราชชนนี
					2532-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวดี จำกัด
					2535-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิราชเทยในสมเด็จพระศรีนครินทร์ราชบรมราชชนนี
					2537-ปัจจุบัน	- กรรมการ และเลขาธิการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในพระบรมราชูปถัมภ์
					2538-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิธัญรักษ์ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทร์ราชบรมราชชนนี
					2542-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิเพื่อการพัฒนากุมารโรคเยื่อหุ้มสมอง
					2544-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระพรยาจารย์ราชญาณและหม่อมเจ้าจงจิตรถนอม ดิศกุล พระธิดา
					2545-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิธัญรักษ์สู่ธรรมชาติ
					2546-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวตะยา จำกัด
					2550-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
					2553-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ สถาบันส่งเสริมและพัฒนากิจการมีดทองหลังพระสืบสานแนวพระราชดำริ
					2553-ปัจจุบัน	- กรรมการและเลขาธิการ มูลนิธิมีดทองหลังพระ
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ มูลนิธิริกาแก้ว
					2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์หลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือบริษัท
10. คุณหญิงญา วัฒนศิริธรรม	68	- B.A. (Natural Sciences and Economics), University of Cambridge ประเทศอังกฤษ	-	ไม่มี	2549-2553	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ		- M.A. (Natural Sciences and Economics), University of Cambridge ประเทศอังกฤษ			2550-2553	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสรรหา คัดสอบแทน และบรรษัทภิบาล		- M.A. (Economic Development), Williams College ประเทศสหรัฐอเมริกา - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Monitoring the Quality of Financial Report สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย			2552-2554	- ประธานกรรมการและประธานอนุกรรมการพิจารณาคำตอบแทน บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย
					2554-2556	- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2554-2556	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
					2555-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
					2546-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธาน Finance Committee สถาบันนิคมแห่งเอเชีย
					2549-ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ มูลนิธิธรรมาภิบาล
					2549-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
					2550-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2551-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และการกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
					2552-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์จำกัดประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2554-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท รอยัล พารากอน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
					2555-ปัจจุบัน	- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการในคณะกรรมการอำนาจการและที่ปรึกษา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สถาบันธุรกิจเพื่อสังคม
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย) ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2556-ปัจจุบัน	- เภรัณยูก สภาภาคใต้ไทย

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
11. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ - กรรมการ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	59	- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - Mini MBA รุ่นที่ 20 กระทรวงการคลัง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - DCP Refresher Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สถาบันพัฒนา ข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการศาลาคุณ	-	ไม่มี	2549-2552 2549-2552 2549-2552 2552-2553 2553-2555 2555-2556 2553-2556 2551-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองปลัดกระทรวงการคลัง - รองประธานกรรมการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน - กรรมการ คณะกรรมการกำกับการชื้อขายสินค้านาสถรลงหน้า - ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง - กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท โรงแม่เอราวัณ จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการควบคุมบริษัท บริษัท ฟินเฝ้าประกันชีวิต จำกัด ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด - รองปลัดกระทรวงการคลัง
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่น 3 กลุ่มธุรกิจ						
12. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส์ - กรรมการอิสระ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	69	- B.A., Rice University ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A, Columbia University Graduate School of Business ประเทศ สหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2551-2554 2550-2555 2550-2555 2552-2555 2555-2556 2538-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการ LT Technology Holding Ltd. - ประธานกรรมการ Oaktree Capital (Hong Kong) Ltd. - กรรมการ Northshore Power Systems - ประธานกรรมการและการกรรมการ Sinommedical Limited - กรรมการ Banyan Capital Mongolia Fund GP Ltd. ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ Pear Tree Point School - ที่ปรึกษา Ambow Education Holding Ltd. - Board of Trustee, Rice University
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่น 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
13. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- Executive Management Program, Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา</li> <li>- Leading Professional Services Firms, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Financial Institutions Governance Program ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>	-	ไม่มี	<p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประธานกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการวางระบบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไฟซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด</li> </ul> <p>ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- อุปนายก สภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>- ประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการสอบบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท น้ำเซกองกรีนิต (1992) จำกัด</li> <li>- คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการ ASEAN CG Scorecard สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด</li> </ul>
14. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว	59	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รัฐประศาสนศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยตำรวจ</li> <li>- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>- ปริญญาบัตร หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> </ul>	-	ไม่มี	<p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ</li> <li>- ที่ปรึกษาด้านความมั่นคงและกิจการพิเศษ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ</li> <li>- รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ</li> <li>- เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด</li> <li>- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</li> </ul> <p>ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานหรือชื่อบริษัท ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
15. นางกรรณิกา ชลิตอากรณ์	66	- Bachelor Degree (Business), University of Colorado ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Management Program (AMP) มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.00%	ไม่มี	2550-2554 2546-2555 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย) - กรรมการที่ปรึกษา MasterCard International (Asia Pacific Region) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้สิทธิ สภาอากาศไทย - ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการรณรงค์เพิ่มผู้บริจาคโลหิต ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - กรรมการ มูลนิธิพระราชบิดาวันคุณท้าววัน - ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการฝ่ายจัดหาทุน มูลนิธิโรดเอดแห่งประเทศไทย
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
16. นายบดินทร์ อัคราณิชย์	69	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา - Master of Comparative Jurisprudence, New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Law, New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Stanford Executive Program, Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.00%	ไม่มี	2552-2555 2553-2556 2544-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการอำนวยการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าสิรินธร - กรรมการและกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท ชินคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด - ที่ปรึกษาฝ่ายกฎหมาย มูลนิธิคีนันแห่งสังคมชาติ - รองประธานกรรมการ มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย - รองประธานอาวุโส สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ มูลนิธิโครงการตำราสังคมศาสตร์และมนุษยศาสตร์ - กรรมการ คณะกรรมการเฉพาะเรื่องด้านกฎหมายเอกชนและธุรกิจของคน กรรมการปฏิรูปกฎหมาย - อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการปฏิรูปกฎหมายด้านการขนส่งในคณะกรรมการปฏิรูปกฎหมาย - อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการดำเนินการศึกษาและปรับปรุงกฎหมายที่จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือก่อให้เกิดการแก่การประกอบอาชีพหรือธุรกิจของบุคคลโดยไม่จำเป็น ในคณะกรรมการพัฒนากฎหมาย
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
17. นายดีเพก ขาหับ - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงินและโครงการ ปรับปรุงธนาคาร	58	- BA (Commerce)(Hons.) SRCC, Delhi University ประเทศอินเดีย - Diploma in Accounting (with distinction), University of Westminster ประเทศอังกฤษ - Fellow, Institute of Chartered Accountants in England of Wales (FCA) ประเทศอังกฤษ - Fellow, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา - Certified Information Systems Auditors (CISA) ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.00%	ไม่มี	2545-2551  2554-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการใหญ่ โครงการปรับปรุงธนาคาร และกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ / กรรมการคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
18. นายหยกพร ดันติเศวตรรัตน์ - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง	58	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advanced Bank Management Program, Wharton University - Advanced Management Program (AMP) Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - National Defense Course, National Defense College of Thailand (ปอ.) (2004) - MBA in Enterprise Risk Management, Terrapinn Financial Training (2010)	0.00%	ไม่มี	2546-2549 2549-2550 2550-2550 2551-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - รองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการ ธนาคารวิญญายาม
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
19. นายอนุณ์ โภคทรัพย์ - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคล และกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	52	- คณะวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) วิทยาการคอมพิวเตอร์และวิศวกรรมซอฟต์แวร์จากวิทยาลัยอิมพีเรียล มหาวิทยาลัยลอนดอน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.)	0.00%	ไม่มี	2549-2550  2552-2556 2552-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้อำนวยการใหญ่สายปฏิบัติการและการจัดการของกลุ่มดัดมิลล์ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดัดมิลล์ อินเตอร์เนชั่นแนล - ที่ปรึกษา คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไทยพาณิชย์ จำกัด - รองประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานหรือชื่อบริษัท ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
20. นายอาทิตย์ นันทวิทยา - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่	46	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่ง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - หลักสูตรนักบริหารงานยุติธรรมระดับสูง สำนักกิจการยุติธรรม - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.)	-	ไม่มี	2549-2551 2551-2552 2552-2553 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - Managing Director, Regional Head of Capital Markets, South East Asia, Standard Chartered Bank - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2 และกลุ่ม GMTS ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการ / ประธานคณะกรรมการการลงทุน บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการและกรรมการ ธนาคารวิภาสยาม
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
21. นายศรัณย์พร ชูติมา - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ	55	- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Ohio University ประเทศสหรัฐอเมริกา - National Defense Course, National Defense College of Thailand (2007) - International Management Program, MIT Sloan Management	0.00%	ไม่มี	2546-2551 2551-2552 2552-2553 2547-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สาย Strategic Clients 1 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มธุรกิจพิเศษ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ดอนเมือง อินเตอร์เนชั่นแนล แอร์พอร์ต โอลด์ จำกัด - กรรมการ บริษัท นันทวัน แมเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท นันทวัน จำกัด - กรรมการ บริษัท รัตนาคาร จำกัด - ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ บจ. บริษัทสินทรัพย์ รัชโยธิน - กรรมการ บริษัท คำเที่ยงพัฒนา จำกัด - กรรมการ บริษัท สานักการพิมพ์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท สยามพีวีแอล จำกัด - กรรมการ บริษัท พรีเมียม (ประเทศไทย) จำกัด - ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานหรือบริษัท ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือบริษัท
22. นายวิชานันท์ พอดดา พราญ - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มเทคโนโลยีและ ปฏิบัติการ	53	- นิตยสารฉบับที่ ๓ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ประเทศอินเดีย - พานิชัยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยขอนแก่น ประเทศอินเดีย - India Chartered Accountant, Institute of Chartered Accountants of India	-	ไม่มี	2524-2527  2528-2531 2531-2532  2532-2535 2535-2539 2540-2545  2546-2548 2549-2551  2551-2553  2554-2555 2555-2556  2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - Chartered Accountant, Financial Management, Audit and Consulting, Ford, Rhodes, Parks & Co-Chartered Accountants Accountants - Manager, System and Services, American Express - AVP/Head, Technology Operations/Chief Technology Officer, India Citibank N.A - CIO/SVP/VP and Systems Director, India - SVP/COO/Director, Operations, India - MD/Regional Head, Operations & Technology/COO, CEEMEA and Indian Sub-Continent - MD and Global Operations and Servicing Head, International Cards - EVP/MD/Head, Global Operations and Technology, Global Consumer Bank - EVP and COO, Int'l Operations and Technology Head, Global Consumer Group - Chairman and CEO/Founder Investor, aurionPro Solutions Limited - Non-Executive Chairman ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน ที่ปรึกษา Upper Berkeley ที่ปรึกษา Ses/Quest Asia Advisor

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานหรือชื่อบริษัท ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นางกรนิการ์ งามไสกี	57	- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Master of Management, Sasin Graduate Institute of Business Administration - Leadership Program, Capital Market Academy - National Defense Course, National Defense College of Thailand (2009) - Advanced Strategic Management IMD-ASM, Switzerland (2012)	-	ไม่มี	2550-2553 2545-2555 2552-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลุ่มตรวจสอบและกำกับ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟินเนซ่า จำกัด ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารวิภาสยาม - กรรมการ สกวิชัยบัญชี - กรรมการ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด - กรรมการตรวจสอบ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุญวิท จำกัด
2. นางศิริบรรจง อุทโยภาศ	52	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.00%	ไม่มี	2547- 2555 2555- ปัจจุบัน 2556- ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้จัดการสำนักงานบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และเลขานุการบริษัท ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - เลขานุการบริษัท บริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

# รายละเอียดการเป็นกรรมการในบริษัทต่างๆ ของผู้บริหารของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2556

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
1	นางสุธารทิพย์ พิธิฐบัณฑิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองผู้จัดการกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กรรมการ	บจ. แมกซ์วิน บิลเดอร์ส
2	นางกรรณิการ์ งามโสภี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มตรวจสอบและกำกับ	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	VINA SIAM BANK บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด
3	นางองค์อร อาภากร ณ อยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารงานสื่อสารองค์กร	กรรมการ กรรมการ	บมจ. อิมพีเรียล เทคโนโลยี แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส บจ. ดอนเมือง อินเตอร์เนชั่นแนล แอร์พอร์ต โยเต็ล
4	นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเครือข่ายสาขา	กรรมการ กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
5	นายภุชงค์ อรรถภุชงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจขนาดใหญ่ 2	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ยูโนเด็ค แสตนด์บาย เทอร์มินัล
6	นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส Customer Segment	กรรมการ กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย บจ. เนชั่นเนล โอเพอริเอชัน
7	นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์	กรรมการ กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ลิซ่าชิ่ง บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
8	นายธันว์ เจริญสุวรรณ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลยุทธ์ลูกค้าบุคคลและกลยุทธ์และพัฒนาลูกค้าธุรกิจ	กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์
9	นางสาวอารยา ภูพานิช ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	กรรมการ กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ลิซ่าชิ่ง บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
10	นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารงานบริการ และปฏิบัติการ	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บลจ. ไทยพาณิชย์ บมจ. ไทยพาณิชย์ลิซ่าชิ่ง บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
11	นายเกรียง วงศ์หนองเตย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายจัดการและควบคุมบัญชี	ประธานกรรมการ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. มหิศร บล. ไทยพาณิชย์ บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด บมจ. ไทยพาณิชย์ลิซ่าชิ่ง
12	นางสาว Ellen Nora Ryan ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการดำเนินงาน	กรรมการ Director	บลจ. ไทยพาณิชย์ Cashel Risk Management (S) Pte Ltd
13	นายวรวิจน์ สุวคนธ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มทรัพยากรบุคคล	ประธานกรรมการ	บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
14	นายพิเศษ เสตเสถียร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายธุรกรรมสินเชื่อ 1 และธุรกรรมตลาดทุน	กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ลิสซิ่ง
		กรรมการ	บมจ. ทีอาร์ซีคอนสตรัคชั่น
		กรรมการ	บจ. พันธศิริ เทคโนโลยี
		กรรมการ	บมจ. ไทยแลนด์ไอออนเวอร์ก
		กรรมการ	บมจ. อีเทอเนล เอนเนอยี
15	นายโสภณ อัครวานิชิต ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายวาณิชธนกิจ	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บล. ไทยพาณิชย์
		กรรมการ	บจ. คอนฟิเดนท์ แคปปิตอล
16	นายสมิทธิ์ พนมยงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายเงินฝากและการลงทุน	กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์
		กรรมการ	บมจ. เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์
		กรรมการ	บจ. เอสซีเอส พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์
		กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย
17	นายชาณุมนุ สุมาวงศ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายธุรกรรมสินเชื่อ 2	กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์
		กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
18	นางสาวพิทกุล ศรีหันท ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	กรรมการ	บจ. สยามพิริวีวัฒน์
19	นายกิตติศ อารมย์ดี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	กรรมการ	บจ. สายเมฆ
20	นางสาวศรียา เวชากุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ข้อมูลเพื่อการบริหาร และ Client Services	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บลจ. ไทยพาณิชย์
		กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
21	นายรังสิ วงษ์กิจบัญชา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ 4 และ 5	กรรมการ	บจ. ยู ดี ดริกสโตร (2001)
22	นายมานพ เสงี่ยมบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สาย International Banking Business	กรรมการ	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารตามตารางข้างต้นไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง  
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ	รายชื่อบริษัทย่อย												รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง		
	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง	๒๖๕๖ กรมบัญชีกลาง
1 นายอานันท์ ปันยารชุน															
2 ดร. วิจิตร สุพงษ์ชัย															
3 นายมาริช สมามัง															
4 ศ.นพ. วิจาณ พานิช															
5 นายชุมพล ณ ลำเลียง															
6 รศ.ดร. กุลภัทรา ลิโรดม															
7 นายเอกกมล ศิริวัฒน์															
8 นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช															
9 ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา															
10 หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล															
11 คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม															
12 นางสาวสกา ปิยะจิตติ															
13 นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คัส															
14 พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว															
15 นางกรรณิกา ขลิตอาภรณ์															
16 นายบัณฑิต อัคราณัติ															
17 นายดีเพท ซาห์															
18 นายหยกพร ตันติเศวรัตน์															
19 นายอนุทิน โกศลพิทย															
20 นายอาทิตย์ นันทวิทยา															
21 นายศรัณย์พร ชูติมา															
22 นายมาเนช พรานู															
23 นายเกรียง วงศ์หนองเตย															

รายชื่อบริษัทย่อย															
รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง															

รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง															
รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง															

บริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ที่ไม่มีผู้บริหารธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- บริษัท สยามพาณิชย์ เอส พี วี 1 จำกัด <sup>(1)</sup>
- บริษัท สยามแท่งเหล็กเทรดดิ้ง จำกัด <sup>(1)</sup>
- บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด <sup>(1)</sup>
- บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมูนิเคชั่น จำกัด <sup>(1)</sup>
- บริษัท ดับบลิวทีโอ (ประเทศไทย) จำกัด <sup>(1)</sup>
- บริษัท เอสดี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด <sup>(1)(2)</sup>
- บริษัท นิปปอนโคโอะ อินชัวร์نس โบรเกอส์ (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอช จำกัด
- SIAM CEMENT MYANMAR TRADING LTD.
- บริษัท ไทย ยูเอสเอเอส จำกัด <sup>(1)</sup>
- บริษัท นานาชาติ เพาเวอร์ส คอนสตรัคชั่น จำกัด

หมายเหตุ : x = ประธานกรรมการ // = กรรมการ / = ผู้ชำระบัญชี  
(1) = บริษัทอยู่ระหว่างการจดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี  
(2) = บริษัทที่ธนาคารลงทุนในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

# รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ		รายชื่อบริษัทย่อย											
		ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ฟลัส จำกัด	บริษัท อ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด	บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	บริษัท ไทยพาณิชย์เอสซีจี จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
1	นาย นะเพ็งพาแสง กฤษณามระ	X											
2	นาย เพิ่มพูน ไกรฤกษ์	//											//
3	นาย มาณพ เสี่ยมบุตร	//											
4	นาย สุริยะ เต็มเลิศมนัสวงษ์	//											
5	นาย อภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	//											
6	นาย โยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	//											
7	นาย เกรียง วงศ์หนองเตย	//		//	//	X			//	/	//		
8	นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์		X					//		/	//		
9	นางสาว อารยา ภูพานิช		//										
10	นาย ชาญมณู สุมาวงศ์		//							/			
11	นางสาว ศรัณยา เวชากุล		//					//					
12	นาย วรวัจน์ สวคนธ์			X									
13	นาย เสรี วัฒนารางศิริ			//		//	//						
14	นาย บุญเกียรติ วิสิทธิ์กาศ			//		//							
15	นาย พันศักดิ์ ชาวประเสริฐ			//		//							
16	นาง ศศิธร เชาวไฉ			//									
17	นางสาว ธัญธร กิริยาพงษ์			//									
18	นาย ศรัณย์ทร ชูติมา				X		X						
19	นาง วิริสสา บุญญาสัย				//								
20	นาง พิกุล ศรีมหันต์						//						
21	นาย เสกสม ศรีรุ่งเรืองเดชา						//						
22	นาย ไพบูลย์ ตั้งกนกโพธิ์						//						
23	นาย สมภพ อมรรัตนศักดิ์						//						
24	นาย ญูรณ์ โภคทรัพย์							X				//	
25	นางสาว Ellen Nora Ryan							//					
26	นาย ธันว์ เจริญสุวรรณ							//					
27	นาย สมิทธิ์ พนมยงค์							//					//
28	นาง โชติกา สวานานนท์							//					
29	นาย อาทิตย์ นันทวิทยา								X			//	
30	นาย หยกพร ตันติเศวตรรัตน์								//				



รายชื่อกรรมการ	รายชื่อบริษัทย่อย											
	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ฟลัส จำกัด	บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท มหิศร จำกัด	บริษัท สยามฟิวด์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	บริษัท ไทยพาณิชย์สัจจ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ไทยพาณิชย์สัจจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
31	นาย พิเศษ เสตเสถียร							//		//		
32	นาย โสภณ อัศวานุชิต							//				
33	นาย วศิน ไสยวรรณ							//				
34	หม่อมหลวง ทองมกุฏ ทองใหญ่							//				
35	นาย มนตรี โชติกประคัลภ์								/			
36	นาย วิรติ รัตนารณ									//		//
37	นาย ยุทธ วรรณธาร									//		
38	นาย ณรงค์ ศรีจักรินทร์									//	//	
39	คุณหญิง ชญา วัฒนศิริธรรม										X	X
40	นาย วีระชัย ตันติกุล										//	
41	นาย ดีแพก ขาหับ										//	
42	นางสาว พรรณพร คงยิ่งยง										//	//
43	นางสาว อมรทิพย์ จันทรศรีขวลา										//	
44	นาย วิพล วรเสาทฤท										//	
45	นาย วีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ										//	
46	นาย อุทิศ ธรรมมาวาทิน										//	
47	นาง อรนุช สูงสว่าง											//
48	นาย เดชาภิวัฒน์ ณ สงขลา											//
49	นาย จิรวุฒิ บุญศิริ											//
50	นาย รุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์											//

หมายเหตุ : x = ประธานกรรมการ // = กรรมการ / = ผู้ชำระบัญชี

<sup>(1)</sup> = บริษัทที่หยุดดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

## รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2556			ณ 31 ธันวาคม 2555			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง*	รวม	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง*	รวม	
1. นายอาเนนท์ ปันยารชุน นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	58,127	402,966	461,093	58,127	402,966	461,093	-
2. ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
3. นายมาริน สมารัมภ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	-	-	-	-	-	-	-
4. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ กิจการเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
5. นายชุมพล ณ ลำเลียง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
6. รองศาสตราจารย์ ดร.กุลภัทรา ลิโรตม กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-	-	-
7. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-	-	-
8. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-	-	-
9. ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
11. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม กรรมการอิสระ กรรมการกิจการเพื่อ สังคม และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
13. Mr.Robert Ralph Parks กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
14. พล.ต.อ.อดุลย์ แสงสิงแก้ว กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม	53,000	-	53,000	43,000	-	43,000	10,000
16. นายบดินทร์ อัสวานิชย์ กรรมการ กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย	15,000	580	15,580	15,000	580	15,580	-
17. Mr.Deepak Sarup รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงินและ โครงการปรับปรุงธนาคาร	15,000	-	15,000	-	-	-	15,000

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2556			ณ 31 ธันวาคม 2555			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง*	รวม	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง*	รวม	
18. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง	-	9,434	9,434	-	9,434	9,434	-
19. นายณนน์ โภคทรัพย์ รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	10	-	10	10	-	10	-
20. นายอาทิตย์ นันทวิทยา รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
21. นายศรัณย์ทร ชูติมา รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ	1,040	4,310	5,350	1,040	4,310	5,350	-
22. Mr.Vishwanath Prabhu (Banesh) รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มเทคโนโลยีและ ปฏิบัติการ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ \* ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหาร หมายถึง

- (1) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร
- (2) นิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร และ (1) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล
- (3) นิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลตามข้อ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล
- (4) นิติบุคคลที่มีบุคคลตาม (3) เป็นผู้ถือหุ้นต่อไปเป็นทอดๆ เริ่มจากผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลตาม (3) และแต่ละทอดเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลที่ถูกถือหุ้นดังกล่าว

## เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2556

สำนักงานเขตพื้นที่		43 แห่ง
สำนักงานสาขาทั่วประเทศ		1,173 แห่ง
กรุงเทพและปริมณฑล	530 แห่ง	
ต่างจังหวัด	643 แห่ง	
สำนักงานสาขาต่างประเทศ		4 แห่ง
ธนาคารในเครือ	1 ธนาคาร	4 สาขา
ธนาคารร่วมทุน	1 ธนาคาร	10 สาขา
สำนักงานตัวแทน		2 แห่ง
สำนักงานธุรกิจ: ธุรกิจขนาดกลาง		38 แห่ง
สำนักงานธุรกิจ: ธุรกิจขนาดย่อม		37 แห่ง
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ		47 แห่ง
ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		108 แห่ง
กรุงเทพมหานคร	25 แห่ง	
แหล่งท่องเที่ยวในต่างจังหวัด	83 แห่ง	
เครื่องเอทีเอ็ม		9,142 เครื่อง
กรุงเทพ	2,807 เครื่อง	
ต่างจังหวัด	6,335 เครื่อง	

## ข้อมูลอ้างอิง

### ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
ประเภทธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์  
จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0107536000102  
เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536  
โทรศัพท์ 0-2544-1000  
โทรสาร 0-2544-2658  
Website www.scb.co.th  
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 0-2777-7777  
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ 0-2722-2222

### นายทะเบียน

#### หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย  
กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ 0-2229-2800 และ 0-2654-5599  
โทรสาร 0-2359-1259

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565  
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตกรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 0-2544-1000

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567  
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตกรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 0-2544-1000

Senior Unsecured Notes  
USD 400 million 3.9% due November 2016

Deutsche Bank Luxembourg SA  
2 Boulevard Konrad Adenauer  
L-1115 Luxembourg  
Luxembourg

Senior Unsecured Notes  
USD 1,100 million 3.375% due September 2017

Deutsche Bank Luxembourg SA  
2 Boulevard Konrad Adenauer  
L-1115 Luxembourg  
Luxembourg

Deutsche Bank Trust Company Americas  
60 Wall Street, 27th Floor  
New York, New York 10005  
United States

#### Fiscal Agent

Senior Unsecured Notes  
USD 400 million 3.9% due November 2016

Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch  
Level 52, International Commerce Centre  
1 Austin Road West, Kowloon  
Hong Kong

Senior Unsecured Notes  
USD 1,100 million 3.375% due September 2017

Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch  
Level 52, International Commerce Centre  
1 Austin Road West, Kowloon  
Hong Kong

### ผู้สอบบัญชี

นายสุพจน์ สิงห์เสนห์  
หรือ นายเจริญ ผู้สัมพันธ์เลิศ  
หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด  
195 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50-51 ถนนสาทรใต้  
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์ 0-2677-2000  
โทรสาร 0-2677-2222

## สำหรับผู้ถือหุ้น

### หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. **หุ้นสามัญ** มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก (SCB) และกระดานต่างประเทศ (SCB-F)
2. **หุ้นบุริมสิทธิ** มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก (SCB-P) และกระดานต่างประเทศ (SCB-Q)

การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

อัตราการใช้สิทธิ      หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ 1 หุ้น

ราคาใช้สิทธิ      ไม่มี

อายุของบุริมสิทธิ      บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และสิทธิได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังสามารถยื่นคำขอแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดเช่นเดิมได้ต่อไป

กำหนดการใช้สิทธิ      ทุกไตรมาส

### กำหนดการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ปี 2557

- 14-28 มี.ค. : วันยื่นแสดงความจำนงขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
31 มี.ค. : วันกำหนดใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
13-27 มิ.ย. : วันยื่นแสดงความจำนงขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
30 มิ.ย. : วันกำหนดใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
15-29 ก.ย. : วันยื่นแสดงความจำนงขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
30 ก.ย. : วันกำหนดใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
16-29 ธ.ค. : วันยื่นแสดงความจำนงขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ  
30 ธ.ค. : วันกำหนดใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

### ติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์ กลุ่มการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ ชั้น 19B

9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 0-2544-4358

โทรสาร 0-2544-2658

E-mail: investor.relations@scb.co.th

Website: www.scb.co.th



## สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3, 23, 29-30
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	26-42
3. ปัจจัยความเสี่ยง	45-52
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	229-231, 256
5. ผู้ถือหุ้น	226-228
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	227
7. โครงสร้างการจัดการ	23, 61-71
8. การกำกับดูแลกิจการ	55-71
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	อ้างอิงรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	53, 76-77
11. รายการระหว่างกัน	74
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	100-101, 103-114
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	79-94



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107536000102  
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร  
เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทร +66-2544-1111  
แฟกซ์ +66-2544-2658  
SCB CALL CENTER +66-2777-7777

[www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)  
[www.facebook.com/scbthailand](https://www.facebook.com/scbthailand)  
[www.twitter.com/scb\\_thailand](https://www.twitter.com/scb_thailand)

