



รายงานประจำปี 2559







ขอพระองค์ทรงพระเจริญยิ่งยืนนาน

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม ขอเดชะ



ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

และบริษัทในเครือ





พระเสด็จสู่สวรรคต ครรโลล่วง พระราชกรณียกิจทั้งปวง คงคุณค่า
สืบพระราชปณิธาน สานศรัทธา ตามรอยแห่งปรีชา พ่อแผ่นดิน

ปวงข้าพระพุทธเจ้า ขอน้อมเกล้าน้อมกระหม่อม
รำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
และบริษัทในเครือ

สัมผัสนวัตกรรมทางการเงินจาก SCB
ที่ทำให้ชีวิตง่าย



มุ่งมั่นพัฒนาเทคโนโลยีและบริการ ที่ตรงใจทุกคน

SCB ไม่หยุดสร้างสรรค์เทคโนโลยีและพัฒนา
ผลิตภัณฑ์ที่เข้าถึงผู้คน เพื่อสอดรับกับรูปแบบ
การใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป เราพร้อมนำทุกคน
สู่โลกแห่งประสบการณ์ใหม่ของบริการทางการเงิน
ที่ง่าย สะดวกคล่องตัว ได้ทุกที่ และทุกเวลา





เคียงข้าง
สร้างความเชื่อมั่น
ในทุกด้านของชีวิต



เข้าใจในสิ่งที่ลูกค้าคิด และเป็นที่ปรึกษา ในทุกเรื่องที่ลูกค้าต้องการ

SCB ร่วมคิด ร่วมทำ พร้อมมุ่งมั่นพัฒนาความสัมพันธ์
และความไว้วางใจกับลูกค้า ผ่านพนักงานที่มีความเข้าใจ
ควบคู่ไปกับการใช้เทคโนโลยีเพื่อวิเคราะห์รูปแบบของ
การให้บริการ เพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารที่เข้าถึง
ความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

เติมความสุขและก้าวไปข้างหน้าด้วยกัน
กับครอบครัว SCB





สู่โลกแห่งการทำงานที่เต็มไปด้วย โอกาสและความอบอุ่น

SCB คือครอบครัวใหญ่ที่ประกอบด้วยกลุ่มคน
ที่ร่วมสร้างอนาคตและเติบโตไปพร้อมๆ กัน
ที่นี่เต็มไปด้วยโอกาสในการเรียนรู้ ความสุขจาก
การทำงานและโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ
ของตนเอง เพื่อให้ทุกคนได้ภาคภูมิใจกับการทำงาน
และความสำเร็จขององค์กร

ปลูกความคิด

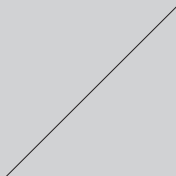
เปลี่ยนสังคมส่วนรวมให้เติบโตงอกงาม





ดำเนินธุรกิจพร้อมสร้างสรรค์สังคม เพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของประเทศ

SCB ยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจ
และการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับ
ความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งริเริ่ม
สร้างสรรค์โครงการและกิจกรรมเพื่อสังคม
เพื่อเป็นการส่งมอบค่านิยมและพัฒนาเยาวชน
สู่ความก้าวหน้าและความมั่นคงที่ยั่งยืน
ของประเทศ



วิสัยทัศน์
ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด
(The Most Admired Bank)



สารบัญ

1	สารจากคณะกรรมการธนาคาร	17
2	คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง	
	• คณะกรรมการธนาคาร	20
	• ผู้บริหารระดับสูง	28
	• โครงสร้างการจัดการ	34
3	การดำเนินงานของธนาคาร	
	• เศรษฐกิจไทยปี 2559 และแนวโน้มปี 2560	36
	• ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	38
	• การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ	40
	• รางวัลแห่งความสำเร็จ	50
4	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร	52
5	ความรับผิดชอบต่อสังคม	
	• รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์	63
	• รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	64
6	การกำกับดูแลกิจการ	
	• รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2559	65
	• รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	96
7	รายงานทางการเงิน	
	• รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	98
	• รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	99
	• คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน	102
	• การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III	119
	• การเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	120
	• รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	122
	• งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	127
8	ข้อมูลธนาคาร	257

ข้อมูลสำคัญทางการเงินปี 2559

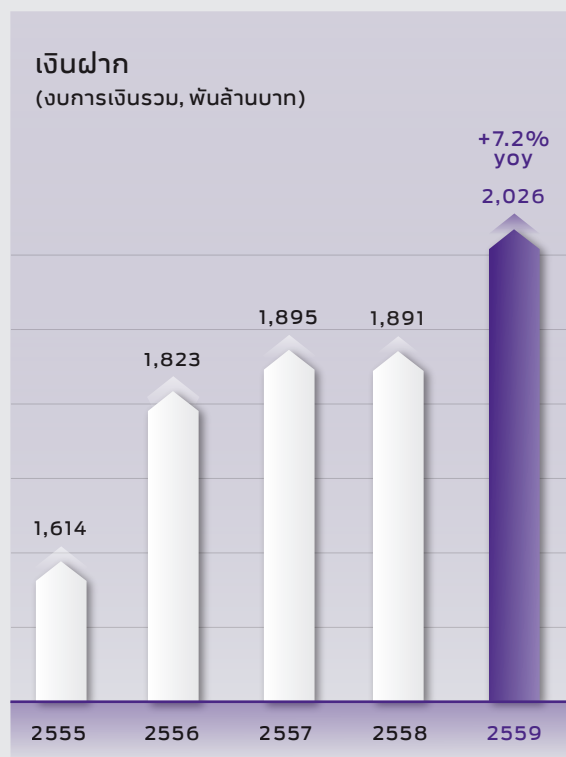
สินเชื่อ

การเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตในสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อเคหะ



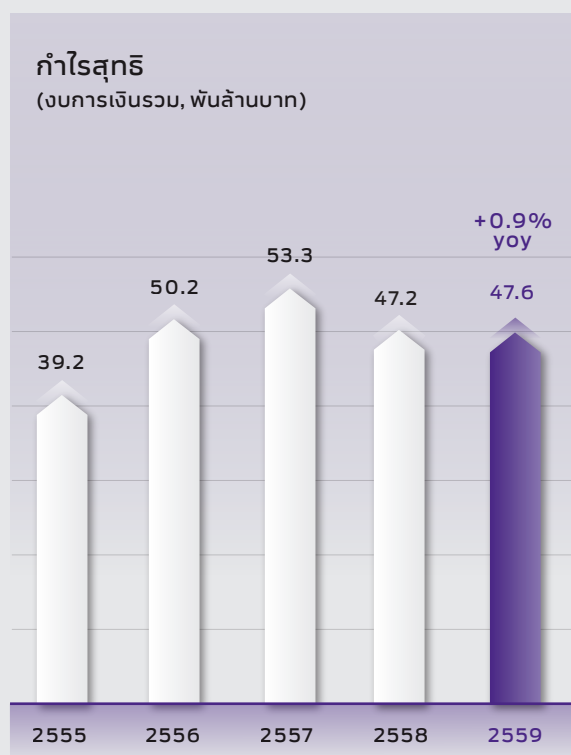
เงินฝาก

การเติบโตของเงินฝากร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับปีก่อน มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากทุกประเภท



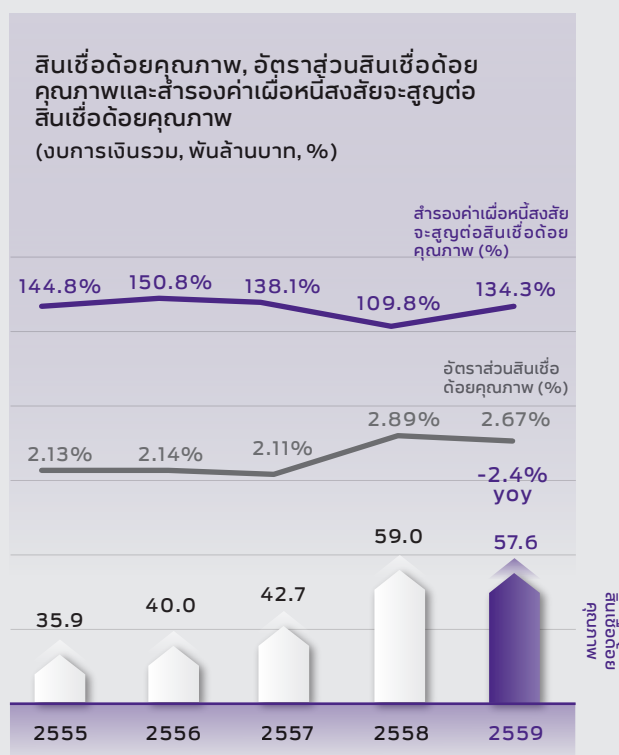
ความสามารถในการทำกำไร

กำไรสุทธิในปี 2559 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น



คุณภาพสินทรัพย์

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 134.3





ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย
ประธานกรรมการบริหาร

นายอานันท์ ปันยารชุน
นายกกรรมการ

นายอาทิตย์ นันทวิทยา
กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สารจาก คณะกรรมการธนาคาร

เรียนท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 การเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2559 ถือเป็นกาลสูญเสียที่ยิ่งใหญ่ที่สุดของพสกนิกรชาวไทยทั่วประเทศ ตลอดรัชสมัยที่พระองค์ทรงครองราชย์ นับเป็นช่วงเวลาที่มีการพัฒนาประเทศในทุกด้าน อีกทั้งยังทรงเป็นกษัตริย์ผู้เป็นที่รัก เทิดทูน และเป็นศูนย์รวมใจของคนไทยทั้งชาติตลอดระยะเวลา 70 ปีที่ทรงครองแผ่นดินโดยธรรม และเพื่อเป็นการแสดงถึงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้ ธนาคารได้จัดพิธีถวายอาลัยโดยมีคณะกรรมการผู้บริหารและพนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธนาคารเข้าร่วม นอกจากนี้ธนาคารได้จัดพิธีทำบุญตักบาตร ในสัปดาห์วัน (7 วัน) ปันรสุมวาร (15 วัน) ปัญญาสมวาร (50 วัน) และสตรมวาร (100 วัน) รวมถึงจัดให้มีพิธีบรรพชาอุปสมบทพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม จำนวน 90 รูปถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ อีกทั้งผู้บริหารและพนักงานธนาคารได้ปฏิญาณตนในการสืบสานปณิธานความดีที่พระองค์ท่านได้พระราชทานไว้เป็นแนวทางเพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่สังคมไทยต่อไป รวมทั้งจะยึดมั่นในพระราชดำริที่ทรงพระราชทานในพิธีฉลองครบรอบ 50 ปีของธนาคาร เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2500 ณ สวนอัมพร อันมีความว่า “กิจการในด้านการเงินที่จะเจริญรุ่งเรืองไปได้ ก็ย่อมต้องอาศัยความซื่อสัตย์ในทางปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ที่มาติดต่อกับธนาคาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด ได้ทำตนให้ประจักษ์แจ้งในข้อนี้ จึงได้รับความชมเชยจากผู้มาติดต่อ ไม่ว่าผู้นั้นจะเป็นข้าราชการ พ่อค้า คหบดี ทุกประเทศย่อมต้องการสถาบันการเงินที่มั่นคงที่ดำเนินงานเพื่อประโยชน์ของประเทศ และเพื่อประโยชน์ของส่วนรวมรวมทั้งรักษาประโยชน์ของตนได้ดี”

เศรษฐกิจไทยในปี 2559

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ร้อยละ 3.2 สูงกว่าที่คาดการณ์ แต่สภาวะทางธุรกิจกลับชะลอตัว เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้จากปัจจัยสนับสนุนชั่วคราวทั้งการเร่งใช้จ่ายและการใช้มาตรการกระตุ้น เศรษฐกิจจะชะลอตัวของภาครัฐเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม การเติบโตในลักษณะดังกล่าวให้ผลดีเพียงชั่วคราวและไม่ได้สร้างโอกาสทางธุรกิจมากนัก ประกอบกับการใช้จ่ายในด้านอื่น ๆ ยังคงมีอุปสรรคทั้งจากรายได้ครัวเรือนที่ยังคงถูกกดดันจากปัญหาย้ายถิ่น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตกต่ำและสภาวะตลาดแรงงานที่ชะลอตัว ขณะที่การลงทุน

ภาคเอกชนและภาคการส่งออกสินค้ายังชะงักงันต่อเนื่องตามเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้า ด้วยเหตุนี้แม้เศรษฐกิจไทยจะมีการเติบโตดีกว่าที่คาด แต่สภาวะทางธุรกิจกลับแสดงสัญญาณของการชะลอตัว ไม่ว่าจะเป็นความต้องการสินเชื่อที่เติบโตชะลอตัวลงทั้งสินเชื่อภาคธุรกิจไปจนถึงสินเชื่อเพื่อการบริโภค คุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง และดัชนีความเชื่อมั่นของทั้งผู้บริโภคและนักลงทุนที่ยังไม่ฟื้นตัว

ในช่วงครึ่งหลังของปี แสดงให้เห็นถึงการชะลอตัวอย่างเห็นได้ชัดของเศรษฐกิจไทยและความผันผวนของการเมืองต่างประเทศ ทั้งเหตุการณ์การลงประชามติเพื่อออกจากความเป็นสมาชิกของสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) หรือการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ประกอบกับการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ส่งผลให้ตลาดการเงินโลกมีความผันผวนสูง และเกิดสภาวะเงินทุนไหลออก ทำให้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาวปรับตัวสูงขึ้น นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยในช่วงปลายปียังเผชิญกับบรรยากาศการบริโภคในประเทศที่ซบเซาลง รวมถึงผลจากการปราบปรามทวิรัศนีเหรียญที่กระทบกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนซึ่งเป็นนักท่องเที่ยวหลักของไทย ทำให้แรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจที่สำคัญชะลอตัวลงชั่วคราว

ผลประกอบการในปี 2559

ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจจะฟื้นตัวได้ช้า ธนาคารยังสามารถรักษาผลประกอบการให้อยู่ในระดับที่ดีใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคารในการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดทำให้ธนาคารยังคงครองสถานะความเป็นผู้นำอันดับ 1 ของสถาบันการเงินไทยในด้านมูลค่ารวมตามราคาตลาด ด้วยมูลค่าที่สูงถึง 518 พันล้านบาท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559

ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 47.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปี 2558 ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น แม้ว่าการไหลลงของเงินลงทุนลดลงอย่างมาก สำหรับคุณภาพของสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวดีขึ้น โดยธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.67 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ลดลงจากร้อยละ 2.89 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็น

ร้อยละ 134.3 ในปี 2559 นอกจากนี้ เงินกองทุนอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยเงินกองทุนตามกฎหมาย ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2559 สูงถึงร้อยละ 17.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเท่ากับร้อยละ 14.8

พัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้รับการประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้อยู่ในระดับสูงสุดคือ “ดีเลิศ 5 ดาว” ต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2549 จนถึงปัจจุบัน อีกทั้งในระดับอาเซียน ซึ่งมีการประเมินด้านบรรษัทภิบาลภายใต้โครงการ ASEAN CG Scorecard ธนาคารยังอยู่ในกลุ่มระดับคะแนนสูงสุดติดต่อกัน นับตั้งแต่รอบการประเมินปี 2555 ถึงปัจจุบัน

ธนาคารมีพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2559 ในทุกหมวดหมู่ ทั้งเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น เปิดเผยวัตถุประสงค์และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร เปิดเผยข้อมูลเรื่องการกำหนดนโยบายต่อเจ้าหน้าที่ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การเพิ่มเติมกรณีที่ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และในการประชุมระหว่างคณะกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร กำหนดให้มีกรรมการอิสระท่านอื่นนอกเหนือจากประธานคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดำเนินการประชุม เป็นต้น

แนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2560

ธนาคารคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยปี 2560 จะขยายตัวได้ที่ประมาณร้อยละ 3.3 จากกำลังซื้อครัวเรือนที่กำลังปรับตัวดีขึ้นและจากการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนของภาครัฐการบริโภคจากภาคเอกชนในประเทศมีโอกาสที่จะเติบโตได้ดีโดยได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตามทิศทางราคาน้ำมันซึ่งจะเป็นผลดีต่อรายได้ของกลุ่มผู้ส่งออกและครัวเรือนภาคเกษตรในหลายกลุ่ม

สินค้า อีกทั้งโครงการรถยนต์คันแรกที่ครบกำหนดการผ่อนชำระแล้ว ในปี 2559 และการปรับเพิ่มค่าลดหย่อนสำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับปี 2560 จะทำให้ครัวเรือนมีสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นในปี 2560 ขณะที่ภาครัฐมีแนวโน้มที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง และยังคงเดินหน้าขยายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่โดยคาดว่าในปี 2560 จะมีเม็ดเงินการลงทุนเพิ่มขึ้นเท่าตัวจากมูลค่าการลงทุนในปีก่อนหน้า

อย่างไรก็ตาม ในปี 2560 ผลกระทบจากภายนอกต่อเศรษฐกิจไทยยังคงมีอยู่สูง เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับผลกระทบจากปัญหาที่ยืดเยื้อจากปีก่อนหน้า ทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่เปราะบาง การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ปัญหาในภาคการเงินของยุโรปและจีนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองระหว่างประเทศในหลายเหตุการณ์ นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับความท้าทายในภาคการท่องเที่ยวโดยเฉพาะจากการเติบโตที่ช้าลงของจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่อาจส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวในปี 2560 เติบโตได้ในอัตราที่ชะลอลง

ขณะที่ตลาดการเงินโลกจะยังคงผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของนโยบายการเงิน โดยคณะกรรมการนโยบายการเงินของ FED คาดว่า จะมีการขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 2-3 ครั้งไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.25-1.50 ณ สิ้นปี 2560 จากระดับ 0.50-0.75 ณ สิ้นปี 2559 แต่กลุ่มประเทศสำคัญอื่น ๆ อย่างสหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และจีนที่มีปัญหาทางเศรษฐกิจภายในยังไม่สามารถดำเนินนโยบายให้สอดคล้องไปกับแนวทางที่ดึงดูดมากขึ้นของ FED ได้ ความแตกต่างดังกล่าวจะทำให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของโลกเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอและก่อให้เกิดความผันผวนสูงในตลาดการเงินเป็นระยะ อย่างไรก็ตาม ด้วยเสถียรภาพเศรษฐกิจไทยที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี ธนาคารคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีแนวโน้มคงอยู่ที่ประมาณระดับร้อยละ 1.5 ตลอดปี 2560 โดยค่าเงินบาทมีโอกาสที่จะอ่อนตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าลงมาอยู่ที่ประมาณระดับ 37 บาทต่อเหรียญสหรัฐ ณ สิ้นปี 2560

กลยุทธ์สำหรับปี 2560

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2560 มีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของตลาดและความไม่แน่นอนทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ทั่วโลกยังคงมีอิทธิพลต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจในปีนี นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและกฎระเบียบข้อบังคับ อันเกิดจากเทคโนโลยีดิจิทัลใหม่ ๆ ยังส่งผลให้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจบริการทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ว่าจะเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด (The Most Admired Bank)” โดยเน้นถึงการสร้างสมดุลในการที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด มีผลตอบแทนในการลงทุนในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่องให้แก่ผู้ลงทุน รวมถึงการให้ความสำคัญที่จะดูแลในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุมในมุมมองขององค์กรผู้กำกับดูแลต่าง ๆ

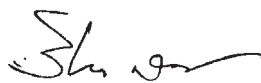
ธนาคารได้เริ่มดำเนินโครงการ Transformation เพื่อปรับรากฐานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน ได้แก่ ทรัพยากรบุคคล ผลิตภัณฑ์ กระบวนการ

ทำงาน และเทคโนโลยี โดยโครงการ Transformation นี้มีเป้าหมายเพื่อพัฒนาขีดความสามารถของธนาคารให้สามารถสร้างความแตกต่างได้อย่างยั่งยืนและสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างผลประกอบการที่ดีและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินกลยุทธ์โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง มีการขยายฐานลูกค้าในทุกกลุ่ม นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้สร้างประสบการณ์ใหม่ ๆ ในการให้บริการของลูกค้า ขยายขอบเขตในการให้บริการ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และรักษาระดับเงินทุนสำรองอย่างรอบคอบและรัดกุมเพื่อตอบสนองต่อความผันผวนต่าง ๆ ได้

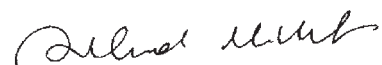
ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจที่ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา สุดท้ายนี้คณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคนของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ที่ได้ทุ่มเทแรงกายแรงใจอย่างเต็มกำลังความสามารถเพื่อนำพาให้ธนาคารก้าวสู่การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด (The Most Admired Bank)”



นายอานันท์ ปันยารชุน
นายกกรรมการ



ดร. วิชิต สุรว่องชัย
ประธานกรรมการบริหาร



นายอาทิตย์ บันทึกวิทยา
กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2

คณะกรรมการธนาคาร



นายอานันท์ ปันยารชุน

นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ

คุณอานันท์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ด้านกฎหมาย จาก Trinity College, University of Cambridge ประเทศอังกฤษ และเริ่มต้นชีวิตการทำงานที่กระทรวงการต่างประเทศ โดยดำรงตำแหน่งที่สำคัญ ได้แก่ เอกอัครราชทูตไทยประจำประเทศสหรัฐอเมริกา ผู้แทนถาวรแห่งประเทศไทยประจำสหประชาชาติ ณ นครนิวยอร์ก และปลัดกระทรวงการต่างประเทศ

คุณอานันท์ เป็นบุคคลที่มีส่วนร่วมในพัฒนาการด้านการเมืองของประเทศ โดยได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนายกรัฐมนตรี 2 สมัย ตลอดจนมีบทบาทในการเป็นประธานคณะกรรมการยกร่างรัฐธรรมนูญของสภาร่างรัฐธรรมนูญในปี พ.ศ. 2540 ด้วยบทบาทที่โดดเด่นในด้านต่างๆ คุณอานันท์ ได้รับปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์จากมหาวิทยาลัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ และยังได้รับรางวัลรามอน แมกไซไซ อันทรงเกียรติในปี พ.ศ. 2540 รวมถึง ในปี พ.ศ. 2546 ได้รับการแต่งตั้งจากเลขาธิการองค์การสหประชาชาติให้เป็นประธานคณะผู้ทรงคุณวุฒิระดับสูงด้านภัยคุกคาม ความท้าทาย และการเปลี่ยนแปลงที่จัดตั้งขึ้นเพื่อทบทวนบทบาทของสหประชาชาติ ในสภาวะที่การเมืองและความมั่นคงของโลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ปัจจุบัน คุณอานันท์ดำรงตำแหน่งในองค์กรต่าง ๆ หลายแห่ง เช่น ทูตขององค์การยูนิเซฟประจำประเทศไทย ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์มูลนิธิสร้างรอยยิ้ม ประธานที่ปรึกษากรรมการสถาบันวิจัยสิริเมธี กรรมการที่ปรึกษาองค์การเพื่อความโปร่งใสนานาชาติ ที่ปรึกษาคณะกรรมการองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

คุณอานันท์ ได้ให้ข้อคิดเห็นและแสดงทัศนะจากประสบการณ์ที่กว้างขวางอันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร รวมทั้งมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุนให้ทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทุกคนได้พัฒนาบทบาทของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร



ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย

กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

ดร. วิชิต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทสาขาวิศวกรรมศาสตร์ จาก University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโทและปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ จาก University of California, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา

ดร. วิชิต มีประวัติการทำงานที่ยาวนานในภาคการเงินการธนาคาร โดยเริ่มต้นการทำงานด้านการธนาคารที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2520 ต่อมาได้รับโปรดเกล้าฯ ให้ดำรงตำแหน่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคมในระหว่างปี พ.ศ. 2537–2538 และได้กลับเข้าสู่การทำงานด้านการธนาคารอีกครั้งในตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2541 และในปี พ.ศ. 2542 ดร.วิชิต ได้เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และกรรมการธนาคาร

ด้วยการวางยุทธศาสตร์ภายใต้วิสัยทัศน์ การนำและขับเคลื่อนของ ดร.วิชิต ได้ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างการทำธุรกิจในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์เป็นอย่างมาก การยึดถือรูปแบบธุรกิจในการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการอย่างครบวงจร (Universal Banking) ส่งผลทำให้ธนาคารมีการเติบโตที่โดดเด่น ก้าวขึ้นเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ อีกทั้ง ดร.วิชิต ยังให้ความสำคัญในการวางรากฐานในการบริหารจัดการและได้ถ่ายทอดหลักการบริหารการเปลี่ยนแปลงแก่ทีมผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้ธนาคารสามารถเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพต่อไปในอนาคต



ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา

กรรมการ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ดร. จิรายุ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ทางด้านเศรษฐศาสตร์ จาก London School of Economics ประเทศอังกฤษ และปริญญาเอกสาขาเดียวกัน จาก Australian National University ประเทศออสเตรเลีย ดร. จิรายุ เริ่มต้นทำงานครั้งแรกในฐานะเศรษฐกรที่กรมวิเทศสหการ และต่อมาดำรงตำแหน่งคณบดีคณะพัฒนาการเศรษฐกิจของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ในช่วงปี พ.ศ. 2524–2529 ได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นรัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม และรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี ตามลำดับ และตั้งแต่ปี พ.ศ. 2530 เป็นต้นมา ดร. จิรายุ ได้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้อำนวยการสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง ในปี พ.ศ. 2559

นอกเหนือจากการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ดร. จิรายุ ยังดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ในองค์กรที่สำคัญอีกหลายแห่ง เช่น กรรมการของมูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิพระดาบส และศิริราชมูลนิธิ เลขาธิการของมูลนิธิสายใจไทยและมูลนิธิโครงการหลวง นอกจากนี้ ยังได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ดร. จิรายุ เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริม สนับสนุน และช่วยในการผลักดันให้ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน



คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คุณหญิงชฎา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาโท ด้าน Natural Sciences & Economics จาก University of Cambridge ประเทศอังกฤษ และปริญญาโทด้าน Economic Development จาก Williams College ประเทศสหรัฐอเมริกา ได้เริ่มต้นชีวิตการทำงานด้านการธนาคารครั้งแรกที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนที่จะเข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี พ.ศ. 2518 ต่อมาได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2542–2550

ปัจจุบัน คุณหญิงชฎา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท ชีบส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด และกรรมการอิสระของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ ยังดำรงตำแหน่งในองค์กรทางวิชาการ และองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรอีกหลายแห่ง



นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณประสิทธิ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านบัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 2) จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี และได้รับประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชีจากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 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 คุณประสิทธิ์ มีประสบการณ์ด้านบัญชีกว่า 35 ปี โดยมีตำแหน่งสุดท้ายเป็นประธานกรรมการบริหารของ บริษัท ไพร์ซพาร์เตอร์แฮสส์คูเปอร์ส จำกัด

ปัจจุบัน คุณประสิทธิ์ ยังดำรงตำแหน่งในองค์กรต่างๆ เช่น นายกสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิของคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาให้การรับรองบริษัทที่มีการวางแผนปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริต (CAC Certification Committee) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)

คุณประสิทธิ์ ได้นำประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญทางด้านบัญชี การตรวจสอบบัญชีและการรายงานทางการเงิน มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการทำงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร



หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล

กรรมการ

หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบริหารธุรกิจ จาก Indiana University (Bloomington) ประเทศสหรัฐอเมริกา และได้รับราชการที่สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ก่อนจะได้รับโปรดเกล้าฯ ในปี พ.ศ. 2510 แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งราชเลขาธิการในพระองค์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี มาตลอดพระชนม์ชีพ

ในปี พ.ศ. 2531 หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการสนองพระราชดำริในเขตพื้นที่ทรงงานโครงการพัฒนาออยตุง และผู้อำนวยการสำนักงานประสานงานโครงการพัฒนาออยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จังหวัดเชียงราย จากความสำเร็จของโครงการพัฒนาออยตุง หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา จึงได้รับความไว้วางใจจากรัฐบาลไทยให้ทำหน้าที่เป็นผู้นำกับดูแลโครงการขยายผลสู่ประเทศเมียนมาร์ อัฟกานิสถาน และจังหวัดอาเจห์ ประเทศอินโดนีเซีย

ปัจจุบัน หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ กรรมการและเลขาธิการมูลนิธิปิดทองหลังพระ สืบสานแนวพระราชดำริ ประธานกรรมการมูลนิธิรากแก้ว ที่ปรึกษาของมูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี กรรมการมูลนิธิเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว รองประธานกรรมการมูลนิธิมันพัฒนา ที่ปรึกษาประจำสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

ในฐานะกรรมการธนาคาร หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ได้นำความรู้และประสบการณ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการธนาคารซึ่งถือเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของธนาคาร



ดร. กุลภัทรา สโรดม

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

ดร. กุลภัทรา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) ด้วยทุนภูมิพล จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ระดับปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก West Virginia University ประเทศสหรัฐอเมริกา และระดับปริญญาเอกด้านการเงิน จาก University of Pittsburgh

ดร. กุลภัทรา เคยดำรงตำแหน่ง คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในระหว่างปี พ.ศ. 2553–2556 ปัจจุบัน ดร. กุลภัทรา ดำรงตำแหน่งกรรมการในองค์กรและบริษัทเอกชนหลายแห่ง เช่น กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนท์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการบริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชีหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ยังดำรงตำแหน่งเป็นที่ปรึกษาสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ อนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารความเสี่ยงของกองทุน ประกันสังคม กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิของคณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ

ดร. กุลภัทรา ได้นำความรู้ความชำนาญด้านการบัญชีและการเงิน การประเมินมูลค่าด้านตราสารอนุพันธ์และการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในการเกิดประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของธนาคาร



นายเอกกมล ศิริวัฒน์

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

คุณเอกกมล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ด้านเศรษฐศาสตร์ จาก Dartmouth College ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ (การเงิน) จาก Harvard Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณเอกกมล เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านตลาดเงินและตลาดทุน เคยดำรงตำแหน่งสำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ ผู้อำนวยการฝ่ายการต่างประเทศ ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และรองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และในปี พ.ศ. 2535–2538 ได้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อมาในปี พ.ศ. 2544–2547 ได้ดำรงตำแหน่งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร ปัจจุบัน คุณเอกกมล เป็นกรรมการอิสระของบริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)

ด้วยประสบการณ์และความรู้ความสามารถในการกำกับดูแลตลาดเงินและตลาดทุนตลอดจนความเชี่ยวชาญทางการเงิน คุณเอกกมลได้มีบทบาทสำคัญในการพัฒนางานด้านการบริหารจัดการการเงินและงานด้านการกำกับและควบคุมของธนาคาร



นายเกริก วณิชกุล

กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร

คุณเกริก สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2) จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ B.A. in Jurisprudence (Honors) จาก Oxford University ประเทศอังกฤษ รวมทั้งเป็นเนติบัณฑิตอังกฤษ Barrister-at-Law, Middle Temple, London และเนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

คุณเกริก เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถทางด้านกฎหมายและมีประสบการณ์ในการทำงานในองค์กรระดับประเทศหลายแห่งโดยดำรงตำแหน่งที่สำคัญ เช่น รองผู้อำนวยการด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการในคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

ปัจจุบันคุณเกริก ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) กรรมการอิสระของบริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลล็อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอศกอส จำกัด



ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล

กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร

ดร. ทวีศักดิ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาเอก ด้าน Electrical Engineering จาก Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ

ดร. ทวีศักดิ์ มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งที่สำคัญในภาคราชการหลายแห่ง อาทิ รองผู้อำนวยการสถาบันประมวลข้อมูลเพื่อการศึกษาและพัฒนา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้อำนวยการศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ และผู้อำนวยการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

ในระหว่างที่ดำรงตำแหน่งสำคัญต่างๆ นั้น ดร. ทวีศักดิ์ มีผลงานที่สำคัญมากมาย เช่น การกำกับดูแลการแก้ไขปัญหาคอมพิวเตอร์ ปี 2543 (Y2K) การยกร่างและผลักดันนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศแห่งชาติ การจัดทำแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับประเทศไทย ฉบับที่ 1 (พ.ศ. 2545-2549) การมีส่วนผลักดันกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญๆ หลายฉบับ รวมถึงการทำงานร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (สำนักงาน ก.พ.) เพื่อก่อตั้งกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ปัจจุบัน ดร. ทวีศักดิ์ ยังดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการบริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท ที-เน็ต จำกัด และประธานกรรมการบริหารบริษัท เทวดสยาม จำกัด



นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

คุณวีระวงศ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีสาขานิติศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทสาขานิติศาสตร์จาก University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา และเป็นเนติบัณฑิตไทยสำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสถาน นอกจากนี้ ยังเป็นคนไทยคนแรกที่ได้เป็นเนติบัณฑิตแห่งรัฐนิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณวีระวงศ์ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถทางด้านกฎหมาย และมีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับในด้านการกำกับดูแลกิจการ โดยเคยดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ บริษัทวีระวงศ์, ซินวัฒน์ และเพ็ญพนา จำกัด กรรมการอิสระ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

ปัจจุบัน คุณวีระวงศ์ ยังดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งเป็น กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

ด้วยความรู้และความเชี่ยวชาญด้านกฎหมาย ประกอบกับ ประสบการณ์ในด้านการกำกับดูแลกิจการที่มีมาอย่างต่อเนื่อง และยาวนานของคุณวีระวงศ์ จึงเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร



ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ดร. เอกนิติ จบการศึกษาเศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (ทุนสมาคมธรรมศาสตร์) เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จาก University of Illinois at Urbana-Champaign ประเทศสหรัฐอเมริกา (ทุนรัฐบาลไทย ก.พ.) และเศรษฐศาสตรดุษฎีบัณฑิต จาก Claremont Graduate University ประเทศสหรัฐอเมริกา (ทุนรัฐบาลไทย ก.พ.)

ดร. เอกนิติ เคยดำรงตำแหน่งรองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โฆษกกระทรวงการคลัง ประธานกรรมการบริหารของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย อัครราชทูต (ฝ่ายเศรษฐกิจการคลัง) ประจำสหราชอาณาจักร และยุโรป และ Senior Advisor ของธนาคารโลก ณ กรุงวอชิงตัน ดี.ซี. รวมถึงมีผลงานวิชาการ หนังสือและสิ่งพิมพ์มากมาย เช่น หนังสือเรื่อง “โดมิโน เอฟเฟกต์: ทางรอดเศรษฐกิจไทยบนเส้นด้ายวิกฤติโลก” และบทความเรื่อง “The Asian Crises Reexamined” ซึ่งตีพิมพ์ในวารสารของ MIT Press Journals of Asian Economic Papers

ปัจจุบัน ดร. เอกนิติ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และ กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

ความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านเศรษฐศาสตร์ ประกอบกับการมี ประสบการณ์ที่โดดเด่นอย่างมืออาชีพในด้านระบบเศรษฐกิจ ทั้งในประเทศและต่างประเทศของ ดร. เอกนิติ มีส่วนช่วยในการสนับสนุนการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคาร ให้สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง



นายกานต์ ตระกูลฮุน

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

คุณกานต์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ สาขาไฟฟ้า (เกียรตินิยมอันดับ 1) จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทด้านวิศวกรรมศาสตร์ (Engineering) และด้านการบริหารจัดการ (Management) จาก Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา รวมทั้งสำเร็จหลักสูตร Advanced Management Program (AMP) จาก Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณกานต์ มีประสบการณ์การทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำที่มีชื่อเสียงหลายแห่ง เช่น กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เซรามิคซิเมนต์ไทย จำกัด ปัจจุบัน คุณกานต์ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการและประธานที่ปรึกษาฝ่ายจัดการของบริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และประธานกรรมการและประธานกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การเป็นผู้ที่มีประสบการณ์และความสามารถในการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ การวางแผนกลยุทธ์ และการกำกับดูแลกิจการของคุณกานต์ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของธนาคาร



นายจักรกฤศม์ พาราพันธุ์กุล

กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

คุณจักรกฤศม์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และระดับปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ จาก Angelo State University มลรัฐ Texas ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณจักรกฤศม์ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์การทำงานทั้งในหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจโดยได้ดำรงตำแหน่งสำคัญ ๆ เช่น ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ รองปลัดกระทรวงการคลัง กรรมการอำนวยการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงของ Credit Guarantee and Investment Facility (CGIF) ซึ่งจัดตั้งโดยธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) นอกจากนี้คุณจักรกฤศม์ ยังเคยดำรงตำแหน่งในองค์กรเอกชนอื่น ๆ เช่น ประธานคณะกรรมการบริษัท เหมืองแร่โปแตชอาเซียน จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ในปัจจุบัน คุณจักรกฤศม์ ดำรงตำแหน่ง อธิบดี กรมธนารักษ์ กระทรวงการคลัง ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ด้วยความรู้และประสบการณ์การทำงานในตำแหน่งสำคัญๆ หลายแห่ง ทั้งในองค์กรภาครัฐ ภาคเอกชน และรัฐวิสาหกิจ รวมถึงความเป็นนักบริหารมืออาชีพของคุณจักรกฤศม์ จึงเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารในการบริหารจัดการธนาคารให้พัฒนาเจริญก้าวหน้า



นางกรรณิกา ชลิตอากรณ์

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คุณกรรณิกา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบริหารธุรกิจจาก University of Colorado ประเทศสหรัฐอเมริกา และจบการศึกษาหลักสูตรพิเศษ Advanced Management Program จาก Harvard University โดยก่อนที่จะเข้าร่วมงานกับธนาคารคุณกรรณิกา ได้ทำงานที่บริษัท ยูนิลีเวอร์ (ประเทศไทย) จำกัดเป็นเวลา 32 ปี และได้มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และความสามารถในการทำกำไรของบริษัท ด้วยการนำแนวคิดด้านการตลาดสมัยใหม่มาประยุกต์ใช้

คุณกรรณิกา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อปี พ.ศ. 2545 และต่อมาคุณกรรณิกา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550-2558 คุณกรรณิกาได้รับรางวัลนักการเงินแห่งปี จากวารสารการเงินธนาคาร รางวัลสุดยอดผู้นำหญิงดีเด่นแห่งภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก จากนิตยสาร The Asian Banker รางวัลสุดยอดนักธุรกิจหญิงดีเด่นแห่งอาเซียน ประจำปี พ.ศ. 2551 จากสภาอุตสาหกรรมและการค้าของเวียดนาม รางวัลผู้บริหารสุดยอดเยี่ยม ประจำปี พ.ศ. 2552 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รางวัล CEO ขวัญใจนักวิเคราะห์ ประจำปี พ.ศ. 2552 และรางวัล CEO ยอดเยี่ยมสำหรับธุรกิจในกลุ่มการเงิน ประจำปี พ.ศ. 2554 จากสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และในปี พ.ศ. 2555 ได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารระดับสูงที่ทรงอิทธิพลมากที่สุด และผู้หญิงที่มีอำนาจมากที่สุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia นอกจากนี้ยังได้รับรางวัลสุดยอดนักการตลาดไทย ประจำปี พ.ศ. 2559 จากสมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย

ในปัจจุบัน คุณกรรณิกายังดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการและประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บริษัท โอเอสธรรมา จำกัด และที่ปรึกษาบริษัท อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ จำกัด

คุณกรรณิกา เป็นผู้ที่ได้นำแนวคิดใหม่ๆ และการให้ความสำคัญกับลูกค้ามาใช้ในการดำเนินงานด้านกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในความสำเร็จของโครงการปรับปรุงธนาคาร



นายอาทิตย์ นันทวิทยา

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คุณอาทิตย์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโท M.B.A.(Finance) จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รวมถึงได้เข้าร่วมโครงการแลกเปลี่ยนที่ Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณอาทิตย์ได้เริ่มทำงานกับธนาคารไทยพาณิชย์เป็นครั้งแรกในหน่วยงานบริหารการเงินเมื่อปี พ.ศ. 2537 หลังจากนั้นในปี พ.ศ. 2541 ได้ร่วมงานกับบริษัท Cargill Financial Service ในตำแหน่ง Hedge Fund Manager และต่อมาได้ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์ตเตอร์ด โดยได้ดำรงตำแหน่งสุดท้ายเป็น Managing Director และ Regional Head Capital Markets, South East Asia ก่อนกลับมาร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์อีกครั้งในปี พ.ศ. 2551 ในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ คุณอาทิตย์ได้ทำการพลิกโฉมการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารจนกลายเป็นหนึ่งในผู้นำตลาด พร้อมทั้งการเติบโตอย่างโดดเด่นของธนาคารทางด้านงานพาณิชย์และบริการทางการเงิน (Corporate Finance)

สำหรับประสบการณ์ที่ผ่านมา คุณอาทิตย์เคยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด กรรมการและประธานกรรมการการลงทุนของ บริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการของบริษัท ชินคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

ผู้บริหารระดับสูง

ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย
ประธานกรรมการบริหาร

นายอาทิตย์ นันทวิทยา
กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สำหรับประวัติ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย
รายละเอียดโปรดดูหน้า 20

นายอาทิตย์ นันทวิทยา
รายละเอียดโปรดดูหน้า 27



นางกิตติยา โตรณะเกบ

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

Chief Financial Officer

คุณกิตติยาสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรีด้านบัญชี (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และระดับปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ จาก University of Illinois, Urbana-Champaign ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณกิตติยาเริ่มทำงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ เมื่อเดือนเมษายน 2559 ในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer คุณกิตติยาเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในวงการการเงินการธนาคารมากกว่า 30 ปี โดยเริ่มต้นจากงานฝ่ายกิจการต่างประเทศ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ในปี 2525 ต่อมาได้ไปดำรงตำแหน่งรองประธานและผู้จัดการฝ่ายวิเทศธนกิจ Bank of America NT&SA (สาขากรุงเทพฯ) ในปี 2534 ในปี 2538 คุณกิตติยาได้ร่วมงานกับบริษัท ซับไมครอน เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจในเอเชียในปี 2540 คุณกิตติยาได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารในการปรับโครงสร้างหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และต่อมาได้รับมอบหมายให้เป็นผู้บริหารในหลายหน่วยงานอาทิผู้บริหารธุรกิจขนาดใหญ่ บริหารความเสี่ยง ธุรกิจต่างประเทศ สาขาต่างประเทศ และบริหารการเงินคุณกิตติยาดำรงตำแหน่งสุดท้ายเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

คุณกิตติยาเคยดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด กรรมการ บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



นายคอลิน ริชาร์ด ดินน์

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

Chief Technology Officer

คุณคอลินเข้าร่วมงานที่ธนาคารไทยพาณิชย์ในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส และ Chief Technology Officer ในเดือนเมษายน 2559

คุณคอลินรับผิดชอบงานสายเทคโนโลยีของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์เพื่อสร้างสรรค์ศักยภาพด้านดิจิทัลของธนาคารในการบริการลูกค้าและระบบงานภายใน โดยมีจุดมุ่งหมายให้ธนาคารเป็นองค์กรที่ใช้ข้อมูลเป็นศูนย์กลาง (Data-centric) ซึ่งต้องดำเนินการสร้างศักยภาพคู่ขนานในสองระบบ คือระบบดิจิทัลที่ตอบสนองการทำงานของระบบผลิตภัณฑ์หลัก และการปรับปรุงพื้นฐานด้านเทคโนโลยีให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

ก่อนร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ คุณคอลินเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารของกลุ่มธนาคารประจำภูมิภาคหนึ่งในออสเตรเลีย โดยมีบทบาทสำคัญในด้านกำหนดกลยุทธ์ ทั้งการจัดตั้งบริษัทใหม่ในเครือ การพัฒนารูปแบบในระดับภูมิภาคของผลิตภัณฑ์กระบวนการต่าง ๆ และเทคโนโลยี รวมทั้งเป็นหัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์และสถาปัตยกรรมของธุรกิจ APEA และหัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์วิสาหกิจองค์กรของกลุ่ม ในการดำเนินการดังกล่าวนี้ คุณคอลินต้องทำงานร่วมกับผู้บริหารทั้งฝ่ายธุรกิจและวิชาการภายในภูมิภาคและในระดับกลุ่มบริษัท เพื่อสรรหาศักยภาพและประสิทธิภาพในการตอบสนองเป้าหมายระยะสั้น ในขณะที่เดียวกันก็มุ่งมั่นพัฒนากลยุทธ์ระยะยาว เพื่อความเป็นองค์กรชั้นนำแห่งภูมิภาคด้วย

ในระดับภูมิภาคคุณคอลินเคยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการเทคโนโลยีการให้บริการด้านการเงินระหว่างประเทศของธุรกิจขนาดใหญ่ในประเทศจีน และให้บริการด้านที่ปรึกษาในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก เป็นหัวหน้าด้านกลยุทธ์เทคโนโลยีให้ธุรกิจขนาดยักษ์ใหญ่ของภูมิภาค รวมทั้งเป็นที่ปรึกษาด้านการปฏิรูปธุรกิจและเทคโนโลยี คุณคอลินเริ่มต้นชีวิตการทำงานที่ธนาคารมิดแลนด์ ด้วยการเป็นเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีหลายตำแหน่งจนถึงระดับผู้บริหารฝ่ายกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี



นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์, CFA

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

Chief Risk Officer

คุณอนุชาได้รับแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส และ Chief Risk Officer ของธนาคารในเดือนมิถุนายน 2558 นอกจากนี้ คุณอนุชาได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการของ บมจ. ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2558 และประธานกรรมการของบลจ. ไทยพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2558 ในวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2559 คุณอนุชาได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและดำรงตำแหน่งประธานกรรมการลงทุนของบริษัทดิจิทัลเวนเจอร์ส จำกัด ก่อนร่วมงานกับธนาคาร คุณอนุชาดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไป และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการลงทุนบริษัท เอไอเอ จำกัด สาขาประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2542 ถึงปี 2558

นอกจากนี้ ในปี 2541-2542 คุณอนุชายังดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขาธิการขององค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน และในระหว่างปี 2534-2541 คุณอนุชาเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ของบริษัท ในเดรทไทย จำกัด และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ของบริษัท คาโปรแลคตัมไทย จำกัด (มหาชน) ในปี 2533-2534 คุณอนุชาเป็นรองผู้อำนวยการ (Structured Finance) ที่บริษัท เซล แมนฮัตตัน เอเชีย จำกัด (ฮ่องกง) และในปี 2526-2533 คุณอนุชาดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่ธนาคารเซล แมนฮัตตัน สาขากรุงเทพฯ คุณอนุชาสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านการเงินจาก San Francisco State University ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาโททางด้าน M.B.A. สาขาการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศจาก University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา



นายศรัณย์กร ชุตินา

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ

คุณศรัณย์กรดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ ซึ่งทำหน้าที่ติดตามและป้องกันหนี้ที่อาจจะมีปัญหา และบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) สินทรัพย์รอการขาย (NPAs) ของธนาคาร และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คุณศรัณย์กรมีประสบการณ์ในด้านสินเชื่อลูกค้าธุรกิจมาเป็นเวลา 32 ปี โดยได้เข้าร่วมงานกับธนาคารหลังจากจบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบัญชีจากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ M.B.A. จาก Ohio University ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณศรัณย์กรดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ 4 ดูแลลูกค้ากลุ่มพลังงานและปิโตรเคมีก่อนที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนธนาคารในบริษัท ไอทีวี จำกัด ในปี 2539 ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เมื่อภารกิจในการลดสัดส่วนการลงทุนของธนาคารในบริษัท ไอทีวี เสร็จสิ้นลง คุณศรัณย์กรได้กลับมาดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ ดูแลลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ของธนาคาร และได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ในปี 2546 ต่อมาคุณศรัณย์กรได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มธุรกิจพิเศษ ในปี 2552 เพื่อดูแลและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และพัฒนากระบวนการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้มีปัญหา สำหรับลูกค้ารายที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ คุณศรัณย์กรได้รับแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ (เทียบเท่ากับตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสในปัจจุบัน) ในเดือนธันวาคม 2553



ดร. เย็น ลอกเนอร์

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
Chief Transformation Officer

ดร. ลอกเนอร์ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส และ Chief Transformation Officer ในเดือนมิถุนายน 2558 ดร. ลอกเนอร์เริ่มต้นการทำงานที่บริษัท McKinsey & Company ประเทศเยอรมนี ในปี 2535 และต่อมาได้รับเลือกให้เป็นหุ้นส่วน (Partner) ของบริษัทในปี 2543 ดร. ลอกเนอร์ได้ย้ายไปประจำอยู่ที่ประเทศมาเลเซียในปี 2544 และต่อมาได้ย้ายไปประจำที่ประเทศสิงคโปร์ในปี 2548 โดยรับตำแหน่งเป็นหุ้นส่วนอาวุโส (Senior Partner) ของ McKinsey ในภูมิภาคอาเซียนจนกระทั่งปี 2555 ในขณะเดียวกัน ดร. ลอกเนอร์ได้เป็นผู้นำของ Asia Pacific Risk Management Practice รวมทั้งเป็นสมาชิกของ Asia Pacific Management Committee ในช่วง 3 ปีก่อนเริ่มงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ ดร. ลอกเนอร์ได้ดำรงตำแหน่งหุ้นส่วนอาวุโส และกรรมการผู้จัดการบริษัท The Boston Consulting Group ประเทศสิงคโปร์ ซึ่งเป็นผู้นำด้านบริการทางการเงินในภูมิภาคอาเซียน ดร. ลอกเนอร์จบการศึกษาระดับดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Technical University Dresden ประเทศเยอรมนี และได้รับอนุปริญญาสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Rheinische Friedrich-Wilhelms-Universität Bonn ประเทศเยอรมนี



นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

Chief Legal and Control Officer และเลขานุการบริษัท

คุณวัลลยาเป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายการเงินเป็นอย่างดี โดยมีประสบการณ์การทำงานด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลากว่า 32 ปี จึงมีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ซึ่งจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการพัฒนาและต่อยอดงานทางด้านกฎหมายของธนาคาร ก่อนจะมาร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ คุณวัลลยา ทำงานด้านกฎหมายในภาคธนาคารและภาคเอกชนหลายแห่ง อาทิ บริษัทกฎหมายกรุงเทพ ธนาคารเอเซีย จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่งสุดท้ายเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกำกับและบริหารงานกฎหมาย คุณวัลลยา จบการศึกษาระดับปริญญาตรีนิติศาสตร์ และปริญญาโทนิติศาสตร์สาขากฎหมายธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโททางด้านกฎหมายธนาคารระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา และเป็นเนติบัณฑิตไทย สมัยที่ 38 คุณวัลลยาได้เริ่มงานกับธนาคารในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ (เทียบเท่ากับตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสในปัจจุบัน) ในเดือนมิถุนายน 2557 และได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัทในเดือนกรกฎาคม 2558 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี



นายรณ ธีรธัชจริยะ

รักษาการ

Chief Marketing Officer

คุณรณ ธีรธัชจริยะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรักษาการ Chief Marketing Officer ของธนาคารเมื่อเดือนธันวาคม 2559 นอกจากนี้ คุณรณายังได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารของบริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด ในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ เมื่อปี 2559 ที่ผ่านมา

ก่อนร่วมงานกับธนาคาร คุณรณเคยดำรงตำแหน่งกรรมการใน บริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี 2556 – เดือนกรกฎาคม 2559 และ บริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ระหว่างเดือนสิงหาคม 2556 – เดือนธันวาคม 2559 และเคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2555 – เดือนมกราคม 2556 นอกจากนี้เคยดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ระหว่างเดือนมิถุนายน 2553 – เดือนเมษายน 2554

คุณรณ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านเศรษฐศาสตร์ จาก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ จาก Washington State University ประเทศสหรัฐอเมริกา



นายวรวัจน์ สุวคนธ์

รองผู้จัดการใหญ่ Chief People Officer

คุณวรวัจน์ สุวคนธ์ เข้าร่วมเป็นผู้บริหารของธนาคารไทยพาณิชย์ ในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กลยุทธ์และพัฒนาทรัพยากรบุคคล ในเดือนกันยายน 2554 ต่อมาได้รับการแต่งตั้งให้เป็น ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มทรัพยากรบุคคล ในปี 2555 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ Chief People Officer ทำหน้าที่วางกลยุทธ์และนโยบายในการบริหาร คัดสรร พัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคล และดูแลพนักงานกว่า 25,000 คนให้มีความเป็นอยู่และอนาคตที่ดี ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการ ผลักดันธุรกิจของธนาคารให้ประสบความสำเร็จเติบโตได้ตาม เป้าหมาย

คุณวรวัจน์ มีประสบการณ์ด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการลงทุนแก่องค์กรทั้งภาครัฐและภาคเอกชนมากกว่า 16 ปี ก่อนหน้าที่จะร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ คุณวรวัจน์ ดำรง ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเวลา 6 ปี และเป็นผู้ก่อตั้งและ ผู้บริหาร บริษัท โกลเบล เลิร์นนิ่ง โซลูชั่น จำกัด เป็นเวลา 3 ปี ในช่วงแรกของการทำงานเคยร่วมงานกับบริษัท Lehman Brother 8 ปี โดยปฏิบัติงาน ณ สำนักงาน นครนิวยอร์ก ฮองกง และ กรุงเทพฯ และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ภัทรธนกิจ จำกัด 2 ปี

คุณวรวัจน์สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีสาขาบริหารธุรกิจ การเงิน และการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทสาขา บริหารธุรกิจ จากวิทยาลัยการจัดการเคลล็อกก์ มหาวิทยาลัย นอร์ธเวสเทิร์น (Kellogg School of Management, Northwestern University) ประเทศสหรัฐอเมริกา



ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์

รองผู้จัดการใหญ่ Chief Strategy Officer

ดร.อารักษ์ สุธีวงศ์ จบการศึกษาระดับปริญญาเอกด้าน วิศวกรรมศาสตร์จาก Stanford University, California ประเทศ สหรัฐอเมริกา ปริญญาโทและปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ จาก Carnegie Mellon University, Pennsylvania ประเทศ สหรัฐอเมริกา ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ Chief Strategy Officer รับผิดชอบงานด้านยุทธศาสตร์และพัฒนาธุรกิจ ของธนาคาร และดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด

ดร.อารักษ์เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2553 รับผิดชอบสายงานกลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจกลุ่มธุรกิจ ขนาดใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ในปี 2554 และเป็นรองผู้จัดการใหญ่ในปี 2556 ก่อนเริ่มงานที่ธนาคาร ไทยพาณิชย์ ดร.อารักษ์มีประสบการณ์การทำงานกว่า 10 ปีกับ บริษัทข้ามชาติชั้นนำ โดยร่วมงานกับบริษัท McKinsey & Company ในภูมิภาคอาเซียน ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์และ การเงินให้กับบริษัทในหลายอุตสาหกรรม อาทิ ไทโรคมนาคม เทคโนโลยี พลังงาน และหน่วยงานของรัฐ ก่อนหน้านั้นได้ร่วม งานกับบริษัท Qualcomm Inc., California ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยเป็นผู้นำการค้นคว้าวิจัยเทคโนโลยีโทรคมนาคม และ ปัจจุบันร่วมถือสิทธิบัตรทางปัญญาของประเทศสหรัฐอเมริกา กว่า 50 ฉบับ

รองผู้จัดการใหญ่*

นาย เกรียง	วงศ์หนองเตย
นาย กฤษณ์	อรรถกฤษณ์
นาย กิรติศ	อารมย์ดี
นางสาว จามรี	เกษตระกูล
นาย ณรงค์	ศรีจักรินทร์
นางสาว ปิติพร	พนาภัทร์
นาย พงษ์สิทธิ์	ชัยฉัตรพรสุข
นางสาว พรรณพร	คงยิ่งยง
นาง พิกุล	ศรีมหันต์
นาย พิพัฒน์	อัสสมงคล
นาง ภิมลภา	สันติโชค
นางสาว วรดา	ตั้งสืบกุล
นาย วศิน	ไสยวรรณ
นาย วิพล	วรเสาทฤท**
นาย สารัชต์	รัตนภรณ์
ดร. สุทธภา	อมรวิวัฒน์
นาย สุทธิพัฒน์	เสรีรัตน์
นาง อภิพันธ์	เจริญอนุสรณ์
นางสาว อารยา	ภูพานิช
Dr. Ellen Nora	Ryan
Mr. Christian	Roland
Mr. Kamalkant	Agarwal
Mr. Vishrut	Jain

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่*

นาย เกียรติชัย	พูลสรพสิทธิ์	นาย รัชสรค์	องค์สรณะคม
นาง เมธิณี	จงสุษดีหวัง	นาย รัชสี	วงศ์กิจบัญชา
นาย เสกสรรค์	พรไพรินทร์	นางสาว ลลิตภัทร	ธรรณวิทย์
นาย เอกพล	อภินันท์	ดร.วรพล	วาทัญญา
นาย ไพบูลย์	ตั้งกนกไพโรจน์	นาย วิฑูรย์	พรสกุลวานิช
นาง กนกเนตร	เจริญเศรษฐศิลป์	นางสาว วิภาศิริ	ฉันทานุมัติ
นางสาว กนกวรรณ	ใจศรี	นาง วิรสนา	บุญญาสัย
นาย กระมล	พูลเกษ	นางสาว วิณา	เลิศนิมิตร
นางสาว กล้วยไม้	เทพัสติน ณ อยู่ธยา	นางสาว ศรมน	อิงศดานุวัฒน์
นาย กัมพล	จันทวิบูลย์	นางสาว ศรัณยา	เวชากุล
นาย คณินท์	แรงกล้า	นางสาว ศลิษา	หาญพานิช
นาย จิรวุฒิ	บุญศิริ	นาย ศักดา	ดำนาคแก้ว
ม.ล. จีระเดช	จักรพันธ์	นาย ศิโรตม์	วิทยากัย
นาย จีระพงษ์	อินทร์จ่อหอ	นางสาว ศิริเพ็ญ	โอฬารกิจเจริญ
นาย ดริยรัตน์	สุวรรณประทีป	นาง ศิริบรรจง	อุทัยภาค
นาย ธนวัฒน์	กิตติสุวรรณ	นางสาว ศิริพร	ชื่นเจริญวงศ์
นาย ธนะ	คังบรรพต	นาย สมเกียรติ	คูวิจิตรสุวรรณ
นาย ธนิก	ธราวิศิษฐ์	นาย สมสกุล	วินิชบุตร
นาย ธีรพล	รัตตกุล	นาง สะการะ	อัศวรักษ์
นางสาว ธีรินทร์	รัตนนิญโญวงศ์	นาย สีหนาท	ล้ำชา
นาย นพดล	บุญมาพจร	นางสาว สุพร	สุนทรโรหิต
นาย นพดล	มังกรชัย	นาย สุวรรณ	ชัยชนะโยธินวัชร
นางสาว นาถฤดี	บุญยรัตน์	นาง อนิสา	ชูจันทร์
นาย ประกิจ	โล่ห์ประเสริฐ	นาย อภิศักดิ์	เกี่ยวการค้า
นางสาว ปิยะอาภา	เจริญเวช	นาย อรรถพงศ์	พรธิติ
นางสาว ผกาฉัตร	เดชาบุรพานนท์	นาย อาพัทธ์	วิชิตระกูล
นาย พรเทพ	ป๋นยารุณ	นาย อารักษ์	สังขรัตน์
นาย ภาณุ	โชติประสิทธิ์	Mr. Siva	Rkrishnan
นาย มาณพ	เสงี่ยมบุตร		

* ข้อมูล ณ 1 มกราคม 2560

** นายวิพล วรเสาทฤท ได้ลาออกจากธนาคารโดยมีผลตั้งแต่ 1 มีนาคม 2560

โครงสร้างการจัดการ

การกำกับดูแล ณ วันที่ 1 มกราคม 2560

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร
(ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

คณะกรรมการตรวจสอบ
(ประธาน: นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช)

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน
และบรรษัทภิบาล
(ประธาน: ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา)

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
(ประธาน: คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม)

คณะกรรมการฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์
และหนี้สิน
(ประธาน: ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
(ประธาน: นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

คณะกรรมการบริหาร
การลงทุนตราสารทุน
(ประธาน: นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

คณะกรรมการจัดการ
(ประธาน: นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

SCB
หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์

สัดส่วนการถือหุ้น 100%

SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

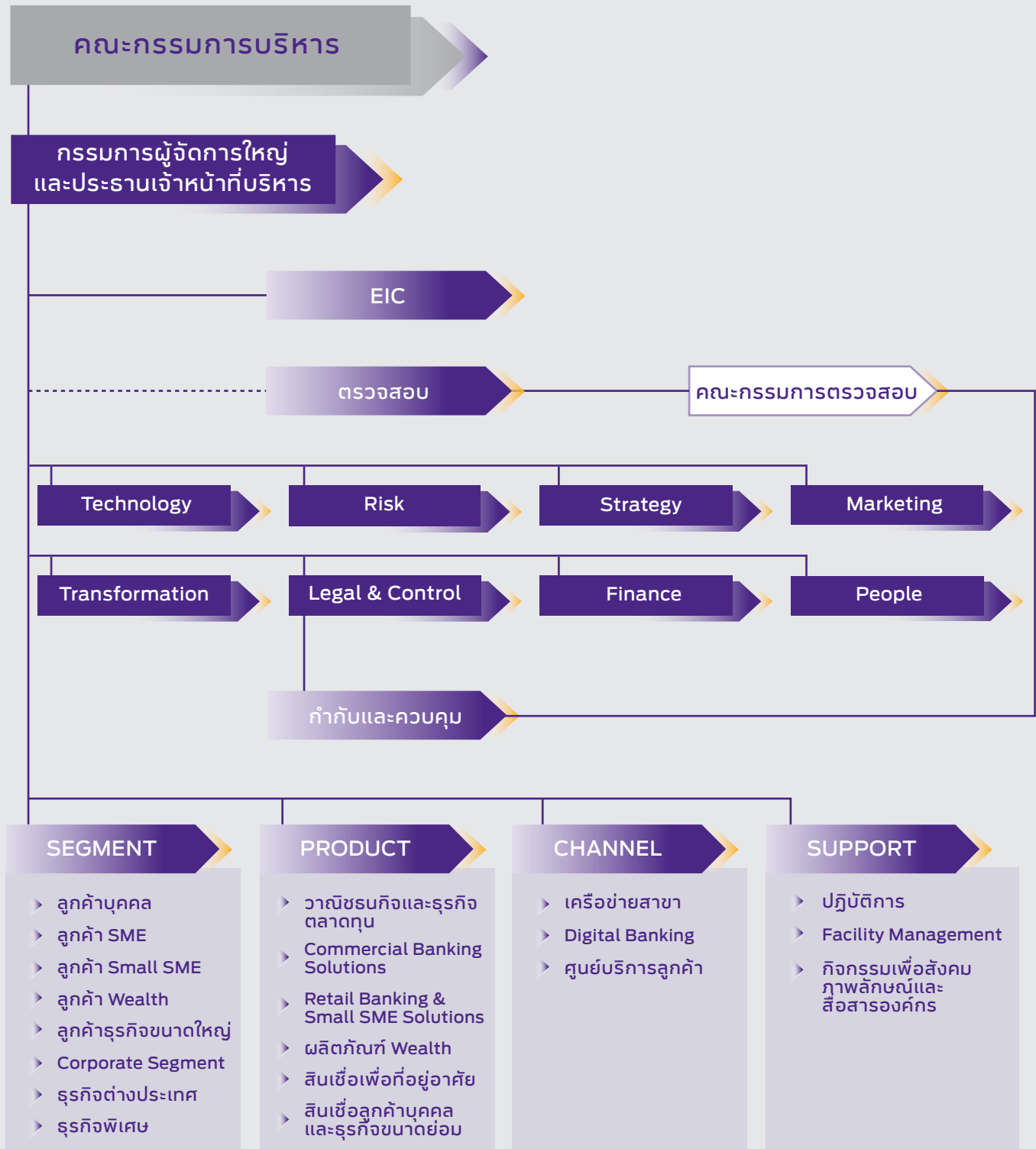
สัดส่วนการถือหุ้น 100%

SCB
ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต

สัดส่วนการถือหุ้น 99.17%

โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2560



3

การดำเนินงานของธนาคาร เศรษฐกิจไทยปี 2559 และแนวโน้มปี 2560



เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวดีขึ้นตามราคาน้ำมัน ซึ่งจะเป็นผลดีต่อรายได้ของกลุ่มผู้ส่งออกและครัวเรือนภาคเกษตร สนับสนุนให้การบริโภคภาคเอกชนมีโอกาสเติบโตได้ดี

เป็นหน่วยงาน “คลังสมอง” ของธนาคารและเป็นศูนย์กลางความรู้ทางเศรษฐกิจและธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ผู้บริหารและบุคลากรของธนาคาร นอกจากนี้ยังเป็นที่พักพิงเชิงกลยุทธ์เพื่อตอบโจทยความต้องการของลูกค้า และสนับสนุนให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจสู่เป้าหมายอย่างมั่นคง



ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้

3.2%



ในปี 2560 ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในอัตรา

3.3%

อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มคงอยู่ที่ระดับ

1.5%

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ร้อยละ 3.2 สูงกว่าที่คาดการณ์แต่สภาวะทางธุรกิจกลับชะลอลง เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้จากปัจจัยสนับสนุนชั่วคราวทั้งการเร่งใช้จ่ายและการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้นของภาครัฐเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตามการเติบโตในลักษณะดังกล่าวให้ผลดีเพียงชั่วคราวและไม่ได้สร้างโอกาสทางธุรกิจมากนัก ประกอบกับการใช้จ่ายในด้านอื่น ๆ ยังคงมีอุปสรรค ทั้งจากรายได้ครัวเรือนที่ยังคงถูกกดดันจากปัญหามลภาวะราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตกต่ำและสภาวะตลาดแรงงานที่ชะลอตัว ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนและการส่งออกสินค้าก็ยังชะงักต่อเนื่องตามเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้า ด้วยเหตุนี้แม้เศรษฐกิจไทยจะมีการเติบโตดีกว่าที่คาดการณ์แต่สภาวะทางธุรกิจกลับแสดงสัญญาณของการชะลอตัว ไม่ว่าจะเป็นความต้องการสินเชื่อที่เติบโตชะลอลงทั้งสินเชื่อภาคธุรกิจไปจนถึงสินเชื่อเพื่อการบริโภค คุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลงและดัชนีความเชื่อมั่นของทั้งผู้บริโภคและนักลงทุนที่ยังไม่ฟื้นตัว

เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้นอย่างเห็นได้ชัดในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 การเมืองต่างประเทศมีความเสี่ยงเพิ่มสูงขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงที่เหนือความคาดหมายในช่วงครึ่งหลังของปี ทั้งเหตุการณ์การลงประชามติเพื่อออกจากการเป็นสมาชิกของสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) หรือการชนะการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ที่มีแนวนโยบายเศรษฐกิจสวนทางกับแนวคิดการค้าเสรี เหตุการณ์ดังกล่าวประกอบกับการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ส่งผลให้ตลาดการเงินโลกมีความผันผวนสูง และเกิดสภาวะเงินทุนไหลออกทำให้อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรระยะยาวปรับตัวสูงขึ้น นอกจากนี้เศรษฐกิจไทยในช่วงปลายปียังต้องเผชิญกับบรรยากาศการบริโภคในประเทศที่ซบเซาลง รวมไปถึงผลจากการปราบปรามทัวร์ศูนย์เหรียญที่กระทบกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนซึ่งเป็นนักท่องเที่ยวหลักของไทยทำให้แรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจที่สำคัญหยุดชะงักลงชั่วคราว

ในปี 2560 ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทย จะขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.3 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวจากกำลังซื้อครัวเรือนที่ปรับตัวดีขึ้นและการใช้จ่ายของภาครัฐ การบริโภคจากภาคเอกชนในประเทศมีโอกาสที่จะเติบโตได้ดีโดยได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตามทิศทางราคาน้ำมัน ซึ่งจะเป็นผลดีต่อรายได้ของกลุ่มผู้ส่งออกและครัวเรือนภาคเกษตรในหลาย

กลุ่มสินค้า อีกทั้งครัวเรือนไทยยังมีการใช้จ่ายที่ลดลงจากการผ่อนชำระค่าซื้อรถยนต์จากโครงการรถยนต์คันแรกที่หมดลงและจากภาวะภาษีเงินได้ที่ลดลงตามการปรับเพิ่มค่าลดหย่อน ขณะที่ภาครัฐจะยังคงเดินหน้าขยายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ และยังมีแนวโน้มที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากภายนอกในปี 2560 ต่อเศรษฐกิจไทยยังคงมีอยู่สูงจากปัญหาที่ยืดเยื้อจากปีก่อนหน้า ทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่เปราะบาง การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ปัญหาในภาคการเงินของยุโรปและจีน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองระหว่างประเทศในหลายเหตุการณ์ เช่น การเลือกตั้งผู้นำประเทศสำคัญในสหภาพยุโรป การเริ่มเจรจาของสหราชอาณาจักรเพื่อออกจากสหภาพยุโรป และการประกาศนโยบายเศรษฐกิจอย่างเป็นทางการของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพรวมการค้าการลงทุนของโลกและทำให้การฟื้นตัวของภาคการส่งออกไทยและการผลิตในภาคอุตสาหกรรมมีข้อจำกัด นอกจากนี้ เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญกับแรงกดดันในภาคการท่องเที่ยวโดยเฉพาะจากการเติบโตที่ช้าลงของจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่อาจส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวในปี 2560 เติบโตได้ในอัตราที่ชะลอลง

ตลาดการเงินโลกในปี 2560 จะยังคงผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของนโยบายการเงินในประเทศสำคัญ ความแตกต่างของแนวทางการดำเนินนโยบายจะมีความชัดเจนมากขึ้น ด้วยแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของ FED ที่เป็นไปอย่างต่อเนื่องตามสภาวะเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อในสหรัฐฯ ขณะที่กลุ่มประเทศสำคัญอื่น ๆ อย่างสหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และจีนที่มีปัญหาทางเศรษฐกิจภายในยังไม่สามารถดำเนินนโยบายให้สอดคล้องไปกับแนวทางที่ดึงดูดมากขึ้นของ FED ได้ ความแตกต่างดังกล่าวจะทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจของโลกเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอและก่อให้เกิดความผันผวนสูงในตลาดการเงิน ด้วยแนวโน้มดังกล่าวนี้กระแสเงินทุนยังมีโอกาสไหลออกจากกลุ่มประเทศเกิดใหม่รวมทั้งประเทศไทยเพิ่มเติม ซึ่งมีผลทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวปรับสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ด้วยเสถียรภาพเศรษฐกิจไทยที่ยังอยู่ในเกณฑ์ดี ธนาคารคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีแนวโน้มคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 ตลอดปี 2560 โดยค่าเงินบาทมีโอกาสที่จะอ่อนตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าลงมาอยู่ที่ระดับ 37 บาทต่อเหรียญสหรัฐฯ ณ สิ้นปีนี้

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

จากการที่เศรษฐกิจโลกฟื้นตัวอย่างช้า ๆ จากความไม่แน่นอนทางการเมืองและทิศทางการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจและนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลัก ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร และคุณภาพ

ของสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยยังสามารถเติบโตได้ในระดับปานกลาง ทั้งด้านสินทรัพย์สินเชื่อ และเงินฝาก ขณะที่เงินกองทุนและเงินสำรองยังอยู่ในระดับสูง สามารถรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อได้

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559

พันล้านบาท

งบการเงินรวม	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลง ร้อยละต่อ ปี	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ ปี 2559	ส่วนแบ่งตลาด ธนาคาร ไทยพาณิชย์ ร้อยละ
2559	2558				
สินทรัพย์	16,078	15,544	3.4	2,913	18.1
สินเชื่อ	10,964	10,686	2.6	1,939	17.7
เงินฝาก	10,953	10,753	1.9	2,026	18.5
กำไรสุทธิ	200	193	3.7	48	23.8

หมายเหตุ: * ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2559 กำไรสุทธิโดยรวมตามงบการเงินรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีจำนวน 200.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากจำนวน 193.0 พันล้านบาทในปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธียังคงเป็นรายได้หลักของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยสัดส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับร้อยละ 65 ของรายได้รวมในปี 2559 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 63 ในปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 480.4 พันล้านบาทในปี 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงร้อยละ 15.4 และการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.6

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ลดลงร้อยละ 2.4 จากปี 2558 เป็นจำนวน 257.5 พันล้านบาทในปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธียังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 ส่งผลให้สัดส่วนของรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้

รวมลดลงเป็นร้อยละ 35 ในปี 2559 จากร้อยละ 37 ในปี 2558

ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปี 2558 เป็นจำนวน 321.6 พันล้านบาทในปี 2559 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายอื่น และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่สูงขึ้น จากการที่ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายมีอัตราการเติบโตต่ำกว่าการเติบโตของรายได้ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 43.6 ในปี 2559 จากร้อยละ 43.7 ในปี 2558

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เป็นจำนวน 10,964 พันล้านบาทในปี 2559 การขยายตัวของสินเชื่อค่อนข้างชะลอตัวตามสภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เป็นจำนวน 10,935 พันล้านบาท โดยการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2559 อยู่ในระดับต่ำตามการเติบโตของสินเชื่อที่ค่อนข้างชะลอตัว การเติบโตของเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ เป็นผลมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์ส่วน

ใหญ่เปลี่ยนโครงสร้างเงินฝาก โดยปรับลดเงินฝากประจำและเพิ่มเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน เพื่อบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากในภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ

ณ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมของระบบธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 383.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 343.7 พันล้านบาทในปี 2558 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.1 จากร้อยละ 2.9 ในปี 2558 อย่างไรก็ตาม จากการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นในปี 2559 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย รวมทั้งการปรับขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพของลูกค้าขนาดใหญ่รายหนึ่งในอุตสาหกรรมการผลิต ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2559 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 137 จากร้อยละ 129 ในปี 2558

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 และในปี 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตามหลักเกณฑ์ Basel III ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้ถูกปรับขึ้นเป็นร้อยละ 9.125 สำหรับ

เงินกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2559 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 17.3 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS) มาตรการใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel และเตรียมความพร้อมสำหรับคู่แข่งรายใหม่ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากคู่แข่งรายใหม่ทางด้านดิจิทัล

สำหรับปี 2560 และปีต่อ ๆ ไป ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงปรับตัวและเสริมสร้างความสามารถในการเพิ่มรายได้ พร้อมทั้งมุ่งเน้นทางด้านดิจิทัลเพื่อรองรับกับรูปแบบการใช้ชีวิตและความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งเพื่อรับมือกับนวัตกรรมทางการเงินรูปแบบใหม่หรือฟินเทค (FinTech) ที่กำลังเข้ามามีบทบาทอย่างมากต่อระบบธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับความท้าทายจากความผันผวนและความไม่แน่นอนทางด้านเศรษฐกิจและการเมือง ทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ

การดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในเครือ



ในปี 2559 ธนาคารได้เริ่มดำเนินโครงการ Transformation เพื่อปรับรากฐานที่สำคัญของธนาคาร ภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด (The Most Admired Bank)”

รักษาความเป็นผู้นำในด้านผลกำไรสุทธิ
และมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด
(Market Capitalization) ซึ่งเป็นไปตาม
ยุทธศาสตร์ของธนาคาร



กำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน
47.6 พันล้านบาท



เงินให้สินเชื่อของธนาคารขยายตัว จากปี 2558
5.8%

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ประวัติ

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาตเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 และเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรก ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งจวบจนปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นพระบรมวงศานุวงศ์ หรือต่อมาคือสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ตลอดระยะเวลา 111 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไทยพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยผ่านวัฏจักรเศรษฐกิจมากมายรวมทั้งความรุนแรงทางการเมือง และด้วยการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้นหลักของธนาคารทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจนทำให้ธนาคารในทุกวันนี้มีขนาดที่ใหญ่ขึ้น มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น รวมทั้งแข็งแกร่งขึ้น และมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินไทย

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลังและสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์เป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมากระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งขึ้นในปี 2546 และได้โอนหุ้นของธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.12 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ในสัดส่วนร้อยละ 22.98 และกระทรวงการคลังในสัดส่วนร้อยละ 0.09

ภาพรวมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวางและครอบคลุมการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มและทุกประเภทของผลิตภัณฑ์

นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงินฝากและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ธนาคารมีบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยสำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกัน สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงิน ภาษี ธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ นอกจากนี้บริษัทในเครือของธนาคารมีการให้บริการที่ครอบคลุมทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ อาทิ การบริการซื้อขายหลักทรัพย์ บริการจัดการลงทุนและบริการประกันชีวิต

การพัฒนาที่สำคัญในปี 2559

ในปี 2559 ธนาคารได้เริ่มดำเนินโครงการ Transformation เพื่อปรับรากฐานที่สำคัญของธนาคาร ภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็น **“ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด (The Most Admired Bank)”** โดยเน้นถึงการสร้างสมดุลในการที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด มีผลตอบแทนในการลงทุนในระดับที่ได้อย่างต่อเนื่องให้แก่ผู้ลงทุน รวมถึงการให้ความสำคัญที่จะดูแลในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุมในมุมมองขององค์กรผู้กำกับดูแลต่าง ๆ

โครงการ Transformation ดังกล่าวได้ถูกออกแบบมาเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันให้ธนาคารในระยะยาวท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างของธุรกิจการเงินที่มีเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นตัวขับเคลื่อน ตลอดจนพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป และการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล รวมทั้งการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยโครงการ Transformation จะเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจและศักยภาพในทุกด้านของธนาคาร เพื่อสร้างความแตกต่างและสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ลูกค้า

นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ เพิ่มประสิทธิภาพในการประสานงานระหว่างหน่วยงาน และกระจายอำนาจในการตัดสินใจ โดยโครงสร้างองค์กรแบ่งออกเป็น 14 กลุ่มงาน ได้แก่ Segment, Product, Channel, Support, Technology, Risk, Strategy, Marketing, Transformation, Legal and Control, Finance, People, ตรวจสอบ และ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (Economic Intelligence Center (EIC)) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

1 ในด้านการมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ธนาคาร ได้แบ่งโครงสร้างออกเป็น 8 กลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าบุคคล ลูกค้า Wealth ลูกค้า Small SME ลูกค้า SME ลูกค้า Corporate ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจต่างประเทศ และ ธุรกิจพิเศษ โดยที่กลุ่มลูกค้า Small SME ที่ตั้งขึ้นใหม่นี้จะเน้นดูแลผู้ประกอบการ เจ้าของบริษัท และลูกค้าที่เป็นบริษัทขนาดเล็ก

2 ธนาคารได้แยกบทบาทของพนักงานที่ทำหน้าที่ขาย และการให้บริการลูกค้าที่สาขาออกจากกัน เพื่อเน้นคุณภาพการบริการและการขายผลิตภัณฑ์ที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

3 ในด้านผลิตภัณฑ์ ธนาคารได้กำหนดให้กลุ่มงาน Retail Banking Solutions และ Commercial Banking Solutions ดูแลในเรื่องการค้นหาคำความต้องการของลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการนั้น ๆ ของกลุ่มลูกค้าบุคคลและนิติบุคคลตามลำดับ

4 ธนาคารได้จัดตั้ง Transformation group ซึ่งเป็นกลุ่มงานใหม่เพื่อขับเคลื่อนโครงการ Transformation และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีทรัพยากรอย่างเพียงพอที่จะผลักดันการเปลี่ยนแปลงนี้ทั้งองค์กร

นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทในเครือที่สำคัญ 3 บริษัทซึ่งให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้า ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มลูกค้า

(งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	2559	2558	2557
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า Corporate*	21%	20%	21%
ลูกค้า SME*,**	16%	14%	15%
ลูกค้าบุคคล และลูกค้า Wealth*	59%	57%	57%
อื่น ๆ***	4%	9%	7%

* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญได้ถูกกระจายเข้าแต่ละกลุ่มลูกค้าตามความเหมาะสม

** รวมลูกค้า Small SME

*** รวมบริหารการเงิน (Group Treasury) การลงทุนตราสารทุน และบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่รายได้ไม่ได้รวมอยู่ในกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานในปี 2559

ปี 2559 เป็นอีกปีที่ท้าทายสำหรับธนาคารเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวได้ช้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถรักษาระดับของผลการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่ดีใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา และสามารถรักษาความเป็นผู้นำในด้านผลกำไรสุทธิและมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ซึ่งเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร

ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 47.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปี 2558 ซึ่งเป็นผลมากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้นขณะที่กำไรจากเงินลงทุนลดลงมาก

เงินให้สินเชื่อของธนาคารขยายตัวร้อยละ 5.8 จากปี 2558 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารสำหรับปี 2559 ที่ร้อยละ 4-6 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเติบโตในสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเคหะ โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 2.67 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 จากร้อยละ 2.89 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 134.3 ในปี 2559 นอกจากนี้เงินกองทุนอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่ร้อยละ 14.8

ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงเป็นผู้นำด้านเครือข่ายในการให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,170 แห่ง ATM 9,745 เครื่อง และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 109 แห่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้สนองต่อทิศทางของภาครัฐในการสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-payment) ด้วยการลงทุนพัฒนาศักยภาพในเชิงดิจิทัลอย่างมาก ซึ่งส่งผลให้มีปริมาณผู้ลงทะเบียนใช้บริการธนาคารผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และธนาคารทางอินเทอร์เน็ต รวมทั้งบริการพร้อมเพย์ในปี 2559 สูงขึ้นอย่างรวดเร็ว

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจการให้บริการ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากกับการดูแลเอาใจใส่พนักงานควบคู่ไปกับการสร้างความผูกพันของลูกค้าของธนาคารให้อยู่ในระดับสูง ซึ่งความผูกพันทั้ง 2 อย่างข้างต้นได้รับการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกผ่านวิธีการที่น่าเชื่อถือ โดยความผูกพันในระดับสูงทั้งจากลูกค้าและพนักงานทำให้ธนาคารมีความได้เปรียบในการแข่งขันและทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืน

กลยุทธ์

เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะยาว

ธุรกิจสถาบันการเงินกำลังเผชิญกับภาวะการเปลี่ยนแปลงจากรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป การเปลี่ยนแปลงของนโยบายจากภาครัฐและกฎระเบียบจากหน่วยงานกำกับดูแล หรือการแข่งขันจากคู่แข่งดิจิทัลรายใหม่ ๆ โดยการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องมีการเตรียมความพร้อมและทบทวนรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในอนาคต

ธนาคารได้เริ่มดำเนินโครงการ Transformation เพื่อสร้างความเข้มแข็งและรักษาความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรม ภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด (The Most Admired Bank)” โดยโครงการ Transformation ได้มุ่งเน้นในการปรับรากฐานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน ได้แก่

1 ทรัพยากรบุคคล – เตรียมความพร้อมสู่ยุคดิจิทัล โดยให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพและบริหารจัดการอัตรากำลัง (อาทิ การหมุนเวียน และสับเปลี่ยนตำแหน่งงาน) และดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงาน

2 กระบวนการทำงาน – ปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานโดยยึดหลักลูกค้าคือศูนย์กลางยิ่งขึ้น และนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ประโยชน์เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (อาทิ การวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (big data analytics) เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า การนำระบบ e-KYC มาใช้)

3 ผลិតภัณฑ์ – เพิ่มศักยภาพของผลิตภัณฑ์ ลดเวลาในการพัฒนาเพื่อทำให้สามารถนำผลิตภัณฑ์เข้าสู่ตลาดได้เร็วขึ้น สร้างความแตกต่างในการแข่งขันของผลิตภัณฑ์แต่ละประเภท และมอบคุณค่าสูงสุดให้แก่ลูกค้า

4 เทคโนโลยี – พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานโดยมีเทคโนโลยีดิจิทัลขั้นนำรองรับ อาทิ ธนาคารบนโทรศัพท์เคลื่อนที่รูปแบบใหม่ ระบบการชำระเงินรูปแบบใหม่

โครงการ Transformation มุ่งเน้นที่จะปรับปรุงความสามารถของธนาคารในรอบด้านเพื่อสร้างความแตกต่างและสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ธนาคารได้ถือว่าโครงการ Transformation เป็นพันธกิจสำคัญยิ่งจึงได้กำหนดแผนการลงทุนในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าในการยกระดับรากฐานที่สำคัญดังกล่าว

แผนธุรกิจปี 2560

ในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับโครงการ Transformation ธนาคารยังคงยึดมั่นในการผลักดันและดำเนินตามแผนกลยุทธ์เพื่อต่อยอดผลประกอบการที่ดีในปัจจุบันและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าในทุกกลุ่มภายใต้กลยุทธ์การให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง มุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ให้กับลูกค้า เพิ่มช่องทางและขอบเขตในการให้บริการเพื่อเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน

วันของลูกค้า รวมทั้งส่งเสริมวัฒนธรรมในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และรักษาระดับเงินกองทุนอย่างรอบคอบและรัดกุมเพื่อตอบสนองต่อความผันผวนต่าง ๆ ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้การสนับสนุนแผนขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐ (อาทิ การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน แผนแม่บท National e-payment) พร้อมทั้งมุ่งขยายพันธมิตรในเชิงกลยุทธ์ และหาโอกาสในการเติบโตผ่านทางการควบรวมหรือซื้อกิจการ

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน ปี 2560

ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข่งขันได้จากการวางกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร เป้าหมายหลักในปี 2560 มีดังนี้

เงินให้สินเชื่อสุทธิ
เพิ่มขึ้นระหว่าง

4-6%

(เทียบกับร้อยละ 5.8 ในปี 2559)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ
(NIM) อยู่ในระดับ

3.1-3.3%

(เทียบกับร้อยละ 3.3 ในปี 2559)

อัตราการเติบโตของรายได้
ที่มีใช้ดอกเบี้ยอยู่ระดับ

3-4%

(เทียบกับร้อยละ -3.9 ในปี 2559 ซึ่งไม่รวม

กำไรจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในปี 2558)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อ
รายได้ อยู่ระดับ

40-43%

(เทียบกับร้อยละ 38.7 ในปี 2559)

สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อ
สินเชื่อบริการอยู่ระดับต่ำกว่า

3.0%

(เทียบกับร้อยละ 2.7 ในปี 2559)

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัย
จะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ
ที่ประมาณ

130%

(เทียบกับร้อยละ 134.3 ในปี 2559)

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า Corporate segment



ในปี 2560 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญเรื่องการขยายฐานลูกค้าธุรกิจ พร้อมทั้งมุ่งเน้นในการเพิ่มรายได้ที่สม่ำเสมอและลดต้นทุนเงินฝาก นอกเหนือจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินด้านพาณิชย์ ธนกิจซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคารนั้น ธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มขีดความสามารถและสร้างความแตกต่างเพื่อยกระดับคุณภาพในการให้บริการการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ โดยกลยุทธ์ที่สำคัญสำหรับปี 2560 มีดังนี้



มุ่งเน้นโครงการขนาดใหญ่และโครงการโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ



ใช้ประโยชน์จากความแข็งแกร่งในด้านความสัมพันธ์ในกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่เพื่อสร้างธุรกิจใหม่ ๆ และหาลูกค้ารายใหม่ตลอดห่วงโซ่คุณค่า (value chain) ของลูกค้าขนาดใหญ่นั้น ๆ

ลูกค้า SME






จากภาวะเศรษฐกิจในปี 2559 ซึ่งสร้างแรงกดดันอย่างมากต่อกลุ่มลูกค้า SME ธนาคารจึงมีแนวทางที่จะติดตามธุรกิจของลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถปรับตัวต่อสภาวะของเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ยังสอดคล้องกับแผนระยะยาวที่จะขยายธุรกิจกลุ่มลูกค้า SME อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะเป็นธนาคารหลักของลูกค้าปัจจุบัน และขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านเครือข่ายสาขา พร้อมทั้งการยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการ ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอย่างเป็นระบบ โดยกลยุทธ์สำคัญในปี 2560 มีดังนี้

- ▶ ส่งเสริมให้ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เพิ่มเติมโดยอาศัยความสัมพันธ์ทางด้านสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมแบบสม่ำเสมอ รวมทั้งการได้เป็นธนาคารหลักของลูกค้า
- 📶 ปรับปรุงกระบวนการขาย การรับลูกค้าใหม่ และเพิ่มศักยภาพด้านการวิเคราะห์ข้อมูล
- 🔍 ประยุกต์ใช้รูปแบบการขยายฐานลูกค้าในลักษณะที่คล้ายกับการขยายฐานลูกค้าบุคคล มาใช้ในการขยายฐานลูกค้า Small SME

ลูกค้าบุคคลและลูกค้า Wealth



ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถของช่องทางการให้บริการต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งช่องทางอินเทอร์เน็ตและช่องทางธนาคารบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ เพื่อยกระดับมาตรฐานการให้บริการและเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยกลยุทธ์สำคัญในปี 2560 มีดังนี้

-  พัฒนารูปแบบในการให้บริการลูกค้า Wealth แบบองค์รวมโดยครอบคลุมผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย อาทิ เงินฝากหลักทรัพย์ ประกัน กองทุนรวม
-  เร่งนำระบบดิจิทัลมาใช้ พร้อมทั้งปรับปรุงกระบวนการในการรับลูกค้าใหม่
-  ขยายช่องทางและจุดในการให้บริการลูกค้า เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน ปัจจุบันบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้รับความเชื่อถือจากนักลงทุนและจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการที่สำนักงานใหญ่ (SCB Park Plaza) และสาขา 9 แห่ง รวมทั้งช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางเว็บไซต์ www.scbsonline.com

ในปี 2559 มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ไม่รวมพอร์ตการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์) อยู่ที่ 47 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากปี 2558 ที่มีมูลค่าการซื้อขาย 40 พันล้านบาท โดยหลักจากลูกค้าต่างประเทศและลูกค้าสถาบัน ในขณะที่อัตราค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของทั้งอุตสาหกรรมลดลงจากภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น และการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนการซื้อขายออนไลน์

ภายใต้การแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในตลาด และการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งตลาดของบริษัทหลักทรัพย์ที่มีลูกค้าต่างประเทศและลูกค้าสถาบันเป็นลูกค้าหลัก ทำให้บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.64 ลดลงจากระดับร้อยละ 4.01 ในปี 2558 และครองอันดับที่ 11 เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในอุตสาหกรรม 36 บริษัท ซึ่งปรับตัวลดลงจากอันดับที่ 8 ในปีที่ผ่านมา

บริษัทมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านบริการเปิดบัญชีออนไลน์ผ่าน Easy Stock ซึ่งใช้เวลาในการเปิดบัญชีเพียง 15 นาทีโดยไม่ต้องยื่นเอกสารเพิ่มเติม การยกเลิกค่าธรรมเนียมขั้นต่ำแอปพลิเคชันแนะนำการลงทุน Stock Advisor บนสมาร์ตโฟน และการปรับปรุงบริการอื่น ๆ เพื่อความสะดวกของลูกค้ามากขึ้น ในปี 2559 บริษัทยังได้รับรางวัล Best Prime Broker in Thailand จาก The Asset Triple A Award อันเป็นที่สองติดต่อกัน และรางวัล Best Domestic Equity House in Thailand จาก AsiaMoney ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพในการให้บริการของบริษัทเป็นอย่างดี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล โดยธนาคารถือหุ้นทั้งหมด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 บลจ.ไทยพาณิชย์ยังคงเป็นอันดับที่ 1 ในประเทศไทยในด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน) โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1.307 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปีก่อน

จากผลการดำเนินงานที่ดีและช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีจำนวนมากกว่า 1,170 สาขา

ทั่วประเทศ ทำให้บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 18.5 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 862 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากปีก่อน

บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 325 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.7 จากปีก่อน นอกจากนั้นบริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 141 พันล้านบาท



บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (SCB Life)

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99 โดยมีธุรกิจหลักในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยมุ่งเน้นประกันชีวิตรายบุคคล ประกันคุ้มครองสินเชื่อ (credit life) และประกันสุขภาพ ผ่านช่องทางการขายที่สำคัญ ได้แก่ การขายผ่านสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ และสำนักงานตัวแทนของบริษัท

บริษัทมีเบี้ยประกันรับรวมเป็นจำนวน 52.7 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.5 จากปีก่อน การลดลงของเบี้ยประกันรับรวมเป็นผล

มาจากการที่บริษัทตัดสินใจที่จะหยุดขายผลิตภัณฑ์ประเภทออมทรัพย์ ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ ท่ามกลางสภาวะการลงทุนที่มีความผันผวนสูงทั้งภายในประเทศและในตลาดโลก ณ สิ้นปี 2559 บริษัทยังคงจัดอยู่ในอันดับที่ 5 จากบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 บริษัท เช่นเดียวกับในปีที่ผ่านมา โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 7.1 หากวัดจากอัตราเบี้ยประกันรับใหม่ (โดยที่เบี้ยประกันรับปีแรกเท่ากับร้อยละ 100 รวมกับร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันแบบชำระครั้งเดียว) ลดลงจากร้อยละ 10.2 ของปีที่ผ่านมา

62 รางวัลแห่งความสำเร็จ

FORBES GLOBAL 2000

รางวัลด้านธนาคารยอดเยี่ยม จาก 3 สถาบัน

- Global Finance (U.S.) ปีที่ 11 ติดต่อกัน
- The Asset (H.K.) ปีที่ 9 ติดต่อกัน
- Finance Asia (H.K.) วาระครบรอบ 20 ปี

• อันดับที่ 1 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยจากผลการจัดอันดับ “Forbes Global 2000” โดยนิตยสาร Forbes (U.S.)

- มูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดอุตสาหกรรมการเงิน ปีที่ 7 ติดต่อกัน จากผลการวิจัยของคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เรื่อง “การวัดมูลค่าและจัดอันดับแบรนด์องค์กรไทย”

รางวัลด้านการเงินและการบริหารงาน

- Asia’s Best CFO จาก Corporate Governance Asia (H.K.) ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- Best Investor Relations Company จาก Corporate Governance Asia (H.K.) ปีที่ 7 ติดต่อกัน

รางวัลด้านธุรกิจกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่

จาก Global Finance (U.S.)

- Best Foreign Exchange Provider (ปีที่ 9)
- The Innovators in Corporate Finance for the Automated Cash Management Solution

จาก Euromoney (U.K.)

- Thailand’s Best Bank Overall for Real Estate Services 2016 (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Thailand’s Best Bank M & A Advisory for Real Estate Services
- Best Cash Management

จาก The Asset (H.K.)

- Best Domestic Custodian (ปีที่ 10)
- Best Bond House (ปีที่ 7)
- Best Equity House (ปีที่ 3)
- Best Trade Finance Bank (ปีที่ 2)
- Best Energy and Renewable Energy Deal
- Best Local Currency Bond
- Best Acquisition Financing
- Best in Treasury and Working Capital–Risk Management
- Best Risk Management Solution
- Best Corporate and Institutional Bank Domestic

จาก Finance Asia (H.K.)

- Best Investment Bank (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Best ECM
- Best DCM
- Best Domestic Bond House

จาก IFR (H.K.)

- Bond House of the Year (ปีที่ 4 ติดต่อกัน)

จาก Asiamoney (H.K.)

- Best Country Deal
- Best Local Cash Management Bank for S–M–L Corporates (ปีที่ 11)
- Best Local Currency Cash Management Banks as Voted by Financial Institutions

จาก Alpha SEA (H.K.)

- Best Equity House (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Best ECM Bank in Southeast Asia

จาก Asiarisk (H.K.)

- House of the Year (ปีที่ 4 ติดต่อกัน)



จาก Asia Pacific Loan Market Association (H.K.)

- Syndicated Loan House of the Year

จาก สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- Best Bond House
- Top Underwriter (ปีที่ 7 ติดต่อกัน)
- Deal of the Year

กลุ่มลูกค้า SME

- Best SME Bank จาก Alpha SEA (H.K.) ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- SME Bank of the Year จาก Asian Banking and Finance (S.G.) ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- ธนาคารเพื่ออีกการเอสเอ็มอีที่น่าเชื่อถือที่สุด จากนิตยสารแบรนต์เจ

กลุ่มลูกค้าบุคคล

- Best Private Wealth Management จาก The Asset (H.K.) ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- Best Private Bank จาก Global Finance (U.S.)
- No.1 in Thailand for Net-Worth-Specific Services, Super Affluent Clients จาก Euromoney (U.K.)
- No.1 in Thailand for Investment Banking Capabilities จาก Euromoney (U.K.)
- Best Private Bank จาก Asian Private Banker (S.G.)
- 1st Retail Banker of the Year จาก Retail Banker International (S.G.)
- 2nd Highly Commended Best New Product, Service or Innovation Launch (Tap2Pay) จาก Retail Banker International Retail Banker of the Year (S.G.)

รางวัลด้านอื่นๆ

- Best in Social Media สาขา World's Best Consumer Digital Banks in Asia-Pacific จาก Global Finance (U.S.) ปีที่ 2
- Digital Marketing จาก IBM Marketing Innovation Awards (S.G.)
- รางวัลสุดยอดแบรนด์ที่มี Engagement สูงสุดในโซเซียลมีเดียในกลุ่มธนาคารและสถาบันการเงินจากงาน Thailand Zocial Award 2016 ปีที่ 3
- Best CSR จาก Corporate Governance Asia (H.K.) ปีที่ 2
- Bronze Medal Winner for Best Customer Service by a Large in House Center in APAC จาก Contact Center World (CAN)
- Runner Up for Large in House Contact Center in APAC จาก Contact Center World (CAN)
- Thailand Company of the Year Top 15 จาก Charlton East Coles Corporate Performance (S.G.)
- 300 Best Public Companies of the Year จากวารสารการเงินการธนาคาร
- The Most Powerful Brand จากคณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปีที่ 3 ติดต่อกัน
- รางวัลรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2559 (Sustainability Report Award 2016) ประเภทดีเด่น จากโครงการประกวดรางวัลรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2559 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

บริษัทในเครือ

- Best Prime Broker, Thailand จาก The Asset ปีที่ 2 ติดต่อกัน
- Best Domestic Equity House จาก Asiamoney
- Asset Management Company of the Year, Thailand จาก The Asset (H.K.) ปีที่ 3
- Best Asset & Fund Manager จาก Alpha SEA ปีที่ 2
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินการธนาคาร ปีที่ 3 ติดต่อกัน

4

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์ จำนวนลูกค้า และพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างมากรวมทั้งการดำเนินธุรกิจมีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้นทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์จึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นไปที่ 4 องค์ประกอบหลักตามที่อธิบายด้านล่าง ทั้งนี้กรอบการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสและมั่นคง ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบตามรายละเอียดด้านล่างเช่นกัน เพื่อที่จะทำให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารได้แบ่งความเสี่ยงเป็น 7 ประเภท ซึ่งแต่ละประเภทจะสอดคล้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะกล่าวในหัวข้อสุดท้าย

ธนาคารไทยพาณิชย์จะสร้างความแข็งแกร่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีความพร้อมสำหรับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันหรือที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าเศรษฐกิจนั้นจะสดใสหรือเป็นไปในทิศทางใด

โดยภาพรวมของระบบการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงและความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารมีดังนี้

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ธุรกิจของธนาคารโดยรวม ประกอบด้วยการทำธุรกรรม และการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ กับลูกค้าและคู่ค้า ความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารจำแนกออกได้ 7 ประเภทคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งได้อธิบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

2. การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement) ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภทโดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น

- การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อย นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทำแบบจำลองความเสี่ยง เพื่อใช้วัดค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ด้วย สำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา
- การวัดความเสี่ยงด้านตลาดมีการใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ อาทิเช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ด้วยการวัดผลกระทบที่มีต่อรายได้ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic value of equity-EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล เครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity ratio) กระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow-MCO) และรวมถึงเครื่องมือล่าสุดตามเกณฑ์ Basel III เช่น Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงานธนาคารมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and loss data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงาน และประสิทธิภาพของปัจจัยการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ

นอกจากนี้ในส่วนการลดความเสี่ยงของธนาคารในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังได้จัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อใช้ในการ

กอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สามารถมั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งการจัดการด้านการประกันของธนาคารเพื่อลดผลกระทบจากความเสียหายจากการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- ในส่วนของความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและตัวชี้วัดความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ

นอกจากนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม

3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control) ธนาคารควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนด ระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม และมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

4. การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure)

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ประกอบไปด้วยหลักการสำคัญ 5 ประการ ดังนี้

1. **นโยบาย** คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายสินเชื่อ นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process Policy: ICAAP Policy) นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร

2. **อำนาจกระทำการ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจการตรวจสอบควบคุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง

3. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

- 3.1 คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงได้แก่

3.1.1 **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายการควบคุมภายในและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์

3.1.3 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบการบริหารและควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของทั้งธนาคาร

- 3.2 ในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้แก่

3.2.1 **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยง

- ด้านตลาด และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- 3.2.2 **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร
- 3.2.3 **คณะกรรมการสินเชื่อ** คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อยและคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด สินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ
- 3.2.4 **คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์** เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในส่วนความเสี่ยงด้านตลาดรวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง
- 3.2.5 **คณะกรรมการชุดอื่น ๆ อาทิเช่น คณะกรรมการลงทุน**

4. การกำกับดูแลความเสี่ยง

- 4.1 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ** ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุลโดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง และระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน โดยระดับความเสี่ยงของลูกค้า / คู่สัญญา จะพิจารณาโดยการจัดลำดับความเสี่ยง (Credit Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non-Retail Credit) ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปคณะกรรมการและอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อยธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านนโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้กรอบของ Product Program/ Risk Program ต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ในส่วนการติดตามควบคุมพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อโดยรวมของทั้งธนาคาร (Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งรายกลุ่มลูกค้า และ / หรือ รายผลิตภัณฑ์ด้วย
- 4.2 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด** ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาดขนาดของฐานะการถือครองสูงสุดและการทดสอบภาวะวิกฤต นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)
- 4.3 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต นอกจากนี้ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงตลอดจนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป
- 4.4 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report หรือ Liquidity gap report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดออกสุทธิในแต่ละระยะเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.5 **การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแลโดยหน่วยงานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำ

หลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน หน่วยงานกำกับดูแล เช่น หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานด้านกำกับดูแลและควบคุม ในฐานะแนวป้องกัน ขั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพการทำงานและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานธุรกิจ และ หน่วยงานด้านบริหารงานตรวจสอบ ในฐานะแนวป้องกัน ขั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหาร ในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของ หน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนิน ธุรกิจ

นอกจากการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของ ธนาคารข้างต้นแล้ว ธนาคารในฐานะบริษัทแม่มีหน้าที่ ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารกำหนดให้กิจการในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคารและสอดคล้องกับ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับ ความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงาน ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการ แต่ละประเภท

สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการ ทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดพิเศษ ใด ๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียว หรือถือหุ้นส่วนใหญ่ ซึ่ง พิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารสามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่าง ๆ ร่วมกับธนาคาร โดย การกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

5. **หน่วยงานบริหารความเสี่ยง** ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะแนวนโยบายการ บริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยง ประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบ โดยตรง ในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมี คุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ หน่วยงานผู้กำกับดูแล (Regulator) และมีกรอบการปฏิบัติ สอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงานอื่น ๆ ภายในธนาคารที่มี หน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิเช่น หน่วยงานบริหารการเงิน ซึ่งจะดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เป็นต้น

ความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของ ธนาคาร

เศรษฐกิจไทยในปี 2559 ที่ผ่านมายายตัวได้จากมาตรการกระตุ้น เศรษฐกิจระยะสั้นของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกยังคง ชะงักงันและเอกชนยังชะลอการลงทุน ขณะที่ความเสี่ยงจาก ภายนอกจากปัจจัยการเมืองต่างประเทศและแรงกดดันในภาคการ ท่องเที่ยวเพิ่มสูงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี

ในปี 2560 ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในอัตรา ร้อยละ 3.3 จากกำลังซื้อครัวเรือนที่ปรับตัวดีขึ้นและการใช้จ่ายของ ภาครัฐ การบริโภคจากภาคเอกชนในประเทศมีโอกาที่จะเติบโต ได้ดีโดยได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ตามทิศทางราคาน้ำมันซึ่งจะเป็นผลดีต่อรายได้ของกลุ่มผู้ส่งออก และครัวเรือนภาคเกษตรในหลายกลุ่มสินค้า อีกทั้งครัวเรือนไทย ยังมีภาระรายจ่ายที่ลดลงจากการผ่อนชำระค่าซื้อรถยนต์จาก โครงการรถยนต์คันแรกที่หมดลงและจากภาระภาษีเงินได้ที่ลดลง ตามการปรับเพิ่มค่าลดหย่อน ขณะที่ภาครัฐจะยังคงเดินหน้าขยาย การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ โดยคาดว่าจะการลงทุนใน โครงการดังกล่าวในปี 2560 จะมีเม็ดเงินเพิ่มขึ้นเท่าตัวจากมูลค่า การลงทุนในปีก่อนหน้า นอกจากนี้ภาครัฐยังมีแนวโน้มที่จะกระตุ้น เศรษฐกิจอยู่อย่างต่อเนื่อง

สำหรับความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยภายในประเทศขึ้นอยู่กับความ รวดเร็วในการเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลในโครงการลงทุน โครงสร้างพื้นฐาน โดยการดำเนินการลงทุนดังกล่าวมีความสำคัญ ต่อการสร้างเชื่อมั่นให้กับภาคเอกชนให้เกิดการลงทุนตาม ในส่วนของหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงอีกทั้งยังกระจุกตัว อยู่ในกลุ่มผู้มีรายได้น้อยถือเป็นความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของการ

ใช้จ่ายครัวเรือน ในด้านการท่องเที่ยว มีความเสี่ยงจากผลกระทบของการปราบปรามทัวร์ศูนย์เหรียญที่อาจส่งผลให้การเข้ามาของนักท่องเที่ยวจีนซึ่งเป็นกลุ่มนักท่องเที่ยวหลักของไทยมีการชะลอตัวยาวนานกว่าที่คาด

สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศนั้น ความเสี่ยงทางการเมืองระหว่างประเทศเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในสหภาพยุโรป และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายเศรษฐกิจโดยการนำของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ที่สร้างความผันผวนในตลาดการเงินในระยะสั้นและอาจส่งผลกระทบต่อภาพรวมการค้าการลงทุนของโลกในระยะกลางถึงยาว การชะลอตัวของเศรษฐกิจและปัญหาหนี้ในภาคธุรกิจของจีนยังคงเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดเพราะเศรษฐกิจไทยมีการพึ่งพาจีนอย่างมากทั้งทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ความแตกต่างในการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศหลักของโลกอาจก่อให้เกิดความผันผวนของราคาสินทรัพย์ทางการเงินและการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศได้ กล่าวคือในขณะที่ดอกเบี้ยสหรัฐฯ มีทิศทางขาขึ้น แต่กลุ่มประเทศสำคัญอื่น ๆ อย่างสหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และจีนที่มีปัญหาทางเศรษฐกิจภายในยังไม่สามารถดำเนินนโยบายให้สอดคล้องไปกับแนวทางที่ตึงตัวมากขึ้นของสหรัฐฯ ได้ ความแตกต่างดังกล่าวจะทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจของโลกเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอและก่อให้เกิดความผันผวนสูงในตลาดการเงินเป็นระยะ ทั้งนี้ การขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐฯ ส่งผลให้ต้นทุนการกู้ยืมเงินผ่านตลาดตราสารหนี้มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นตามอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และค่าเงินบาทอ่อนค่าลงได้

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้ หากมีปัญหาวาระเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้น ๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหามากกว่าปกติ เนื่องจาก

มีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อโดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่มโดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งสัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุมได้แก่

- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยไม่ต้องขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร

ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดว่าการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ ได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

1.2 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาโดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า ตัวอย่างเช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนสัญญาตราสารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น และเพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้พาดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

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

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

1.3 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ธนาคารติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประเมินโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลเสียต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้น ๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Policy Limit) และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน การก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

1.4 ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความ

สามารถในการทำกำไร ตลอดจนความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ทั้งสิ้น 56,544 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 จากสินเชื่อรวม ลดลงจาก 57,197 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.8 ในปี 2558 (คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับหนี้ด้อยคุณภาพอยู่ในหัวข้อ MD&A) หนี้ด้อยคุณภาพเหล่านี้จำแนกออกได้เป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระตามเงื่อนไขร้อยละ 69.0 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการเจรจาร้อยละ 7.7 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีร้อยละ 11.2 และกลุ่มที่อยู่ระหว่างบังคับคดีร้อยละ 12.0

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 76,628 ล้านบาทหรือร้อยละ 135.5 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

1.5 ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล

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

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด และภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต รวมทั้งสิ้น 63,502 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.2 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบดุลที่กล่าวข้างต้นเป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์

และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุล สำหรับสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด มีการประเมินมูลค่าตามวิธี Current Exposure ซึ่งเป็นวิธีที่สามารถสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน (Mark to Market) และมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Add-ons)

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

1.6 ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหานี้ด้วยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด (NPA) สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงตามสถานะที่เป็นปัจจุบัน สำหรับการนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรองให้เพียงพอรองรับความเสียหายและใช้ในการคำนวณการดำรงเงินกองทุนของธนาคารรวมถึงเพื่อใช้พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องประเมินเพื่อทบทวนมูลค่าหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพกำหนดนโยบายให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี แต่หากต้องมีการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าหลักประกัน เช่น ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องมีการประเมินเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง ตามสถานะที่เป็นปัจจุบันมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่า

ทุกปี ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงินโดยผู้ประเมินภายในมีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้มีความโปร่งใสและป้องกันปัญหาอันอาจเกิดจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ทั้งนี้ ธนาคารมอบหมายให้ผู้ประเมินภายในเป็นผู้ติดตามการเคลื่อนไหวของราคาอสังหาริมทรัพย์ในท้องตลาดอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าราคาตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป เกินกว่าร้อยละ 20 ในรอบ 1 ปี ให้ผู้ประเมินมูลค่าภายในของธนาคาร แจ้งโดยพลัน เพื่อให้ธนาคารพิจารณาทบทวนมูลค่าหลักประกันต่อไป

2. ความเสี่ยงด้านตลาด และ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และในกรณีที่ธนาคารมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

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

ณวันที่30ธันวาคม2559ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐทั้งสิ้น 210.81 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 84.93 ล้านบาท

2.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน อาทิ เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน อยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล การใช้สิทธิตาม Option อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาคงกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value

at Risk (VaR), Basis Point Value ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve, Basis risks และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยโดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 72.81 ล้านบาท สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี เท่ากันทุกระยะเวลามีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็นจำนวนเงิน 434 ล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี และมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจลดลงเป็นจำนวนเงิน 8,085 ล้านบาท

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดประเภทหนึ่งของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากโดยทั่วไปธนาคารพาณิชย์อาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินฝาก ทั้งในรูปแบบเงินฝากประจำและเงินฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีการกำหนดเวลา เช่น เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากเดินสะพัด ในขณะที่เดียวกันธนาคารใช้เงินทุนดังกล่าวนี้ในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งมักจะจะมีระยะเวลาคงกำหนดยาวกว่าเงินฝาก และหรือไม่สามารถเรียกคืนได้ก่อนระยะเวลาคงกำหนด จึงทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาคงกำหนดของหนี้สิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Assets) ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจในการระดมเงินเพื่อรองรับธุรกรรมที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้านต่าง ๆ ของธนาคารภายใต้ต้นทุนที่ยอมรับได้นอกจากนี้ธนาคารยังจัดทำและดูแลติดตามรายงานประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกภายใต้การดำเนินธุรกิจในการระดมเงินและภาวะวิกฤต ทั้งนี้เพื่อให้แน่ใจว่าโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารถูกบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 28.8 ของเงินฝากรวม ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

4. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อ ผลประกอบการ เงินกองทุน และเสถียรภาพของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่มีความผิดพลาด การนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วถึง

เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ อันประกอบด้วย 1) การวางแผนกลยุทธ์ 2) การปรับเปลี่ยนและแก้ไข 3) การดำเนินการและติดตามผล 4) การประเมินผลและข้อเสนอแนะ ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่กระบวนการประเมินความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์จัดทำขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์รวมถึงให้คำแนะนำที่จำเป็น นอกจากนี้กลุ่มยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อีกด้วย

5. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้คำจำกัดความของความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของคณะกรรมการบาเซิลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel II) ว่าหมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอยู่ในหัวข้อ 6) ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสี่ยงอาจจะมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญอย่างมาก

ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการนำมาใช้ โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้เหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment – RCSA) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่ทำมาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงระดับธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญหน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator – KRI) เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันทั่วถึง กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้วธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้น ๆ

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม กำหนดให้ต้องมีการทบทวนเป็นประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่หรือการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพและทำให้ความเสี่ยงเดิมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อกำจัดหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2559 ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์วิกฤตต่าง ๆ ธนาคารได้มีการปรับปรุงแผนบริหารจัดการวิกฤตการณ์ (Crisis Management Plan) เพื่อใช้ในการรับมือกับวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งปรับปรุงการบริหารจัดการวิกฤตการณ์ ในตลอดปีที่ผ่านมา

นอกจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่กล่าวมาข้างต้น เนื่องจากธนาคารในฐานะสถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายกฎเกณฑ์ทางการและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานอื่น ๆ

ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุมทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไป

ตามกฎหมายกฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร และมีการรายงานความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูงและ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเกี่ยวข้องกับการรับรู้ของสาธารณชนซึ่งยากแก่การระบุหรือประเมินได้อย่างชัดเจนเพราะอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทั้งทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมในขณะหนึ่งขณะใด รวมถึงเกี่ยวข้องกับความคาดหวังที่มีต่อธนาคารเป็นการเฉพาะด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคารจึงยึดหลักการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นได้ คณะกรรมการธนาคาร กำหนดแนวทางการพิจารณาสนับสนุนธุรกิจที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม โดยจำแนกเป็น 2 ขั้นตอน คือ ขั้นตอนที่แรก ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทในเครืออาจจะเข้าไปมีส่วนร่วมในการทำธุรกิจที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม ผู้บริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องขอความเห็นชอบในเบื้องต้นจากประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนที่จะเริ่มติดต่อเพื่อทำธุรกรรมนั้น เพื่อพิจารณาความเหมาะสมในการทำธุรกิจ และรายงานให้นายกกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลทราบ และขั้นตอนที่สอง เมื่อจะมีการอนุมัติการทำธุรกรรม คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายกกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ทั้งนี้ สายงานกิจกรรมเพื่อสังคมและสื่อสารองค์กรของธนาคาร มีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางในการติดตามและประสานงานกับกลุ่มงานต่าง ๆ ที่มีหน้าที่ประเมินและติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ได้แก่

1. ธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านชื่อเสียง
2. การดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กรกำกับดูแล
3. การถูกร้องทุกข์จากลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่เกี่ยวกับคุณภาพและบริการของธนาคาร
4. การมีเหตุการณ์ที่เป็นการเสื่อมเสียอันเกิดจากพนักงาน
5. ข่าวสารในเชิงลบของธนาคารที่ปรากฏในสื่อต่าง ๆ
6. สถานะความแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

โดยรวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวม และรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

การบริหารความพอเพียงของเงินกองทุน

ภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์ “Basel III” ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำมาปรับใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

ในส่วนของหลักเกณฑ์ด้านเงินกองทุน ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ และให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562 ส่งผลให้ในปี 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้ถูกปรับขึ้นเป็นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.125 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6.625 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และไม่น้อยกว่าร้อยละ 9.125 สำหรับเงินกองทุนรวม ซึ่งหากธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์นั้นก็ต้องเก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามวิธีที่ ธปท. กำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์นั้น เช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III โดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ในการวัดความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมในฐานะบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ในขณะที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคต และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อ

สะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงานแก่ ธปท. เป็นประจำในช่วงเดือนมีนาคม ของทุกปี นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุน และกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงพหุของ เงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของ ธปท. ทั้งในส่วนธนาคารและกลุ่ม ธุรกิจการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี

สถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคาร มียอดเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น 337 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ประกอบด้วย เงินกองทุน ชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 280 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้น ที่สอง จำนวน 57 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.9 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น จำนวน 352 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) โดยนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 295 พันล้านบาท (ร้อยละ 14.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และ เงินกองทุนชั้นที่สองจำนวน 58 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.9 ของ สินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากพิจารณารวมผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2559 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 15.6 และสำหรับกลุ่มธุรกิจ การเงินจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของ เจ้าของเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 15.9

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับ ที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับ การที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วย ให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่ คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยังช่วยให้ธนาคารสามารถ ประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่าง ทันท่วงทีหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับ ผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือ หุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับ เงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร หาก

ธนาคารรายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดได้ว่า จะ ได้รับเงินปันผลตามที่กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของ ธนาคารในอดีตร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้ม เสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศ ทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก ซึ่งส่วนใหญ่ เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการ ควบคุมของธนาคารซึ่งในช่วงหลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้รายงาน ผลประกอบการที่สอดคล้องหรือดีกว่าการคาดการณ์ของตลาด ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจจะไม่ สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละ ปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายใน การดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะ กลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรสูงสุดในกลุ่ม สถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผล ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารและ คุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ใน สถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่า คู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบต่อด้านลบกับราคาหุ้นของธนาคาร เนื่องจากผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 2 รายของธนาคาร มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมาก เมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าจะ มีผลกระทบในระยะสั้นเท่านั้น เนื่องจากหุ้นของธนาคารมีมูลค่า หลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงเป็นอันดับต้นๆ ในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้หุ้นของธนาคารเป็นหนึ่งในหุ้นที่มีสภาพ คล่องสูงและยังมีมูลค่าการซื้อขายในระดับสูง ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งสองรายได้ถือครองหุ้นของธนาคารมาเป็นระยะเวลานาน และไม่ได้แสดงความประสงค์ว่าจะลดสัดส่วนการถือครองหุ้นแต่อย่างใด

5

ความรับผิดชอบต่อสังคม รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์

ธนาคารไทยพาณิชย์ในฐานะสถาบันการเงินไทยแห่งแรกของประเทศ ขอโน้มรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้ และจะร่วมสานต่อพระราชปณิธานของพระองค์ที่ได้ทรงวางรากฐานของความเจริญในทุก ๆ ด้าน ครอบคลุมมิติทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และด้วยตระหนักดีถึงบทบาทสำคัญของธนาคารในการร่วมสร้างความเจริญเติบโตและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารจะน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง อันประกอบด้วย ความมีเหตุมีผลในการบริหารจัดการธุรกิจ ความพอประมาณในการดำเนินธุรกิจ การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนความเชี่ยวชาญและความซื่อสัตย์ อันเป็นภูมิคุ้มกันให้กับธุรกิจมาเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ควบคู่ไปกับการดูแลรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บังเกิดผลในการพัฒนาสังคมและประเทศชาติอย่างยั่งยืนสืบต่อไป

ในปี 2559 การดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็น **สถานะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและมีความผันผวนสูง** ซึ่งส่งผลให้การส่งออกและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยได้รับผลกระทบเชิงลบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ **ความเจริญก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีทางการเงินหรือที่เรียกกันสั้น ๆ ว่า “ฟินเทค” (FinTech)** ซึ่งก่อให้เกิดนวัตกรรมในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค อันจะส่งผลให้เกิดการพลิกโฉมของธุรกรรมทางการเงินในอนาคตอันใกล้ รวมถึงนโยบายของภาครัฐในการผลักดันให้ประเทศไทยเข้าสู่สังคมดิจิทัลมากขึ้น และมุ่งเน้นการขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยนวัตกรรมภายใต้โมเดล “ประเทศไทย 4.0” หรือ “Thailand 4.0” เพื่อให้สามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงของโลกที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว

ภายใต้สถานการณ์ที่ท้าทายดังกล่าว ธนาคารมีความเชื่อว่า **ธุรกิจที่สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนนั้น มิใช่ธุรกิจที่มุ่งเน้นเพียงผลประกอบการเฉพาะหน้าเท่านั้น หากแต่เป็นธุรกิจที่มีความสามารถในการปรับตัวภายใต้บริบทของความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังคำนึงถึงความสมดุลที่จะสร้างประโยชน์ที่ยั่งยืนและเป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน** อันนำมาซึ่งเสียงชื่นชมตลอดจนการสนับสนุนธุรกิจให้เติบโตต่อไปอย่างมั่นคงสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ใหม่ของธนาคารในการก้าวสู่การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ The Most Admired Bank

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงได้มีการปรับยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินธุรกิจขององค์กรครั้งใหญ่ในปีที่ผ่านมา ภายใต้โครงการ “SCB Transformation” เพื่อปรับรากฐานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน ได้แก่ ทรัพยากรบุคคล กระบวนการทำงาน ผลิตภัณฑ์ และเทคโนโลยี โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาขีดความสามารถของธนาคารให้สามารถสร้างความแตกต่างและสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารจะมุ่งเน้นกลยุทธ์ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีในการส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นแก่ลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจงมากขึ้น รวมทั้งธนาคารได้ปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสาขา โดยแยกการขายผลิตภัณฑ์ออกจากการให้บริการลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการของธนาคารได้รับประสบการณ์ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มบทบาทในการสร้างพันธมิตรเชื่อมโยงทางธุรกิจ เพื่อสร้างสรรค์ธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ บนแพลตฟอร์มที่สามารถไปเชื่อมต่อกับพันธมิตรอื่น ๆ และเป็นคำตอบด้านการเงิน (Financial Solutions) ให้กับธุรกิจที่หลากหลายตลอดทั้งห่วงโซ่มูลค่า (Value Chain) รวมถึงควบคุมดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย และรักษาสถานะทางการเงินให้มีความแข็งแกร่งพร้อมรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้น (สำหรับรายละเอียด ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืน)

รายงานคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 ท่าน มีความรับผิดชอบหลักในการกำหนดทิศทางและประเมินผลการดำเนินงานพัฒนาสังคมตามเจตนารมณ์ในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจการเพื่อสังคมของธนาคาร
2. กำหนดนโยบายในการทำงานและประสานไปยังมูลนิธิสยามกัมมาจล
3. พิจารณาจัดสรรทรัพยากรและงบประมาณสำหรับโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งสำหรับธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมกำหนดแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้

1. การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้
2. การสร้างเครือข่ายจิตอาสา
3. การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม

โดยในปีนี้มีการประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาโครงการเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงครองราชย์ครบ 70 ปี อาทิ
 - โครงการจัดทำสารคดีเฉลิมพระเกียรติประวัติศาสตร์เศรษฐกิจไทย เพื่อเชิดชูพระมหากรุณาธิคุณของพระมหากษัตริย์ไทย โดยการจัดทำเป็นหนังสือสารคดีเล่าเรื่องเริ่มตั้งแต่สนธิสัญญาเบาว์ริงในสมัยรัชกาลที่ 4 จนถึงปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยสารคดีชุดนี้จะนำไปเผยแพร่ให้เยาวชนและประชาชนทั่วไปได้เรียนรู้ถึงประวัติศาสตร์ชาติไทย และชื่นชมเชิดชูในพระมหากรุณาธิคุณของสถาบันพระมหากษัตริย์
 - การให้การสนับสนุนมูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ ในการจัดทำโครงการภูมิแผ่นดินไทย เพื่อรวบรวมสิ่งล้ำค่าที่เป็นความภาคภูมิใจของคนไทย จำนวน 999,999 เรื่อง โดยในส่วน of ธนาคาร นำเสนอเรื่องราวของ “บุคคลิก” ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นประวัติศาสตร์การเงินของประเทศไทย

และพิจารณาโครงการเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ 84 พรรษา อาทิ

- การให้การสนับสนุนโครงการแก้ไขปัญหาโรคพยาธิใบไม้ตับและมะเร็งท่อน้ำดี ของมหาวิทยาลัยขอนแก่น
 - การให้การสนับสนุนโครงการคัดแยกขยะมูลฝอยและขยะอันตรายในชุมชน และโครงการปลูกป่าสร้างคนบนวิถีพอเพียง รักษาต้นน้ำ บรรเทาอุทกภัย จังหวัดน่านร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2. พิจารณาแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม ในเรื่องกำหนดการประชุมให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า ไตรมาสละ 1 ครั้ง
 3. พิจารณาเห็นชอบในการสนับสนุนโครงการปลูกป่าสร้างคนบนวิถีพอเพียง รักษาต้นน้ำ บรรเทาอุทกภัย จังหวัดน่านร่วมกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
 4. พิจารณาสันับสนุนการเข้าร่วมโครงการผู้นำเพื่อการพัฒนาการศึกษาที่ยั่งยืนของธนาคารกับภาคเอกชนรวม 12 องค์กร โดยคัดเลือกพนักงานจิตอาสาของธนาคารเข้าร่วมโครงการเพื่อทำหน้าที่ School Partner 30 คน ที่จะทำงานร่วมกับโรงเรียนภาครัฐ 50 แห่ง
 5. พิจารณาสันับสนุนการมีอาชีพของผู้พิการตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการฯ มาตรา 35 แทนการส่งเงินเข้ากองทุน โดยร่วมกับมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ และมูลนิธิมหาไถ่ สันับสนุนการประกอบอาชีพของผู้พิการ โดยจะมีผู้พิการได้ประโยชน์ จำนวน 214 คน ภายใต้การบริหารจัดการของหน่วยงานทรัพยากรบุคคลของธนาคาร และสามารถต่อยอดงานกิจกรรมองค์กรเพื่อสังคมในด้านจิตอาสาของพนักงานได้
 6. พิจารณาให้ความเห็นชอบโครงการสนับสนุนสถาบันวิทยสิริเมธี ซึ่งเป็นสถาบันที่เน้นการวิจัยสำหรับนักศึกษาปริญญาโทและเอก เป้าหมายเพื่อยกระดับการศึกษาวิจัยในประเทศไทยให้เป็นระดับแนวหน้าของโลก การนำเสนอครั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศ อีกทั้งยังเป็นประโยชน์และสอดคล้องกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยร่วมในการก่อตั้งและการกำหนดหลักสูตรของ Institute of Information Science and Technology
 7. ติดตามความคืบหน้าและให้ข้อเสนอแนะโครงการต่าง ๆ ของธนาคาร และมูลนิธิสยามกัมมาจลให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติ



(คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม)

ประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม

6

การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2559

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จะทำให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และสังคม เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยสร้างเสถียรภาพในการเติบโตของตลาดทุนและเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ดังนั้น จึงดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยพยายามยกระดับคุณภาพการดำเนินการให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการหลายรางวัล เช่น การได้รับการประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้อยู่ในระดับสูงสุดคือ “ดีเลิศ 5 ดาว” การได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในระดับ 99–100 คะแนน เป็นปีที่ 12 ติดต่อกัน นับตั้งแต่ปี 2548 ถึง 2559 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทในประเทศไทยไม่กี่บริษัทที่ได้รับคะแนนประเมินด้านบรรษัทภิบาลอยู่ในกลุ่มระดับคะแนนสูงสุดเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน นับตั้งแต่การประเมินปี 2555 ถึง 2558 จากการประเมินบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียนในโครงการ ASEAN CG Scorecard

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางกำกับการที่มีอำนาจกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ ดังนี้

- 1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการธนาคาร และพนักงาน ซึ่งปลายปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ของธนาคาร และเห็นชอบให้กำหนดวิสัยทัศน์ของธนาคารคือ “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” โดยกำหนดเป้าหมายที่จะบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าวภายในปี 2563
- 2) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่และ

ความรับผิดชอบ โครงสร้าง และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติตามกรรมการใหม่ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การแยกตำแหน่งและบทบาทหน้าที่ระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และผู้บริหารระดับสูง ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- 3) สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผล การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4) การควบคุมภายใน ได้แก่ การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้มีการเปิดเผยให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

การกำกับดูแลกิจการปี 2559

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในปี 2559 สามารถสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (เช่น

การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ในวันที่ 5 เมษายน 2559 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักการที่การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- 1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งรายงานประจำปี 2558 (ในรูปแบบ CD ROM) ให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทาง) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่สำนักงานใหญ่และสาขาทุกแห่งของธนาคาร รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2558 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท
- 2) ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้นด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม

หรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

- 3) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน เช่น บริษัทจัดการกองทุน Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า
- 4) ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในวันประชุม ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม พร้อมกันจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุม และจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งเป็น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ดพร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้
- 5) ระหว่างการประชุม นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 16 คน (จากทั้งหมด 17 คน) ซึ่งรวมถึงประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น คณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามในที่ประชุม โดยก่อนเริ่มเข้าสู่กระบวนการประชุมตาม

ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

- 6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกันซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียงประกอบ รวมทั้งมีการนำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญของธนาคารในรอบปี 2558 และยุทธศาสตร์การดำเนินงานปี 2559 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม แก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า
- 7) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน สำเนาสำคัญของข้อซักถามของผู้ถือหุ้น และคำชี้แจงของคณะ

กรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติ ที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว โดยที่ธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารมีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 18,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.6 ของกำไรสุทธิปี 2558 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

- 1) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2558 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 ซึ่งที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2558 (24 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ
- 2) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 (28 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารจะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุม โดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ซึ่งจะกำหนดได้เป็นคราวๆไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมิสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

1.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 3 สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาลั่นกรองข้อเสนอของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถาม เป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้จำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่ธนาคารกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและมีได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแน่นอนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทนโดยการเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของการกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรก็ได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้ ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว

ธนาคารยังได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

2.4 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลและประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO : The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยธนาคารมีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

(1) การควบคุมภายในองค์กร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพโดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วยการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชาขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ (customer centricity) เพิ่มประสิทธิภาพในการประสานงานระหว่างหน่วยงานและเพิ่มอำนาจในการตัดสินใจ โดยโครงสร้างองค์กรแบ่งออกเป็น 14 กลุ่มงาน ได้แก่ Segment, Product, Channel, Support, Technology, Risk, Strategy, Market, Transformation, Legal and Control, Finance, People, ตรวจสอบ, และ ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ (Economic Intelligence Center (EIC))

อีกทั้ง ธนาคารได้พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างและการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับและควบคุม โดยนอกจากการรายงานแผนงานผลการปฏิบัติงาน และข้อตรวจพบให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบแล้ว การประเมินผลการปฏิบัติงานต้องผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้พัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะใหม่ ๆ แก่พนักงานเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และในปี 2559 ธนาคารมีการปรับปรุงจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรมซื่อสัตย์สุจริตรับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร โดยมีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและพร้อมจะนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการทำงานอย่างเคร่งครัดผ่านทาง E-Learning อีกทั้ง มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) หลากหลายช่องทาง คือ การรับเรื่องร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistleblower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) และทางหนังสือส่งถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารสูงสุดของตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นจะถูกพิจารณาโดยหน่วยงานทรัพยากรบุคคลและหน่วยงานตรวจสอบเพื่อดำเนินการต่อไป ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบต่อ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายในเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเรื่องการควบคุมภายในตามรายละเอียดที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “ส่วนที่ 4-การควบคุมภายใน” โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1.1 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลและป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายใน

โดยมิชอบหรือขัดต่อกฎหมาย โดยมีสาระสำคัญดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน การเก็บรักษาความลับของธนาคารและของลูกค้า โดยมีการสื่อสารเผยแพร่แก่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้มีการถือปฏิบัติโดยทั่วไป
- จัดทำหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงพนักงานที่ได้รับอนุมัติให้ปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวครอบคลุมบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานด้วย
- กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระยะเวลา 14 วันก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปี และงบการเงินประจำปี รวมถึงกำหนดห้ามกรรมการและผู้บริหารลงทุนในหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร
- เปิดเผยมการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังธนาคารและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกครั้งที่
- จัดให้มีระเบียบเรื่องการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกค้าที่ไม่พึงเปิดเผย และข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันมิให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานกำกับและควบคุมมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว

1.2 รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1.2.1 ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการของรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยในการประชุมเพื่ออนุมัติรายการดังกล่าว กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและตัดสินใจในการเข้าทำรายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและระบุความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารที่มีการเปิดเผยต่อที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นไปในลักษณะเช่นเดียวกันกับที่ธนาคารมีการทำรายการกับบุคคลทั่วไป (At arm's length) โดยต้องมีการพิจารณาภายใต้หลักการที่สมเหตุสมผล มีความเป็นธรรม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- กำหนดให้ผู้มีอำนาจในการอนุมัติรายการต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการเข้าทำรายการ โดยการอนุมัติต้องเป็นอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง
- กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้ที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เงินลงทุน การก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายให้มีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (หากเป็นรายการที่เป็นอำนาจอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น) เพื่อทำหน้าที่ให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในกรณีของรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รายการควบรวมกิจการ หรือรายการใด ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

1.2.2 ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ แบ่งเป็นธุรกรรม 2 ประเภท คือ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non – Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแลทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

ทั้งนี้ สาระสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่เป็นนัยสำคัญที่ต่างจากการค้า

ปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีความเสี่ยงที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

- 1.2.3 สำหรับนโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่ว ๆ ไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม

- 1.2.4 ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการณ์ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในปี 2559 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.3 รายงานการมีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัททุกสิ้นไตรมาส รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทุกครั้ง ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังนายกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

(2) การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะมีบทบาทหน้าที่หลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทเป็นการเฉพาะด้าน โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง และภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) ซึ่งรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ และผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล และมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

ในการวางแผนเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจะพิจารณาทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกโอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องมีความเชื่อมโยงกันในทุกระดับ ธนาคารจึงได้มีการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร ตลอดจนมีการประเมินถึงความเสี่ยงของการตั้งสำรองและการดำรงเงินกองทุนเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้

(3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัย

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจนซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญเพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

จากการที่ธนาคารได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาทบทวนระบบการควบคุมทั้งหมดของกลุ่มธนาคารนั้น ธนาคารได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวมาปรับปรุงเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน และให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากล

(4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพทันกับทิศทางธุรกิจและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป

อีกทั้ง ธนาคารยังได้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่ นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีช่องทางสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลใด ๆ ได้อย่างปลอดภัย

(5) ระบบติดตาม

ธนาคารจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกำกับและควบคุม เพื่อทำหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ และหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) และให้คำปรึกษา (Consulting) เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่า

ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะองค์กรที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับต้น ๆ ของประเทศไทย และเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติอันยาวนาน ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งรายละเอียดของการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียสำหรับปี 2559 ปรากฏอยู่ในรายงานการพัฒนาที่ยั่งยืนประจำปี 2559 โดยสาระสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

ลูกค้า ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าซึ่งครอบคลุมเกือบทุกส่วนของสังคมไทย ด้วยการนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านสาขาของธนาคาร ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นคู่คิดด้านการเงินสำหรับลูกค้าผ่านบริการที่นำเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์ที่ล้ำสมัยที่ดีที่สุด และมีคุณภาพเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี พร้อมกับการปกป้องข้อมูลและรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด จากปณิธานว่าลูกค้าคือหัวใจของการให้บริการ และ “ลูกค้ามาก่อนเสมอที่ธนาคารไทยพาณิชย์” ธนาคารจึงมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้ถือหุ้น กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดี และเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเพิ่มผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นให้สูงกว่าอัตราเฉลี่ยของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความพยายามดังกล่าวของธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี ดังสะท้อนให้เห็นได้จากขนาดมูลค่ากิจการในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Market Capitalization) ของธนาคารซึ่งสูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทย

พนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่า บุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมาก

ต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้โดยธนาคารเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้ รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงาน จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิต และสร้างแรงจูงใจในการทำงานโดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การให้ทุนการศึกษา การให้เงินช่วยเหลือฉุกเฉิน กองทุนบำเหน็จบำนาญ สินเชื่อต่าง ๆ เช่น ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เงินตอบแทนการเกษียณอายุ สหกรณ์ออมทรัพย์นอกจากนี้ ธนาคารยังเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงนโยบาย การปรับปรุงหรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร นอกเหนือจากนั้น ธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกว่าธนาคารมีความแข็งแกร่งในการดำเนินงานในปัจจุบันและพร้อมที่จะเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคตในระดับใด ซึ่งผลการสำรวจสุขภาพขององค์กร ประจำปี 2559 พบว่าธนาคารจัดอยู่ในกลุ่ม Top quartile ขององค์กรที่ได้คะแนนสูงสุดในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

สังคม (รวมถึงพันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้าและเจ้าหนี้) ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนสังคมให้เติบโตอย่างยั่งยืน ยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม โดยปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและพันธมิตรบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อ คู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริต และดำเนินการมีส่วนร่วมในกิจกรรมใดที่ส่งผลดีต่อสังคมและคุณภาพชีวิตของประชากรไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและส่งเสริมปัญญาสภากว่าด้วยสิทธิมนุษยชน และดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการของปัญญาสภากว่าด้วยสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้ด้วยเจตนารมณ์ที่จะส่งเสริมหลักการดังกล่าวไปยังคู่ธุรกิจซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณสำหรับคู่ค้าธุรกิจ” ขึ้นเพื่อให้ คู่ค้าธุรกิจของ

ธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติ โดยธนาคารสนับสนุนให้คู่ค้าธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม ในส่วนของเจ้าหน้าที่ ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค่าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารมีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และจ่ายเงินต่าง ๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่

ธนาคารมีการสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสาและเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้อง ดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพสิทธิของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้น ๆ

สิ่งแวดล้อม ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อม โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม มีการดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบใด ๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมไปถึงการที่ธนาคารสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่น ๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ ผ่านการปรับปรุงระบบไฟฟ้าและแสงสว่าง ลดการใช้กระดาษ ในขั้นตอนการทำงานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงการเข้าร่วมเป็นองค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งแรกในกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ร่วมกับศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อวิเคราะห์และคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการใช้พลังงานและวัสดุสิ้นเปลือง นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาหลักสูตร

“ปลูกจิตสำนึกรักษ์พลังงาน” และกำหนดให้เป็นหลักสูตรฝึกอบรมประจำปีของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกส่งเสริมความรู้ กระตุ้นบทบาทการมีส่วนร่วมในการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจในการเลือกซื้อและเลือกใช้เทคโนโลยีเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมและนำความรู้ที่ได้รับไปใช้ปฏิบัติในชีวิตประจำวันด้วย ทั้งนี้ หลักสูตรดังกล่าวได้จัดขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2559 สำหรับพนักงานจำนวนประมาณ 100 คน นอกเหนือจากนั้น ธนาคารได้มีการจัดให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ เพิ่มเติมด้วย เช่น หลักสูตรจิตวิญญาณใหม่ CSR ขับเคลื่อนสังคมสู่ความยั่งยืน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้มีการประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยนโยบายดังกล่าวมีการนิยามและระบุถึงรูปแบบของการ “คอร์รัปชันและสินบน” ไว้อย่างชัดเจน และได้กำหนดมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำไปใช้ปฏิบัติตาม รวมทั้งได้มีการเผยแพร่ให้เป็นที่รับทราบและนำไปปฏิบัติในทุกหน่วยงานของธนาคาร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ เพื่อแสดงออกถึงความตั้งใจในการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้ลงนามในปฏิญญาแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตและได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเมื่อต้นปี 2558 ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำให้มีการเผยแพร่เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคารผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร รวมถึงสื่อสารไปยังหน่วยงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร พร้อมกันนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมสำหรับการทำงานร่วมกันระหว่างภาคส่วนต่าง ๆ ในสังคมเพื่อเสริมสร้างแนวปฏิบัติทางธุรกิจที่มีความโปร่งใสและการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรม โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยธนาคาร เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องความรู้เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน รวมไปถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่จัดโดยหน่วยงานหรือสถาบันต่าง ๆ ดังนี้

1. Thailand's 7th National Conference on Collective Action against Corruption จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. CG Forum 3/2016 “ทุจริตในองค์กร ภัยมืดที่ป้องกันและควบคุมได้” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. การเสวนาพิเศษ Anti-Corruption Collaboration “กรรมโกงแบบไหน...ใครสนอง” และงานวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2559 จัดโดย Anti-Corruption Organization of Thailand
4. งานเสวนา “มาตรการภาครัฐกิจ ด้านทุจริตการติดสินบน” จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำหน้าที่ในการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างทั่วถึง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบายดังกล่าวและเพื่อจะได้นำไปปฏิบัติโดยเคร่งครัด

3.2 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึกการติดตามงานและตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด
- พนักงานธนาคารได้เปิดช่องทางการติดต่อ รับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยนอกจากพนักงานจะสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรงแล้วยังสามารถดำเนินการ

ผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้ได้อีกด้วย

- Whistleblower Policy ซึ่งจัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้า และกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายส่งไปที่ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-2000) ซึ่งจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส
- HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้าง หรือ ผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ เป็นการทั่วไป
- Purple People Talk เป็นช่องทางที่เปิดกว้างในการเสนอความคิดเห็น รายงานปัญหาต่าง ๆ หรือใช้พูดคุยกับผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (purple_talk@scb.co.th) เพื่อร่วมกันช่วยพัฒนาและปรับปรุงให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับของพนักงานผู้แจ้งหรือผู้ร้องเรียนโดยไม่เปิดเผยว่าผู้ร้องเรียนเป็นใคร เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ร้องเรียนอย่างเคร่งครัด อีกทั้งเพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน ซึ่งธนาคารมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระอย่างทันท่วงทีเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย เมื่อได้รับแจ้งจากพนักงานซึ่งหากพบว่ามีมูลความจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการทางวินัยต่อไป ซึ่งขั้นตอนในการดำเนินการมีดังต่อไปนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทาง การทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งรับทราบ ในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่าไม่มีมูล

ความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

กรณีที่ธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนเข้ามา ธนาคารจะไม่เปิดเผยแหล่งข้อมูลหากมีข้อสงสัยว่าจะส่งผลกระทบกับผู้ให้ข้อมูล ทั้งนี้เพื่อรักษาความลับและคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งานผู้ถือหุ้นและบรรษัทภิบาล ชั้น 21 โชนเอน
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ : 0-2544-7156 โทรสาร : 0-2937-7931
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company_secretary@scb.co.th

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะได้นำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร จะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของ

ธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุนหรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดตัวบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคาร และกำหนดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลเพื่อเปิดเผยต่อหน่วยงานทางผู้ถือหุ้น และสาธารณชน ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ เช่น การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาสโดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วยเพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2559 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

สำหรับปี 2559 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์ หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	89
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	3
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	8
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow)	1

นอกเหนือจากกิจกรรมข้างต้นแล้ว ธนาคารได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคาร เพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์”

ผู้สนใจสามารถติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่
นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร

กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-4358

โทรสาร : 0-2937-7721

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th

เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณา กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีใน

แต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการธนาคาร พิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 27.9 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและตรวจสอบรายงานทางการเงิน การตรวจสอบการให้ระบบโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการตรวจสอบการดำเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- บริการด้านภาษี
- การสอบทานมูลค่าของกรรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับใช้ (บริษัทประกัน)
- การสอบทานรายงานการเงิน

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นจำนวน 9.2 ล้านบาทในรอบปีบัญชี 2559 มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวน 1.2 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 8.0 ล้านบาทจะดำเนินการชำระในปี 2560

4.4 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากลอย่างใกล้ชิดตามเมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้หรือยังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วน โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

- ค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบควรได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี - ธนาคารนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินรางวัลให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี สำหรับค่าตอบแทนที่เป็นสิทธิประโยชน์อื่น ธนาคารเห็นว่าเนื่องจากยังประเด็นความ

ไม่ชัดเจนในเรื่องสิทธิประโยชน์อื่นอยู่หลายประการ จึงมีความเป็นไปได้ที่แต่ละองค์กรจะนิยามความหมายไว้แตกต่างกัน ดังนั้น ธนาครจึงมิได้ระบุเรื่องสิทธิประโยชน์อื่นไว้ในคำตอบแทนกรรมการที่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาครได้อย่างชัดเจน – ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่ยังคงปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีคำว่า “Nominees” อยู่ นั้นเนื่องจากโครงสร้างการถือหุ้นในลักษณะดังกล่าวเป็นไปตามความสนใจของนักลงทุนสถาบันที่มีต่อหุ้นของธนาคร จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคร
- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน – ณ สิ้นปี 2559 ธนาครมีกรรมการจำนวน 16 คน โดยธนาครเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาครที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มีความจำเป็นที่ธนาครต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ความรู้ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาครสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ธนาครควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของธนาครที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย – ธนาครยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าวเนื่องจากธนาครได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาครของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคร

ณ สิ้นปี 2559 ธนาครมีกรรมการจำนวน 16 คน จากจำนวนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นคือ 17 คน ทั้งนี้ ธนาครได้จัดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาครให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคร

คณะกรรมการธนาครทั้ง 16 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 3 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 13 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการธนาคร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เศรษฐศาสตร์ กฎหมายและกฎระเบียบของสถาบันการเงิน วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ* จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.25) ได้แก่ นายอนันต์ ปันยารชุน คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ดร. กุลภัทรา สีโรดม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ นายเกริก วณิกกุล ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ และนายกานต์ ตระกูลฮุน
- กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.73) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา
- กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ และนายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล

รายนามกรรมการธนาครและจำนวนปี ที่ดำรงตำแหน่ง มีรายละเอียดตามตารางที่ 1

* “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาครที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาครแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนฯ ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ ¹⁾
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	นายกรรมการ และกรรมการอิสระ	6 มีนาคม 2527 2 ตุลาคม 2535	ครั้งที่ 1: 7 ปี (ปี 2527-2534) ครั้งที่ 2: 24 ปี 3 เดือน (ปี 2535 – ปัจจุบัน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	10 ธันวาคม 2542	17 ปี 1 เดือน
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	18 กันยายน 2530	29 ปี 3 เดือน
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ²⁾	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 กุมภาพันธ์ 2542	17 ปี 11 เดือน (กรรมการอิสระ 7 ปี 2 เดือน)
5. นายประสัณห์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	3 ปี 9 เดือน
6. ม.ร.ว. ดิศันดา ดิศกุล	กรรมการ	22 พฤศจิกายน 2539 5 เมษายน 2542	ครั้งที่ 1: 2 ปี 2 เดือน (ปี 2539-2542) ครั้งที่ 2: 17 ปี 9 เดือน (ปี 2542- ปัจจุบัน)
7. ดร. กุลภัทรา ลิโรตม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	19 มิถุนายน 2552	7 ปี 6 เดือน
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	5 ปี 9 เดือน
9. นายเกริก วณิกกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	1 พฤศจิกายน 2558	1 ปี 2 เดือน
10. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล ³⁾	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2559	9 เดือน
11. นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	2 ปี 3 เดือน
12. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	1 ปี 1 เดือน
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน ⁴⁾	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	5 เมษายน 2559	9 เดือน
14. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	กรรมการ และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	25 พฤศจิกายน 2558	1 ปี 1 เดือน
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 มกราคม 2545	14 ปี 11 เดือน
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหารกรรมการบริหาร และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	2 เมษายน 2558	1 ปี 9 เดือน

หมายเหตุ:

¹⁾ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559²⁾ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2552³⁾ ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของ ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช⁴⁾ นายกานต์ ตระกูลฮุน ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของ นายชุมพล ณ ลำเลียง

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินกว่า 9 ปี โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่ำตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงาน ภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายกกรรมการ – นายกกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยนายกกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกการงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของ

คณะกรรมการธนาคาร การทำหน้าที่ของกรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการบริหาร – คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร นอกเหนือจากการมีบทบาทหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตลอดจนดูแลการทำงานของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร โดยประธานกรรมการบริหารมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้ ทั้งนี้ กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร”

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายอาทิตย์ นันทวิทยา ซึ่งเป็นกรรมการของธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (เดิมนายอาทิตย์ นันทวิทยา ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหาร) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในด้านการกำหนดนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงการบริหารงานของกลุ่มงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายที่ตั้งไว้

5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการธนาคาร (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) ไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ ภายใต้อำนาจคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม และความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย รวมทั้งหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร โดยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งได้กำหนดให้มีการพิจารณาเป็นการประจำปี ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในช่วงกลางปีและช่วงปลายปี นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยสม่ำเสมอ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้อำนาจ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับ

ดูแลกิจการ” “กฎบัตร” “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร” (หัวข้อ “อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร”)

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ก) ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และคุณธรรม ข) การดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ค) การรักษาความลับ ง) การเปิดเผยเรื่องผลประโยชน์ จ) การยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ ฉ) การรับเงิน ของขวัญ สันทนาการ และการเดินทาง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงาน มุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการในด้านต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการธนาคาร และจรรยาบรรณพนักงาน ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้อำนาจ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “จรรยาบรรณ”

5.6 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ดังนี้

5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณาและกลั่นกรองงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม ซึ่งจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้อำนาจ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “กฎบัตร” สำหรับปี 2559 คณะกรรมการชุดย่อยมีการดำเนินงานสรุปได้ดังนี้

• คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ

ธนาคารซึ่งจะประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส 6 คน และบุคคลภายนอกซึ่งเป็นอดีตผู้บริหารระดับสูงของธนาคารอีก 1 คน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 15/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารชุดใหม่ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารทั้งหมดจำนวน 5 คน ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการบริหาร) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ นายเกริก วณิกกุล (กรรมการอิสระ) ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล (กรรมการอิสระ) และนายอาทิตย์ นันทวิทยา โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการกลั่นกรองเรื่องต่าง ๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมถึงพิจารณาอนุมัติเรื่องอื่น ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและใน กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 48 ครั้ง

• คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง เช่น การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล การสอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางราชการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบ

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ซึ่งมีการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสันทิ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา สีโรดม นายเอกกมล ศิริวัฒน์ นายเกริก วณิกกุล และ ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินและมีกรรมการตรวจสอบ 2 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2559 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 15/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ 2 คน ได้แก่ นายเกริก วณิกกุล และ ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล เป็นกรรมการบริหาร และบุคคลทั้งสองได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ดังนั้น ณ ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีจำนวน 3 คน ได้แก่ นายประสันทิ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ) ดร. กุลภัทรา สีโรดม และนายเอกกมล ศิริวัฒน์

• คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 3 เรื่อง ได้แก่ 1) สรรหากรรมการและเสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) สรรหาผู้บริหารระดับสูงและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) กำหนดนโยบายและกำกับดูแลงานด้านบรรษัทภิบาลของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล มีจำนวน 5 คน ได้แก่ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล) คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) นาย วีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) นายกานต์ ตระกูลฮุน (กรรมการอิสระ) และ ดร.เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ทั้งนี้ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลแต่ละคน มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2559 ของ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงาน ด้านกิจการเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การสร้าง เครือข่ายจิตอาสา และ 3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและ สิ่งแวดล้อม

กรรมการกิจการเพื่อสังคมทุกคนเป็นกรรมการธนาคาร และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรง ตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ได้แก่ คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม (ประธานกรรมการกิจการเพื่อ สังคม ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. กุลภัทรา สีโรดม (กรรมการ อิสระ) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และนายอาทิตย์ นันทวิทยา สำหรับการดำเนินงานในปี 2559 ของคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม ปรากฏตามรายงานของ คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี ฉบับนี้

5.6.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการ

คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) มี 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และ คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ด้านการจัดการแต่ละชุด มีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

• คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการ จัดทำแผนธุรกิจและแผนงานประจำปี ทบทวนผลการดำเนินงาน และกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับ สภาพภาวะการแข่งขัน รวมถึงติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจ ในโครงการสำคัญของธนาคาร โดยในปี 2559 คณะกรรมการ จัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 33 ครั้ง

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีภารกิจและความรับผิดชอบ หลักในการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทใน เครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภท ต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจาก ตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดย สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของ กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. อนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ
4. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตาม นโยบายบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดและปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
5. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหาร ความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และ การปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

6. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 ได้มีมติอนุมัติโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารในตำแหน่งดังต่อไปนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. Chief Risk Officer
3. Chief Financial Officer
4. Chief Legal and Control Officer
5. Chief Technology Officer
6. Chief Strategy Officer
7. ผู้บริหารสูงสุด Economic Intelligence Center
8. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ

ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง

• คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำหนด สอบทาน และให้ความเห็นชอบ กลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความพอเพียงของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2559 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

• คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และ

ความรับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน หรือการจำหน่ายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนของธนาคาร รวมถึงกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารงานบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน โดยในปี 2559 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 1 ครั้ง

5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการอื่น สามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูล อย่างไรก็ตาม หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2559 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 16 ครั้ง (รวมการประชุมนัดพิเศษนอกสถานที่ หรือ Board Retreat จำนวน 1 ครั้ง) และการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ครั้ง (โดยมีกรรมการอิสระหนึ่งท่านทำหน้าที่เป็นผู้นำการประชุม) ทั้งนี้

รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2559 แสดงไว้ในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับ ผลการดำเนินงาน ปี 2558
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	16/16	—	—	—	—	1/1
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	15/16	44/48	—	—	—	1/1
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ¹⁾	16/16	—	—	3/3	8/8	1/1
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ²⁾	15/16	—	—	9/9	11/11	1/1
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	14/16	—	12/12	—	—	1/1
6. ม.ร.ว. ดิศันดา ดิศกุล	11/16	—	—	—	—	1/1
7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ³⁾	14/16	—	12/12	5/6	—	1/1
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	16/16	—	11/12	—	—	1/1
9. นายเกริก วณิกกุล ⁴⁾	16/16	—	9/9	—	3/3	1/1
10. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล ⁵⁾	8/12	—	6/9	—	—	—
11. นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ⁶⁾	15/16	—	2/3	—	7/8	1/1
12. ดร. เอนิดิ นิธิพันธุ์ประกาศ	13/16	—	—	—	8/11	1/1
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน ⁷⁾	10/12	—	—	—	8/8	—
14. นายจักรกฤฏ์ พาราพันธกุล ⁸⁾	14/16	—	—	3/6	3/3	1/1
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	15/16	40/48	—	9/9	—	1/1
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	15/16	44/48	—	8/9	—	1/1
17. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช ⁵⁾	4/4	—	—	3/3	—	0/1
18. นายชุมพล ณ ลำเลียง ⁷⁾	4/4	—	—	—	3/3	1/1
19. นายญูไน โคตรัพย์ ⁹⁾	12/12	35/39	—	6/7	—	1/1

หมายเหตุ:

- ¹⁾ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ลาออกจากคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล แทนนายชุมพล ณ ลำเลียง มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ²⁾ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม แทน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ³⁾ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจการเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁴⁾ นายเกริก วณิกกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁵⁾ ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์ พานิช ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และ ดร. ทวีศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁶⁾ นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁷⁾ นายกานต์ ตระกูลฮุน ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของนายชุมพล ณ ลำเลียง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และนายกานต์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁸⁾ นายจักรกฤฏ์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจการเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁹⁾ นายญูไน โคตรัพย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2559

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารแบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ในการประเมินยังได้รวมถึงการประเมินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของทีมงานผู้บริหารเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารด้วย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกท่านประเมินในทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการทำงานของทีมงานสนับสนุน

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี โดยเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2555 ซึ่งการประเมินของที่ปรึกษาภายนอกจะประกอบด้วยหัวข้อการประเมินที่ครอบคลุมการประเมินทั้ง 4 ส่วนดังกล่าวเช่นกัน จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2559 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ การปฏิบัติหน้าที่โดยส่วนใหญ่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปตามเป้าหมายหรือสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ กรรมการยังได้

ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในการพัฒนาด้านต่าง ๆ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบผลการประเมินดังกล่าวและเห็นชอบให้มีการปรับปรุงการดำเนินงานตามผลที่ได้รับจากการประเมิน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้โดยมีการใช้ Board Skill Matrix เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหาหรือและขอความเห็นชอบจาก

ธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทฯ ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทฯ ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเลือกให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทฯ ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต่อไป

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทฯ และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้าน เชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่

มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

นอกเหนือจากนั้น ธนาคารยังได้มีการปรับปรุง Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) และนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของธนาคารด้วย

5.11 คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

5.11.1 คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทฯ ทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกกรรมการ ได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการ ได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2559 คำตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 19 คน (โดยนับรวมกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่และที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี) มีจำนวนทั้งสิ้น 20.65 ล้านบาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตรา 5.50 บาท

ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 18,696 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2558 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2559 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริหาร		
• ประธาน	–	–
• กรรมการ	300,000	–
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	75,000	15,000
• กรรมการ	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ:

- ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

โดยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2559 (หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับ ผลการดำเนินงาน ปี 2558
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	1.80	—	—	—	—	5.06
2. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	1.20	—	—	—	—	3.38
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ¹⁾	1.20	—	—	0.12	0.52	3.38
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ²⁾	1.20	—	—	0.61	0.47	3.38
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1.20	—	1.10	—	—	3.38
6. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิสกุล	1.20	—	—	—	—	3.38
7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม ³⁾	1.20	—	0.73	0.32	—	3.38
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	1.20	—	0.72	—	—	3.38
9. นายเกริก วณิกกุล ⁴⁾	1.20	—	0.53	—	0.12	0.56
10. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล ⁵⁾	0.89	—	0.50	—	—	—
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ⁶⁾	1.20	—	0.19	—	0.34	3.38
12. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1.20	—	—	—	0.44	0.34
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน ⁷⁾	0.89	—	—	—	0.35	—
14. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ⁸⁾	1.20	—	—	0.30	0.12	0.34
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	1.20	3.60	—	0.45	—	3.38
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20	—	—	—	—	2.53
17. ศาสตราจารย์ นายแพทย์วิจารณ์ พานิช ⁵⁾	0.31	—	—	0.19	—	3.38
18. นายชุมพล ณ ลำเลียง ⁷⁾	0.31	—	—	—	0.19	3.38
19. นายญนน์ โภคทรัพย์ ⁹⁾	0.85	0.75	—	0.09	—	2.53
20. นายมาริช สมารัมภ์ ¹⁰⁾	—	—	—	—	—	0.85
21. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ¹¹⁾	—	—	—	—	—	2.11
22. นายกุลิศ สมบัติศิริ ¹²⁾	—	—	—	—	—	2.53
รวม	20.65	4.35	3.77	2.08	2.55	54.00

หมายเหตุ:

- ¹⁾ ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ลาออกจากคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล แทนนายชุมพล ณ ลำเลียง มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ²⁾ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม แทน ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ³⁾ ดร. กุลภัทรา สีโรดม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁴⁾ นายเกริก วณิกกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁵⁾ ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของศาสตราจารย์ นายแพทย์ วิจารณ์พานิช ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และ ดร. ทวีศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁶⁾ นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁷⁾ นายกานต์ ตระกูลฮุน ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 193 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนตำแหน่งของนายชุมพล ณ ลำเลียง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559 และนายกานต์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559

- ⁸⁾ นายจักรกฤฏ์ พาราพันธุ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2559
- ⁹⁾ นายณัฐ โภคทรัพย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2559
- ¹⁰⁾ นายวรวิษ สมารัมภ์ ครอบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558
- ¹¹⁾ นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2558
- ¹²⁾ นายกุลิศ สมบัติศิริ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2558

5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากรเพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยในปี 2559 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 9 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 334.53 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนตำแหน่งระหว่างปี จำนวน 2 คน) และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยในปี 2559 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 94 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน

โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,334.78 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 11 คน)

5.11.3 ผลประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งเป็นสวัสดิการของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารยังได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2559 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 3 คน ได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล) เป็นจำนวนเงิน 15,084.50 บาท ส่วนผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2559 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส จำนวน 7 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 6.05 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 86 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 40.75 ล้านบาท

5.12 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินการที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการธนาคาร ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เช่น บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคาร ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคาร พัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และเข้ารับการพัฒนาฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในหลักสูตรต่าง ๆ ในปี 2559 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 4

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. นายอานันท์ ปันยารชุน	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” Executive Talk “China Economic Direction in an Ever-changing World” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่” Executive Talk “China Economic Direction in an Ever-changing World” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
4. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	<ul style="list-style-type: none"> Executive Talk “China Economic Direction in an Ever-changing World” 	สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
5. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	<ul style="list-style-type: none"> EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
6. นายเกริก วณิกกุล	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
7. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” Role of Nomination and Governance Committee (RNG 8/2016) 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
8. นายจักรกฤตม์ พาราพันธกุล	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
10. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	<ul style="list-style-type: none"> Talk session on “Disruptive Technologies and the Millennials – What they mean for traditional financial services and bricks and mortar businesses” EIC Conference 2016 หัวข้อ “จับตาการลงทุนภาครัฐ-เอกชน แรงส่งเศรษฐกิจจะลอกใหม่” Executive Talk “China Economic Direction in an Ever-changing World” 	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สถานเอกอัครราชทูตสาธารณรัฐประชาชนจีนประจำราชอาณาจักรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ในการบริหารองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ระดับ ถือเป็นหัวใจสำคัญอีกด้านหนึ่งที่จะมีส่วนในการรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถของพนักงานอย่างเป็นระบบและได้มีการกำหนด Competency Set สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน รวมถึงได้กำหนดเส้นทางอาชีพ (Career Roadmap) ของตำแหน่งงานสำคัญ ๆ ในธนาคารตั้งตั้งแต่ปี 2557 เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถที่ตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กรในอนาคต รวมทั้งเพื่อรองรับการเติบโตในหน้าที่การงานตามความสนใจและความถนัดของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับรูปแบบการพัฒนาบุคลากร ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์ในการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended Learning & Development) ที่เน้นความสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้นอกเหนือจากการฝึกอบรมในห้องเรียน โดยมีการดำเนินการโครงการต่าง ๆ ในรูปแบบบูรณาการภายในหน่วยงานอย่างต่อเนื่องมากขึ้น ซึ่งโครงการเรียนรู้ที่สำคัญ ได้แก่ Coaching Program การส่งเสริมการเรียนรู้ในรูปแบบการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) การพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ผ่านหลักสูตร Management Associate Program การพัฒนาผู้นำระดับสูงผ่านหลักสูตร Leadership Development Program และการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่พนักงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนการเผยแพร่สื่อการเรียนรู้รูปแบบใหม่ที่ตั้งใจให้ความรู้และความเพลิดเพลินอย่างหลากหลายภายใต้โครงการ i-Plearn

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2559 ได้แสดงไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปี 2559

5.14 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทรวม

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารที่มีความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจแต่ละด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตัวแทนธนาคารในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามความเหมาะสมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร และมีการจัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วย

นอกจากการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใส อีกทั้งเพื่อเป็นการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทดำเนินงานตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวปฏิบัติมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินกิจการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.15 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

5.15.1 ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ผู้บริหารสูงสุดดังกล่าวจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ โดยที่คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ

5.15.2 กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการ

ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนายณพดล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม

5.15.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ของกฎหมายและตามที่กรรมการธนาคารมอบหมายโดยในปัจจุบันนางวิมลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร โดยประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 5 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

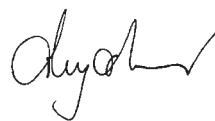
สำหรับปี 2559 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีการประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

1. พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงการดำเนินการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร จรรยาบรรณพนักงานการดำเนินการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ให้มากยิ่งขึ้น ซึ่งส่งผลให้ธนาคารได้รับการประเมินจาก IOD ด้วยคะแนนสูงกว่าร้อยละ 90 ในทุกหมวดคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
2. พิจารณาและเสนอปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม
3. พิจารณาและเสนอปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่งเพื่อให้สอดคล้องกับการปรับ

โครงสร้างองค์กรของธนาคาร และเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาและเสนอปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริหารให้ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน โดยเป็นกรรมการธนาคารทั้งหมด และได้ทำการทบทวนบทบาท และกรอบอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารรวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ (การปรับโครงสร้างคณะกรรมการบริหารที่เสนอ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560)
5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ รวมถึงนายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้แบบประเมินที่ได้มีการปรับปรุงจากแบบประเมินของที่ปรึกษาภายนอกที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารสำหรับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ได้จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของทีมงานที่ทำหน้าที่สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในแบบประเมินเป็นการเพิ่มเติมด้วย
6. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมายังธนาคาร และมีการพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และของธนาคาร รวมถึงจากรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการธนาคาร ซึ่งในการคัดเลือกบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการจะคำนึงถึงคุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. พิจารณาและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเรื่องเกณฑ์การเสนอต่อวาระกรรมการอิสระ กรณีกรรมการอิสระที่จะมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระไม่ครบ 9 ปีเต็มเมื่อถึงคราวที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
8. พิจารณาคำตอบแทนของนายกรรมการ กรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2559 ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายผลประกอบการของธนาคารรวมถึงสถานะเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดอัตราส่วนขั้นสูงของการจ่ายเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 ไว้ไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้น โดยได้เสนอให้กำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการสูงสุดไม่เกิน 54 ล้านบาท
9. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงประสิทธิภาพในการประชุมคณะกรรมการธนาคารซึ่งครอบคลุมเรื่อง (1) การนำส่งเอกสาร/ข้อมูลประกอบการพิจารณาวาระที่นำเสนอ (2) การกำหนดระยะเวลาในการนำเสนอสำหรับแต่ละวาระ และ (3) การจัดลำดับวาระการประชุม และการกำหนดข้อมูลสำคัญเพื่อประกอบการพิจารณาวาระนำเสนอ
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2558 สำหรับเปิดเผยในรายงานประจำปี 2558 ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
11. เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีตำแหน่งงานใหม่หรือตำแหน่งว่างหรือเมื่อมีการปรับโครงสร้างองค์กรตามความเหมาะสม
12. เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ เพื่อให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์หลัก 3 ประการ อันได้แก่ 1) การให้ความสำคัญกับลูกค้า (Customer Centricity) 2) การกระจายอำนาจเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน (Empowerment and Agility) และ 3) การทำงานเป็นทีม (Collaboration) โดยได้พิจารณายกระดับหน่วยงานที่เป็นรากฐานที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยให้มีผู้บริหารสูงสุดเป็นระดับ Chief เพิ่มขึ้นอีก 3 หน่วยงาน ซึ่งโครงสร้างงานใหม่ดังกล่าว ได้ผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
13. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งพิจารณาข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายคำตอบแทน และแผนการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวมรวมถึงได้เทียบเคียงกับอุตสาหกรรม
14. ให้แนวทางในการปรับปรุงจรรยาบรรณพนักงาน โดยให้เพิ่มเนื้อหาด้านคุณธรรม เพื่อปลูกฝังทัศนคติด้านคุณธรรมให้กับพนักงาน อีกทั้งเสนอแนะวิธีการปฏิบัติที่เปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการคิดและนำเสนอ เพื่อที่จะสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง อีกทั้งยังเป็นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ทุกคนมีส่วนร่วมในการคิด โดยมีผู้นำเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติ



ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

7

รายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมตามที่ได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังและใช้ดุลพินิจและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินดังกล่าว สำหรับข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและงบการเงิน ตลอดจนเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ได้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจและการใช้งาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระซึ่งได้แสดงความเห็นดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่า ข้อมูลทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง น่าเชื่อถือและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินงานที่ผิดปกติกี่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของธนาคาร

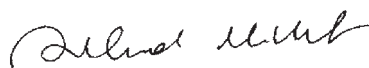
ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการกำกับดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่แสดงอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและขนาดของธุรกิจของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งสะท้อนให้เห็นสถานะและผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ดังกล่าว มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีความถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายอานันท์ ปันยารชุน)

นายกกรรมการ



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ที่แต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 มีดังนี้

1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ดร. กุลภัทรา ลิโรตม
กรรมการตรวจสอบ
3. นายเอกกมล ศิริวัฒน์
กรรมการตรวจสอบ
4. นายเกริก วณิกกุล
กรรมการตรวจสอบ
5. นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล
กรรมการตรวจสอบ

ในวันที่ 15 ธันวาคม 2559 นายเกริก วณิกกุลและนายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเนื่องจากได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 15/2559 ให้เป็นกรรมการบริหารโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป ต่อจากนางกรรณิการ์ งามโสภิษฐ์เกษียนอายุเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2559

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ในระหว่างปี 2559 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารหรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีการบริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น

สรุปสาระสำคัญของปี 2559 มีดังนี้

• รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวมของกลุ่มธนาคารซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards – TFRS) ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยคณะกรรมการ

ตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น การปรับปรุงรายการบัญชี การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงการได้รับข้อมูล การตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดทำงบการเงิน รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของพ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 โดยในปี 2559 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยดังกล่าว

• ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั่นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

• ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณาตามกรอบ COSO ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information &

Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตามรายละเอียดต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในรายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่หน่วยงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชีธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีกโดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยที่สำคัญเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้รับการตรวจสอบและกำกับดูแล

จากปี 2558 ที่ธนาคารได้จ้างที่ปรึกษายานนอกเพื่อสอบทานระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มธนาคารและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานปฏิบัติสากลนั้น ในปี 2559 นี้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบและติดตามความคืบหน้าของโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องเป็นระยะ ๆ เพื่อให้ทราบถึงภาพรวมของระบบการควบคุมภายใน และแนวทางปรับปรุงแก้ไขของฝ่ายจัดการโดยเฉพาะในประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง

เนื่องจากระบบสารสนเทศในยุค Digitization นั้นสำคัญมากสำหรับธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน IT เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมทั้งในด้าน hardware, software, การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับยุค Digitization

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบการจัดจ้างที่ปรึกษายานนอกเพื่อสอบทานคุณภาพการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบ (Quality Assurance Review) ซึ่งจัดให้มีการสอบทานทุก ๆ 5 ปี จากผลการสอบทานนอกจากคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบ ยังทำให้ทราบถึง

แนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงานและพัฒนาบุคลากรในธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนี้ยังติดตามกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบเป็นไปตามการประเมินผลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่าง ๆ ของรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบแสดงไว้ในรายงานประจำปีหน้า 284)

• การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยรวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ปปง. และ กต. โดยเฉพาะนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานกำกับและควบคุม รวมถึงได้มีการประชุมรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ กับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย เพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารในภาพรวม

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานธนาคาร รวมทั้ง

ให้เห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

• การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณานโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบและติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหารือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธนาคารมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

• รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถาม กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญโดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายที่ทางก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2559 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

• อื่น ๆ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

- เพิ่มเติมอำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี ให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินด้านกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ปรับปรุงอำนาจในเรื่องการให้ความเห็นชอบการดำรง

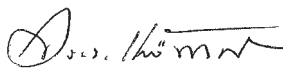
ตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ และผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม ให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร และหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ปรับปรุงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยง โดยเป็นการเปลี่ยนแปลงให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และมีความชัดเจนมากขึ้น

และเช่นเดียวกันกับปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งธนาคารยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



(นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ข้อสงวนสิทธิ

“ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม”

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการปี 2559 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอิสระมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเป็นจำนวน 47,612 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากจำนวน 47,182 ล้านบาทในปี 2558 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนและการตั้งสำรองหนี้สูญลดลงอย่างมาก นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.67 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 2.89 อย่างไรก็ตาม ธนาคารดำรงอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สูงจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในระดับที่สูงที่ร้อยละ 134.3 เพื่อความรอบคอบระมัดระวัง

กำไรจากการดำเนินงานมีจำนวน 81,690 ล้านบาทลดลงร้อยละ 7.7 จากปี 2558 จากกำไรจากเงินลงทุนลดลงอย่างมาก เนื่องจากปี 2558 มีกำไรจากการขายเงินลงทุนครั้งเดียวเป็นจำนวนสูง หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นครั้งเดียวดังกล่าว กำไรจากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น ขณะที่กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง

กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

	(ล้านบาท)		
กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)	2559	2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,449	82,834	6.8%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	44,885	54,424	-17.5%
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	51,644	48,797	5.8%
กำไรจากการดำเนินงาน	81,690	88,461	-7.7%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	22,528	29,723	-24.2%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	11,493	11,498	-0.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	57	58	-0.5%
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	47,612	47,182	0.9%
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(2,291)	(2,069)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	45,322	45,113	0.5%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	14.01	13.88	0.9%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	14.8%	15.9%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.7%	1.7%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

I. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทน (งบการเงินรวม)	2559	2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	122,443	122,462	-0.0%
- เงินให้สินเชื่อ	94,844	95,729	-0.9%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,206	3,687	14.1%
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,479	10,097	3.8%
- เงินลงทุน	12,827	12,873	-0.4%
- อื่น ๆ	87	76	14.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33,994	39,628	-14.2%
- เงินฝาก	20,225	26,463	-23.6%
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,034	1,078	-4.1%
- เงินกู้ยืม	3,904	3,497	11.6%
- ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,810	8,584	2.6%
- อื่น ๆ	21	6	254.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,449	82,834	6.8%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.27%	3.18%	0.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.52%	4.71%	-0.19%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.58%	5.86%	-0.28%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.62%	1.33%	0.29%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.28%	2.48%	-0.20%
ต้นทุนทางการเงิน*	1.55%	1.84%	-0.29%
ต้นทุนเงินฝาก**	1.48%	1.85%	-0.37%
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้กับ ต้นทุนทางการเงิน (Spread)	2.97%	2.87%	0.10%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

* ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

** ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2559 มีจำนวน 88,449 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากจำนวน 82,834 ล้านบาทในปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการที่ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้นจากกลยุทธ์การขยายฐานเงินฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน และการทยอยครบอายุของเงินฝากที่มีต้นทุนสูง ส่งผลให้ต้นทุน

เงินฝากเฉลี่ยลดลง นอกจากนี้ ยังเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 5.8 จากปีก่อน ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ยรวมถึงอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	25 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	21 พ.ค. 58	20 ก.ค. 58	21 ธ.ค. 58	1 มี.ค. 59	7 เม.ย. 59	25 เม.ย. 59	12 ต.ค. 59
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.625	6.625	6.525	6.525	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275
MOR	7.425	7.50	7.40	7.37	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12
MRR	8.10	8.12	7.82	7.87	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-0.95	0.90-0.95	0.90	0.90	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.20	1.15-1.20	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.50	1.50	1.50	1.50	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40
	24 ส.ค. 54	30 พ.ย. 54	25 ม.ค. 55	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	3.50	3.25	3.00	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50

* ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ ที่มีรายได้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน (%)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้	4.95%	4.71%	4.52%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.26%	3.18%	3.27%
ต้นทุนทางการเงิน	2.02%	1.84%	1.55%
	2557	2558	2559
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	6.03%	5.86%	5.58%
ต้นทุนเงินฝาก	2.01%	1.85%	1.48%

2. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

		(ล้านบาท)	
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	2559	2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,379	32,704	5.1%
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,965	5,630	6.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,414	27,075	4.9%
รายได้จากการรับประกันภัย	52,314	52,419	-0.2%
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	46,634	44,769	4.2%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	5,680	7,650	-25.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	34,094	34,725	-1.8%
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,714	8,315	-19.3%
ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทร่วม	(11)	(89)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	1,119	1,386	-19.2%
รายได้อื่น	433	697	-37.9%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรจากเงินลงทุน	42,350	45,034	-6.0%
กำไรจากเงินลงทุน	2,535	9,390	-73.0%
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	44,885	54,424	-17.5%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 17.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 44,885 ล้านบาทในปี 2559 จากจำนวน 54,424 ล้านบาทในปี 2558 เนื่องจากธนาคารมีการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุนในไตรมาส 3/2558 หากไม่รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากที่กล่าวถึงข้างต้น รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้สุทธิ

จากการรับประกันภัย และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธียังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจาก bancassurance (จากการขายผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัทอื่น) และค่าธรรมเนียมบริการการเงินเพื่อธุรกิจ (corporate finance)

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิตามชนิดของผลิตภัณฑ์ (%)

^{1/} รายได้อื่น รวมค่าธรรมเนียมการขายหลักทรัพย์
ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน และ remittance

^{2/} Global Markets and Transaction Services (GMTS)
รวมบริการบริหารเงิน (Cash management)
การค้าต่างประเทศ (Trade finance)
บริการการเงินเพื่อธุรกิจ (Corporate finance)
และบริการด้านหลักทรัพย์ (Corporate trust)

รายได้อื่น^{1/}

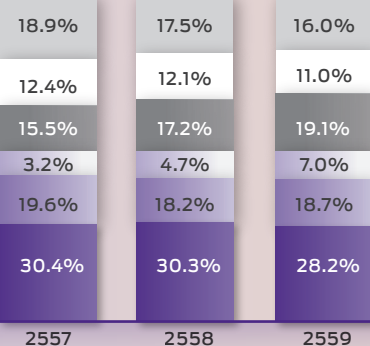
ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

ค่าธรรมเนียมจากการ
บริหารจัดการกองทุนรวม

ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย

GMTS ^{2/}

ธุรกิจบัตร



3. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

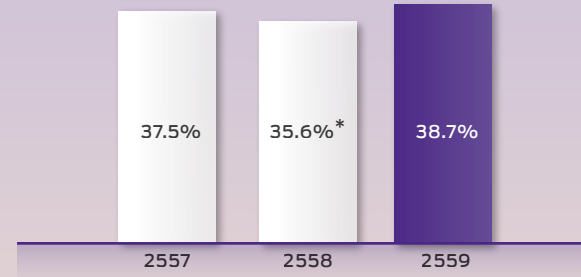
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)		
	2559	2558	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	24,597	22,379	9.9%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	10,823	9,665	12.0%
ค่าภาษีอากร	4,262	4,216	1.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	97	95	1.7%
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,865	12,443	-4.6%
- ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย*	540	702	-23.1%
- อื่น	11,324	11,740	-3.5%
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย**	51,644	48,797	5.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	38.7%	35.6%	

* รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินจำนวน 733 ล้านบาทในปี 2559 และ 993 ล้านบาทในปี 2558

** หากไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย การเติบโตของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2559 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จากปีก่อน

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อนเป็นจำนวน 51,644 ล้านบาทในปี 2559 จากจำนวน 48,797 ล้านบาทในปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากปีก่อน จากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 จากปีก่อน จากการลงทุนในการปรับปรุงระบบงาน และสาขาของธนาคาร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)



* รวมกำไรจากเงินลงทุนจำนวนมากจากการขายเงินลงทุนตราสารทุน ในไตรมาส 3/2558 และค่าใช้จ่ายพิเศษครั้งเดียวที่เกี่ยวข้องกับกรณีทุจริต ในไตรมาส 1/2558 หากไม่รวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 36.5

4. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 22,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.19 ของสินเชื่อรวมในปี 2559 ลดลงจากจำนวน 29,723 ล้านบาทในปี 2558 เนื่องจากในไตรมาส 4/2559 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ลูกค้าขนาดใหญ่รายหนึ่งมีผลให้ยอดสินเชื่อ

ด้อยคุณภาพลดลง ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพดีขึ้นจากร้อยละ 109.8 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 134.3 ในปี 2559 มีผลให้ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญลดลงจากปี 2558

II. งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,913 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จากปีก่อนโดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) มีจำนวน 1,939 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน การเติบโตของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตในสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อเคหะ ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวลง

ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2559 ที่ระดับร้อยละ 5.8 จากสิ้นปีก่อน เป็นไปตามเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อของธนาคาร ปี 2559 ที่ร้อยละ 4-6

(ล้านบาท)					
สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	712,271	36.7%	646,255	35.2%	10.2%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	364,544	18.8%	356,840	19.5%	2.2%
สินเชื่อบุคคล	862,232	44.5%	830,311	45.3%	3.8%
– สินเชื่อเคหะ*	607,440	31.3%	576,251	31.4%	5.4%
– สินเชื่อเช่าซื้อ	168,684	8.7%	169,154	9.2%	-0.3%
– สินเชื่ออื่น ๆ	86,109	4.5%	84,906	4.6%	1.4%
รวมเงินให้สินเชื่อ	1,939,048	100.0%	1,833,406	100.0%	5.8%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากดีลซื้อกิจการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเมื่อเทียบกับปีก่อนเป็นผลมาจากกลยุทธ์ของธนาคารในการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ด้วยการเชื่อมโยงผ่านห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเพื่อให้บริการลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมอย่างต่อเนื่อง และจากการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของรัฐบาล
- **สินเชื่อบุคคล** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปีก่อน
 - **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปีก่อน เป็นผลจากการมีแบรนด์ที่แข็งแกร่งในตลาดสินเชื่อเคหะของธนาคาร กลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Segmentation) ของธนาคาร และส่วนหนึ่งจากการที่อุปสงค์ของตลาดสินเชื่อเคหะปรับตัวสูงขึ้น เป็นผลจากมาตรการลดค่าโอนและค่าจดจำนองของรัฐบาลซึ่งครบกำหนดภายในสิ้นเดือนเมษายน 2559

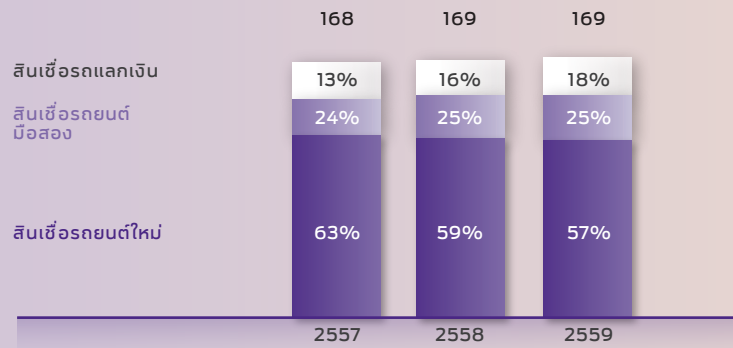
- **สินเชื่อเช่าซื้อ**ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.3 จากปีก่อน เป็นไปตามภาวะการชะลอตัวของยอดขายรถยนต์ รวมถึง การที่ธนาคารมีมาตรฐานการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อ ผ่านการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่ารถยนต์ใหม่ และ มีความเสี่ยงด้านสินเชื่อต่ำกว่าสินเชื่อรถยนต์มือสอง

(สินเชื่อรถแลกเงินเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ที่มี โครงสร้างเหมือนสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็น หลักประกัน) ซึ่งเห็นได้ชัดจากสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ที่แสดงด้านล่าง

- **สินเชื่ออื่น ๆ** (ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตใน สินเชื่อบัตรเครดิต

พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (พันล้านบาท)



2. เงินฝาก

(ล้านบาท)

เงินฝาก (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 59	%	31 ธ.ค. 58	%	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	61,585	3.0%	57,136	3.0%	7.8%
ออมทรัพย์	1,148,768	56.7%	1,106,016	58.5%	3.9%
ประจำ	815,919	40.3%	727,577	38.5%	12.1%
- ไม่ถึง 6 เดือน	201,141	9.9%	221,323	11.7%	-9.1%
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	392,309	19.4%	300,657	15.9%	30.5%
- 1 ปีขึ้นไป	222,469	11.0%	205,597	10.9%	8.2%
รวมเงินฝาก	2,026,272	100.0%	1,890,729	100.0%	7.2%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.7%		97.0%		
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและ เงินฝากออมทรัพย์ (%)	59.7%		61.5%		

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,026 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน รวมถึงการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำจากการออกแคมเปญเงินฝากระยะยาว ทั้งนี้ สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 59.7 ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน

จากการที่สินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 จากปีก่อน เทียบกับเงินฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากปีก่อน ส่งผลให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ตามงบการเงินรวมลดลงเป็นร้อยละ 95.7 ณ สิ้นปี 2559 จากร้อยละ 97.0 ณ สิ้นปี 2558 ทั้งนี้ อัตราส่วนสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 28.8 ซึ่งธนาคารมั่นใจว่ามีสภาพคล่องมากเพียงพอที่จะเผชิญกับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องด้วยการจัดหาเงินทุนในระดับที่เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในต้นทุนที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ในปัจจุบันธนาคารกำหนดให้มีอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมตามงบเฉพาะธนาคารต่อเงินฝาก) และหากอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ธนาคารจะพิจารณาแนวทางในการแก้ไขในทันที

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 334 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากสิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิระหว่างปี ซึ่งถูกลดทอนด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4.00 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2559 และเงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเดือนสิงหาคม 2559

มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ สิ้นปี 2559 คิดเป็น 98.28 บาทต่อหุ้น (จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 รวม 3,399 ล้านหุ้น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จาก 90.45 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2558 ตามเหตุผลข้างต้น

III. เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562 ส่งผลให้ในปี 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้ถูกปรับขึ้นเป็นไม่น้อยกว่าร้อยละ 5.125 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6.625 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 และไม่น้อยกว่าร้อยละ 9.125 สำหรับเงินกองทุนรวม

เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 14.8 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 2.9 ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังปี 2559 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.8 และร้อยละ 15.9 ตามลำดับ

เงินกองทุนตามกฎหมาย (ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 17.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของร้อยละ 14.5 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 2.9 ถ้าหากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังปี 2559 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.5 และร้อยละ 15.6 ตามลำดับ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยิ่งช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทัน่วงทีหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

เงินกองทุนตามกฎหมาย (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม, Basel III)		31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1*	ล้านบาท	294,566	265,491
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.8%	14.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,752	59,140
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.9%	3.2%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	352,318	324,631
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.7%	17.3%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,986,927	1,880,484
เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะธนาคาร, Basel III)		31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
“เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1* (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำร้อยละ 6.625)	ล้านบาท	280,108	257,204
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.5%	14.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	ล้านบาท	57,165	59,140
	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	2.9%	3.2%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	ล้านบาท	337,273	316,344
(อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำร้อยละ 9.125)	สัดส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.4%	17.2%
สินทรัพย์เสี่ยง	ล้านบาท	1,933,848	1,841,506

* เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ได้นำมาใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

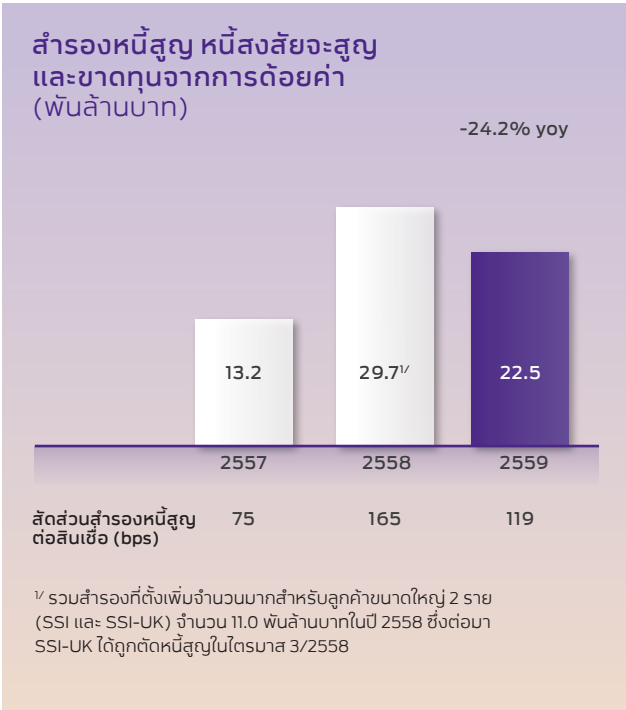
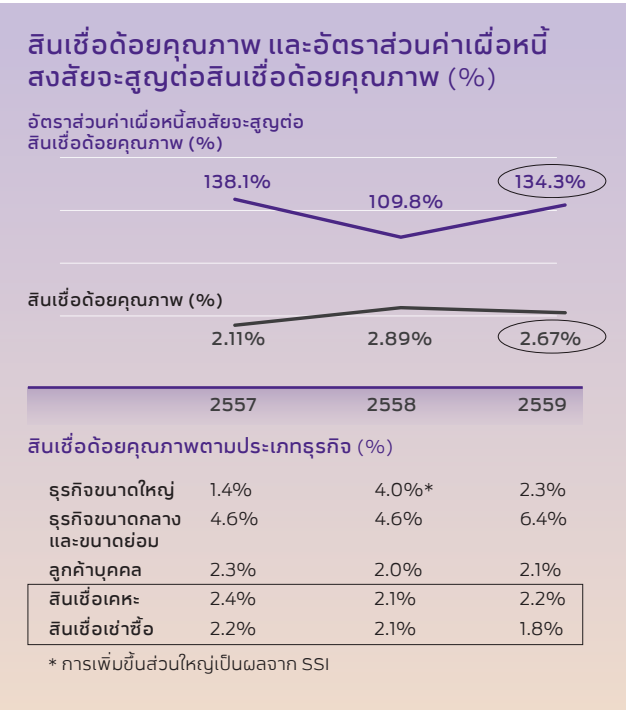
IV. สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวม เท่ากับร้อยละ 2.67 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ

2.89 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่จากการที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งได้ถูกปรับขึ้นจากสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ

สินเชื่อด้อยคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)		31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรอง (gross NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	2.67%	2.89%
	ล้านบาท	57,593	58,996
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	สัดส่วนต่อสินเชื่อรวม	1.38%	1.25%
	ล้านบาท	29,309	25,069
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ¹			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ		134.3%	109.8%

¹ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนรวม 77.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 จาก 64.8 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 134.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 109.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

มีจำนวน 56.5 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.65) ลดลงจากจำนวน 57.2 พันล้านบาท (ร้อยละ 2.83) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 44.6 พันล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 33.2 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหนึ่งได้ถูกปรับขึ้นจากสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษในเดือนธันวาคม 2559

สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (งบการเงินรวม)	(ล้านบาท)			
	31 ธ.ค. 59		31 ธ.ค. 58	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,840,936	19,184	1,745,381	18,150
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,618	3,000	33,495	2,325
ต่ำกว่ามาตรฐาน	20,698	9,654	24,985	14,555
สงสัย	9,707	3,153	14,809	7,987
สงสัยจะสูญ	27,217	15,641	19,281	11,575
รวม	1,943,176	50,632	1,837,951	54,592
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		22,721		9,831
รวม		73,353		64,423

ในปี 2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 1.80 ลดลงอย่างมากจากร้อยละ 2.53 ในปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของกลุ่มสินเชื่อเคหะเพิ่มสูงขึ้น และสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมยังอยู่ในระดับสูง

ในไตรมาส 4/2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อยู่ที่ร้อยละ 0.52 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 0.50 ณ สิ้นไตรมาส 3/2559 ส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่ของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ร้อยละ 1.08 ในไตรมาส 4/2559 จากร้อยละ 0.70 ในไตรมาส 3/2559 ส่วนหนึ่งเกิดจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	2558	2559
สินเชื่อรวม	0.44%	0.40%	1.18% ^{3/}	0.50%	0.41%	0.40%	0.50%	0.52%	2.53% ^{3/}	1.80%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.24%	0.05%	2.28% ^{3/}	0.14%	0.05%	0.00%	0.28%	0.18%	2.72% ^{3/}	0.51%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.78%	1.03%	0.94%	1.04%	0.86%	0.60%	0.70%	1.08%	3.75%	3.23%
สินเชื่อเคหะ ^{1/}	0.29%	0.35%	0.68%	0.55%	0.51%	0.65%	0.68%	0.61%	1.84%	2.41%
สินเชื่อเช่าซื้อ ^{2/}	0.70%	0.60%	0.58%	0.56%	0.41%	0.43%	0.40%	0.50%	2.43%	1.72%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	8.8	8.3	24.3 ^{3/}	10.1	8.6	8.2	10.8	11.2	51.6 ^{3/}	38.9

1/ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจส่วนตัวซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่ต้นปี 2557

2/ สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในตารางด้านบนไม่ได้รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งการขาดทุนจากรถยึดจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ได้อธิบายในหัวข้อค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี้ย

3/ ไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ของ SSI-UK ที่ถูกตัดหนี้สูญในเดือนกันยายน 2558 ถ้าหากรวมสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในไตรมาส 3/2558 จะเท่ากับร้อยละ 1.79 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่จะเท่ากับร้อยละ 4.21 ของสินเชื่อรวม และสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในปี 2558 จะเท่ากับร้อยละ 3.14 และสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่จะเท่ากับร้อยละ 4.66 ของสินเชื่อรวม

V. แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 69.6 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 11.5 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 7.4 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็น

ร้อยละ 3.7 และการกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 3.5 สำหรับการนำไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 66.6 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 20.3 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 8.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

VI. ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

(ล้านบาท, %)			
(งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 58	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	1,939,048	1,833,406	5.8%
การเกษตรและเหมืองแร่	15,166	16,502	-8.1%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	605,350	593,831	1.9%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	132,755	141,238	-6.0%
การสาธารณูปโภคและบริการ	325,286	254,124	28.0%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย*	521,869	495,012	5.4%
อื่น ๆ	338,622	332,699	1.8%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์**	590,921	537,000	10.0%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	28,876	21,115	36.8%
เงินลงทุนเผื่อขาย	438,473	382,200	14.7%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	122,166	133,064	-8.2%
เงินลงทุนทั่วไป	1,072	276	288.4%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	334	344	-3.1%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	106,838	121,164	-11.8%
หุ้นกู้	65,840	80,549	-18.3%
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	40,000	40,000	0.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	914	508	79.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	84	107	-21.5%
สินเชื่อต่อคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	69.0%	75.7%	-6.7%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	7.7%	9.4%	-1.7%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	11.2%	6.8%	4.4%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	12.0%	8.1%	3.9%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	40,490	32,989	22.7%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	9,651	6,535	47.7%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ	30,839	26,454	16.6%

	2559	2558
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ		
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.58%	5.86%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.17%	4.38%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.36%	6.93%
สินเชื่อบุคคล	6.55%	6.76%
– สินเชื่อเคหะ	5.55%	5.88%
– สินเชื่อเช่าซื้อ	6.30%	6.12%
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี		
การชำระหนี้ การประมูล และยึดทรัพย์	34.1%	29.4%
การปรับโครงสร้างหนี้	27.7%	12.0%
การขาย NPL***	21.4%	18.9%
การตัดหนี้สูญ	16.8%	39.7%

* จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์ทั้งการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 607 พันล้านบาท และ 576 พันล้านบาท ตามลำดับ

** ร้อยละ 83.9 ของจำนวนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การถือพอร์ตเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเป็นผลมาจากความตั้งใจของธนาคารในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องตามงบประมาณธนาคาร (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก) ให้ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 20

*** ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 10.7 พันล้านบาทในปี 2559 และ 10.7 พันล้านบาทในปี 2558

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ S&P Global Ratings, Standard & Poor's และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2559

Moody's Investors Service

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2

S&P Global Ratings

Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
ASEAN Regional Scale Rating	axA+/axA-1
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2

Fitch Ratings

<u>สกุลเงินต่างประเทศ</u>	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB+
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB+
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+

อันดับเครดิตภายในประเทศ

ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA(thai)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Pillar III มิถุนายน 2559

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มฯ”) ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน ตาม Basel III ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนและการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องทั้งนี้ขอบเขตการบังคับใช้เกณฑ์ Basel III สอดคล้องกับเกณฑ์ที่เผยแพร่โดยคณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (BCBS) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำมาใช้เป็นแนวทาง โดยตั้งแต่ปี 2559 ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) ซึ่งให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตรา 0.625% ต่อปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึง 1 มกราคม 2562 ทำให้ในปี 2559 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมขั้นต่ำ เพิ่มขึ้นเป็น 5.125% 6.625% และ 9.125% ตามลำดับ

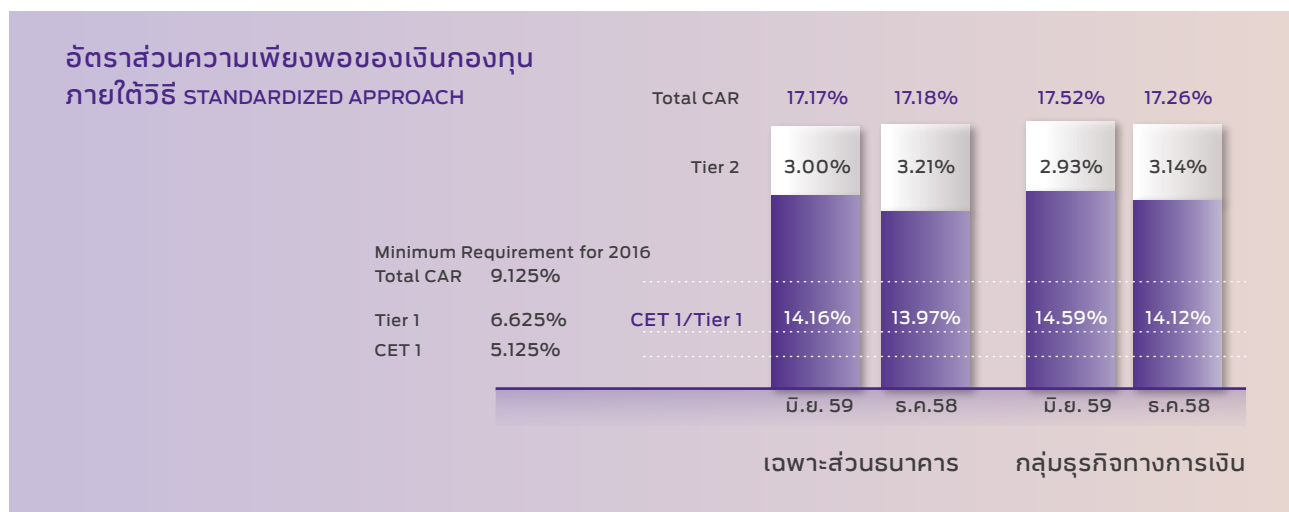
สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านการดำเนินงาน ธนาคารและกลุ่มฯ ใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อใช้ในการประเมินระดับของเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับรองรับความเสี่ยงในแต่ละด้าน การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III นั้นมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งในระดับธนาคาร (อ้างอิงข้อมูล “เฉพาะส่วนของธนาคาร”) และกลุ่มฯ (อ้างอิงข้อมูล “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน”) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ทำการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม โดยให้เผยแพร่ข้อมูลให้แล้วเสร็จภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้นสุดบัญชีดังกล่าว โดยแจ้งแก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่เปิดเผยข้อมูล สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมสามารถอ่านได้ในรายงานฉบับเต็มที่ธนาคารเปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.scb.co.th/th/about-scb/investor-relations/financial-information/pillar>

รายงานฉบับนี้ไม่ได้ถูกกำหนดให้ต้องได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตามข้อมูลที่เปิดเผยได้รับการสอบทานความถูกต้องและมีการอนุมัติที่สอดคล้องกับนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Pillar III ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังเป็นข้อมูลที่ผู้บริหารใช้และเป็นข้อมูลชุดเดียวกับที่รายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนเงินกองทุนสูงเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด

อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีอัตราที่สูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งในระดับธนาคารและกลุ่มฯ โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเป็นองค์ประกอบหลัก ซึ่งแสดงถึงฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร



หมายเหตุ: ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราส่วนเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ยังไม่ได้รวมกำไรสุทธิหลังหักเงินปันผลของงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 หากนับรวมรายการดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของและอัตราส่วนเงินกองทุนรวมของเฉพาะส่วนของธนาคารจะเท่ากับ 15.0% และ 18.0% และเท่ากับ 15.5% และ 18.5% สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 5 ปี

ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2555 ^{1/}	2556	2557	2558	2559
สินทรัพย์รวม	2,270.1	2,534.2	2,699.7	2,774.3	2,913.0
– เงินให้สินเชื่อ	1,547.5	1,735.3	1,777.1	1,833.4	1,939.0
– หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-52.0	-60.3	-59.0	-64.8	-77.4
– เงินให้สินเชื่อสุทธิ	1,495.5	1,675.0	1,718.1	1,768.6	1,861.7
– เงินลงทุนสุทธิ	458.9	504.9	502.8	537.0	590.9
– ทรัพย์สินรอการขาย	9.5	9.6	9.7	10.6	11.6
หนี้สินรวม	2,054.7	2,286.2	2,413.4	2,466.6	2,578.7
– เงินฝาก	1,614.1	1,822.9	1,895.3	1,890.7	2,026.3
– เงินกู้ยืม	132.6	95.0	113.9	121.2	106.8
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	215.3	248.0	286.3	307.7	334.3

ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2555 ^{1/}	2556	2557	2558	2559
รายได้ดอกเบี้ย	103.4	120.7	123.4	122.5	122.4
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41.3	47.7	42.3	39.6	34.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	62.1	73.0	81.1	82.8	88.4
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	40.9	50.5	47.0	54.4	44.9
รวมรายได้	103.0	123.5	128.1	137.3	133.3
หัก ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	42.4	47.3	48.1	48.8	51.6
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ					
และขาดทุนจากการด้อยค่า	60.6	76.2	80.0	88.5	81.7
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9.4	13.6	13.2	29.7	22.5
หัก ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12.0	12.3	13.5	11.6	11.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	39.2	50.2	53.3	47.2	47.6

^{1/} ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอตดบัญชีในปี 2556

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	2555 ^{1/}	2556	2557	2558	2559
ความสามารถในการทำกำไร					
ผลตอบแทนสินทรัพย์ (ROA)	1.9	2.1	2.0	1.7	1.7
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	19.7	21.8	20.1	15.9	14.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.2	3.2	3.3	3.2	3.3
สัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	39.7	40.9	36.7	39.7	33.7
ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	41.2	38.3	37.5	35.6	38.7
ค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์	2.1	2.0	1.8	1.8	1.8
สถานะทางการเงิน					
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์	9.4	9.7	10.6	11.1	11.5
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	95.9	95.2	93.8	97.0	95.7
การดำรงเงินกองทุน^{2/}					
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.7	15.4	17.0	17.3	17.7
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.6	12.0	13.7	14.1	14.8
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.1	3.4	3.3	3.2	2.9
คุณภาพสินทรัพย์					
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.13	2.14	2.11	2.89	2.67
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	144.8	150.8	138.1	109.8	134.3
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.4	3.5	3.3	3.5	4.0
ดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2

ข้อมูลหลักทรัพย์^{3/}

	2555 ^{1/}	2556	2557	2558	2559
กำไรสุทธิต่อหุ้น – EPS (บาท)	11.54	14.78	15.69	13.88	14.01
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น – BVPS (บาท)	62.89	72.45	83.94	90.45	98.28
เงินปันผลต่อหุ้น ^{4/} (บาท)	4.50	5.25	6.00	5.50	5.50
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	616.9	487.8	618.6	406.2	518.3
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	3,399	3,399	3,399

1/ ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รอดัดบัญชีในปี 2556

2/ ตัวเลขเงินกองทุนปี 2556–2559 เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ขณะที่ตัวเลขปี 2555 เปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II

3/ หลักทรัพย์ หมายถึง หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

4/ เงินปันผลต่อหุ้นในปี 2559 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2560 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.5, 5.1 และ 12

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 1,962.60 พันล้านบาท และ 1,950.82 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 67.37 และร้อยละ 73.30 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 73.35 พันล้านบาท และ 72.62 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณและข้อสมมติต่าง ๆ ทั้งในเรื่องระยะเวลาการรับรู้ และการประมาณจำนวนเงินของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นรายตัวและกลุ่มลูกหนี้</p> <p>ผู้บริหารได้มีการกำหนดกรอบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งรวมถึงวิธีการกำกับดูแลการสอบทานและการอนุมัติโดยฝ่ายบริหาร และการควบคุม ทั้งนี้เพื่อให้ได้มั่นใจถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในกระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องมีการพิจารณาและสอบทานทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง</p> <p>ภายใต้กรอบดังกล่าว</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้บริหารพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นรายตัวโดยพิจารณาการจัดอันดับเครดิต และการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อประมาณการมูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยในการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อรายลูกค้า ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาแบบรายกลุ่ม สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงคล้ายคลึงกัน ทั้งนี้แบบจำลองและข้อสมมติ เช่น พฤติกรรมของลูกค้ำและความสามารถในการจ่ายชำระ ได้ถูกเลือก อนุมัติ และนำไปใช้สำหรับข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มสินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน 	<p>ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้ำ หรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการประมาณการและการใช้วิจารณญาณ</p> <p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และประสิทธิภาพของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการให้สินเชื่อ และการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงการเลือกเงินให้สินเชื่อที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า</p> <p>ข้าพเจ้าได้ทดสอบวิธีการคำนวณและข้อสมมติของแบบจำลองตามความเหมาะสม โดยการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้ามีส่วนร่วมในการทดสอบดังกล่าว และได้ทดสอบการกระทบยอดข้อมูลกับระบบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการทดสอบ “Back-testing”</p>

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากความซับซ้อนในการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินบางชนิด และความมีนัยสำคัญของการใช้วิธีการถ่วงและการประมาณการ</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 523.09 พันล้านบาท และ 405.88 พันล้านบาท ตามลำดับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 53.50 พันล้านบาท และ 53.44 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>ในจำนวนดังกล่าว เครื่องมือทางการเงินบางส่วนจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และระดับ 3 โดยได้ใช้วิธีการถ่วงในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการแสดงราคาที่คลาดเคลื่อนไปของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริงหรือไม่สามารถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ถูกจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 498.13 พันล้านบาท และ 397.65 พันล้านบาท ตามลำดับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ถูกจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 53.21 พันล้านบาท และ 53.17 พันล้านบาท ตามลำดับ</p>	<p>ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้</p> <p>สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้ตรวจตัวอย่างที่สุ่มสำหรับข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอกและทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา รวมถึงการประเมินสภาพคล่องของราคาที่นำมาใช้ ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้</p>

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัย

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินสำรองประกันภัย อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.28, 5.6 และ 24

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทย่อยที่บันทึกในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 216.99 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 99.52 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) การวัดมูลค่าของสำรองดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้วิธีการคำนวณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ในการวางแผนการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อข้อสมมติหลักในการคำนวณและกรอบการควบคุม โดยข้อสมมติหลักเหล่านี้รวมถึงข้อสมมติทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน อัตราคิดลด และข้อสมมติที่ไม่ใช่ข้อสมมติทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระและการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย</p> <p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิภาพของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับข้อสมมติต่าง ๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และกระบวนการวัดมูลค่า</p> <p>ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ และการประมาณการกระแสเงินสดและความท้าทายของข้อสมมติต่าง ๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัทย่อย ลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าวสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด</p>

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือ

ไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคารและธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีไว้แล้วแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(วินิจ ชิตาภงคล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขที่ 3378

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
28 กุมภาพันธ์ 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558
เงินสด		40,488,512	38,979,295	40,317,033	38,737,313
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	257,256,079	260,942,972	243,901,504	246,492,375
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4.11	–	4,545,098	–	4,545,098
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9	58,590,670	57,397,448	59,634,746	58,559,234
เงินลงทุนสุทธิ	10	590,586,901	536,655,307	363,076,332	333,861,095
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	11	333,702	344,215	16,741,514	26,979,728
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,962,604,955	1,856,004,740	1,950,822,291	1,844,260,304
ดอกเบี้ยค้างรับ		4,128,530	4,544,595	3,504,906	4,107,045
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,966,733,485	1,860,549,335	1,954,327,197	1,848,367,349
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(23,557,162)	(22,598,424)	(23,557,162)	(22,598,424)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12.9	(73,353,575)	(64,422,766)	(72,624,446)	(63,186,848)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(4,003,522)	(354,520)	(4,003,522)	(354,520)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,865,819,226	1,773,173,625	1,854,142,067	1,762,227,557
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		35,296	58,266	35,296	58,266
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	11,604,427	10,558,081	11,599,777	10,553,526
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	40,887,724	39,987,650	39,647,293	38,713,417
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17	13,514,334	12,031,442	4,264,935	2,250,011
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	18	2,370,538	2,268,037	2,442,140	2,352,923
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	43	410,314	65,586	7,758	2,073
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19	31,125,417	37,302,153	25,631,231	32,093,243
รวมสินทรัพย์		2,913,023,140	2,774,309,175	2,661,441,626	2,557,425,859

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	20	2,026,272,115	1,890,728,922	2,021,453,602	1,884,903,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	100,953,159	142,937,063	103,778,925	145,717,872
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		10,526,319	8,484,207	10,521,749	8,480,486
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	4.11	50,594	4,563,438	–	4,545,098
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9	54,192,365	59,587,955	54,138,466	59,498,470
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	106,837,890	121,163,995	106,652,606	121,385,957
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		35,296	58,266	35,296	58,266
ประมาณการหนี้สิน	23	7,461,771	7,227,782	7,116,836	6,876,481
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	24	216,994,447	184,778,966	–	–
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	25	13,471,154	11,544,516	13,428,370	11,479,413
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	43	2,327,820	3,141,226	2,186,016	2,771,706
หนี้สินอื่น	26	39,601,988	32,399,805	32,935,499	25,802,975
รวมหนี้สิน		2,578,724,918	2,466,616,141	2,352,247,365	2,271,520,402

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	27				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,583,825,728 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		35,838,257	35,839,655	35,838,257	35,839,655
หุ้นสามัญ 3,416,174,272 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		34,161,743	34,160,345	34,161,743	34,160,345
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,890,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		38,903	47,033	38,903	47,033
หุ้นสามัญ 3,395,301,898 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		33,953,019	33,944,889	33,953,019	33,944,889
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		15,213	18,392	15,213	18,392
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		11,108,978	11,105,799	11,108,978	11,105,799
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	28	15,342,084	17,926,079	18,312,436	18,783,380
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		266,630,575	237,420,539	238,765,712	215,005,964
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		334,088,772	307,462,731	309,194,261	285,905,457
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		209,450	230,303	–	–
รวมส่วนของเจ้าของ		334,298,222	307,693,034	309,194,261	285,905,457
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2,913,023,140	2,774,309,175	2,661,441,626	2,557,425,859

(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	37	122,443,063	122,462,489	114,144,175	115,032,853
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	33,993,718	39,628,062	33,973,975	39,662,902
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		88,449,345	82,834,427	80,170,200	75,369,951
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39	34,379,242	32,704,402	36,608,736	35,524,464
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	39	5,965,037	5,629,598	4,912,879	4,832,784
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	28,414,205	27,074,804	31,695,857	30,691,680
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	40	6,713,833	8,314,590	6,547,319	7,799,882
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	2,534,734	9,390,068	1,278,831	8,590,566
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	11.2	(10,513)	(89,120)	–	–
รายได้เงินปันผลรับ		1,119,392	1,386,124	3,535,324	4,295,049
รายได้จากการรับประกันภัย		52,314,254	52,419,038	–	–
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		433,225	697,437	93,614	63,532
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		179,968,475	182,027,368	123,321,145	126,810,660
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย		46,634,372	44,769,250	–	–
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		133,334,103	137,258,118	123,321,145	126,810,660
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		24,597,294	22,378,785	21,571,637	19,578,782
ค่าตอบแทนกรรมการ		96,707	95,120	89,972	89,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		10,823,314	9,664,552	10,045,782	8,837,972
ค่าภาษีอากร		4,261,769	4,216,087	3,996,871	3,997,561
อื่น ๆ		11,864,578	12,442,763	13,603,800	13,918,855
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		51,643,662	48,797,307	49,308,062	46,422,370
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	42	22,527,984	29,722,628	22,530,000	29,725,915
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		59,162,457	58,738,183	51,483,083	50,662,375
ภาษีเงินได้	43	11,493,030	11,498,256	9,318,038	9,325,316
กำไรสุทธิ		47,669,427	47,239,927	42,165,045	41,337,059

รายงานประจำปี 2559

131

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

รายงานประจำปี 2559

132

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่				
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,641,408)	(7,906,424)	(121,585)	(6,270,799)
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่าทางการเงินจาก				
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(23,420)	165,393	-	-
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(22,820)	53,769	-	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	(136,252)	(4,226)	(51,212)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	43	558,327	34,559	1,231,828
		(2,265,573)	(138,238)	(5,038,971)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่				
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(53,058)	5,823,356	(53,058)	5,728,326
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์พนักงาน	-	(627,936)	-	(589,164)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ				
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	43	10,612	10,612	(1,027,832)
		(42,446)	(42,446)	4,111,330
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		(2,308,019)	(180,684)	(927,641)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		45,361,408	41,984,361	40,409,418
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	47,612,227	47,182,412	42,165,045	41,337,059
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	57,200	57,515	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	45,321,598	45,113,456	41,984,361	40,409,418
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	39,810	76,318	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	44	14.01	13.88	12.40
		12.16		

(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบประมาณการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										(พันบาท)	
	องค์ประกอบอื่นของเจ้าของ											
	กำไร (ขาดทุน)		รวม		การเปลี่ยนแปลง		องค์ประกอบ		กำไรสะสม			
	ก่อนและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	จากกำไร	ในส่วนเกินทุน	อื่นของ	จากกำไร	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้		
	หุ้นบุริมสิทธิ์	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้	ส่วนของผู้		
48,802	33,943,120	19,084	11,105,107	7,461,906	11,999,507	19,461,413	7,000,000	194,313,666	265,891,192			
-	-	-	-	-	-	-	-	(20,395,153)	(20,395,153)			
(1,769)	1,769	(692)	692	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	(5,038,971)	4,582,661	(456,310)	-	(471,331)	(927,641)			
-	-	-	-	(5,038,971)	4,582,661	(456,310)	-	221,723	221,723			
-	-	-	-	-	(221,723)	(221,723)	-	40,865,728	40,409,418			
47,033	33,944,889	18,392	11,105,799	2,422,935	16,360,445	18,783,380	7,000,000	215,005,964	285,905,457			

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ยอดคงเหลือ ณ วันที่

1 มกราคม 2558

เงินปันผลจ่าย

การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ์

เป็นหุ้นสามัญ

29

กำไรสุทธิประจำปี

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสิ้น

รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี

โอนไปกำไรสะสม

ยอดคงเหลือ ณ วันที่

31 ธันวาคม 2558

(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	59,162,457	58,738,183	51,483,083	50,662,375
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,796,878	2,755,448	2,609,470	2,567,272
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	24,694,401	31,696,117	24,696,417	31,644,746
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	57,877	(383,064)	57,877	(383,064)
กลับรายการจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	–	(168,274)	–	(167,041)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(136,790)	(21,798)	(130,154)	(16,084)
รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ	(6,713,833)	(8,314,590)	(6,547,319)	(7,799,882)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(2,534,734)	(9,390,068)	(1,278,831)	(8,590,566)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10,513	89,120	–	–
	77,336,769	75,001,074	70,890,543	67,917,756
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,449,345)	(82,834,427)	(80,170,200)	(75,369,951)
รายได้เงินปันผลรับ	(1,119,392)	(1,386,124)	(3,535,324)	(4,295,049)
เงินสดรับดอกเบี้ย	123,854,189	121,709,859	115,294,836	114,208,308
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(35,631,228)	(40,613,323)	(35,617,882)	(40,639,152)
เงินสดรับเงินปันผล	1,114,134	1,385,197	3,535,324	4,295,049
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(12,094,448)	(11,819,484)	(9,878,484)	(9,852,396)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	65,010,679	61,442,772	60,518,813	56,264,565
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,722,055	31,336,321	2,605,860	30,248,280
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	4,545,098	1,514,064	4,545,098	1,514,064
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,970,684	808,881	6,319,869	(603,736)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(9,125,622)	6,662,233	(8,198,192)	6,533,998
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(127,196,979)	(90,210,184)	(126,653,978)	(87,819,654)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,310,458	8,851,194	8,310,553	8,846,117
สินทรัพย์อื่น	5,712,177	(3,730,097)	8,599,920	(2,643,198)

รายงานประจำปี 2559

137

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		135,543,193	(5,067,399)	136,549,924	(5,484,797)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		(41,983,904)	2,651,457	(41,938,947)	(296,535)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,042,112	1,084,062	2,041,263	1,081,159
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		(4,512,844)	(1,499,679)	(4,545,098)	(1,514,064)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		(5,584,736)	17,174,921	(6,123,900)	17,011,767
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น		(13,617,480)	265,575	(14,024,726)	(81,142)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย		32,215,481	33,021,911	–	–
หนี้สินอื่น		11,177,143	(1,287,466)	10,857,321	(2,145,331)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		71,227,515	63,018,566	38,863,780	20,911,493
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย		(571,471,012)	(437,902,894)	(454,907,621)	(341,944,291)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย		515,870,226	400,417,055	433,785,212	344,219,996
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		(9,231,641)	(25,065,811)	(710,400)	(450,000)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		19,679,259	24,585,638	1,453,201	1,857,696
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(801,555)	(2,091)	(801,555)	(2,091)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป		13,791	27	13,791	27
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม		–	(1,394,112)	(421,098)	(4,743,021)
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย		–	–	8,442,471	202,601
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(3,265,479)	(2,624,199)	(3,210,640)	(2,493,312)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		277,106	230,162	272,002	193,888
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(2,061,133)	(663,175)	(2,503,866)	(542,838)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(50,990,438)	(42,419,400)	(18,588,503)	(3,701,345)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	—	(3,506,085)	—	—
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(18,695,557)	(20,395,153)	(18,695,557)	(20,395,153)
จ่ายเงินปันผลให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(8,883)	(15,826)	—	—
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(18,704,440)	(23,917,064)	(18,695,557)	(20,395,153)
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน				
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(23,420)	165,393	—	—
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,509,217	(3,152,505)	1,579,720	(3,185,005)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	38,979,295	42,131,800	38,737,313	41,922,318
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	40,488,512	38,979,295	40,317,033	38,737,313

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(2,641,408)	(7,906,424)	(121,585)	(6,270,799)
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงิน				
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(23,420)	165,393	—	—
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(22,820)	53,769	—	—
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง	(136,252)	(4,226)	(51,212)	—
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(53,058)	5,823,356	(53,058)	5,728,326
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	—	(627,936)	—	(589,164)
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับชำระหนี้	9,414,680	9,305,372	9,414,680	9,305,372

(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับพระบรมราชานุญาตให้ก่อตั้งเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2519

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และเครือข่ายสาขาทั้งในประเทศไทย สิงคโปร์ฮ่องกง ลาว เวียดนาม และหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทย่อยในประเทศไทยและกัมพูชา นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่อีกแห่ง รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 46

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย	มูลค่ายุติธรรม
ที่ดิน และอาคาร	การตีราคาใหม่

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักฐานะบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การใช้วิจารณ์ญาณและประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงที่เป็นต้นไป

ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่เป็นเหตุให้ต้องมีการปรับปรุงจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.9	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันระยะยาว

บริษัทย่อยกำหนดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ตามวิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ ซึ่งขึ้นอยู่กับข้อสมมติที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทย่อย ได้แก่ อัตราภาระหนี้ อัตราทุพพลภาพและอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด เมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้เสนอแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ข้อสมมติเหล่านี้ถูกใช้สำหรับการคำนวณหนี้สินดังกล่าวตลอดช่วงอายุสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะไม่มีการเปลี่ยนแปลง

ข้อสมมติข้างต้นจะถูกทบทวนทุกปีเพื่อประเมินว่าข้อสมมติดังกล่าวสะท้อนประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ให้เห็นว่าข้อสมมติดังกล่าวไม่เหมาะสม ข้อสมมติดังกล่าวจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริง แต่ข้อสมมติดังกล่าวจะไม่ถูกปรับปรุงถ้าไม่ขัดแย้งกับความเป็นจริง (adverse experience)

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดข้อสมมติของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

บริษัทย่อยกำหนดสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามการปฏิบัติที่ยอมรับในระดับสากล ข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการของสินทรัพย์และหนี้สินมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผลลัพธ์ของประมาณการหนี้สินเพียงพอและครอบคลุมหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยเท่าที่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผล

อย่างไรก็ตาม ในความไม่แน่นอนในการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนมีแนวโน้มว่าผลลัพธ์สุดท้ายอาจจะมีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับหนี้สินที่ได้ตั้งอยู่เดิม

ประมาณการหนี้สินถูกจัดทำขึ้น ณ วันที่รายงาน สำหรับค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับรายงานหรือไม่ก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนหักด้วยจำนวนเงินที่ได้ชำระแล้ว

บริษัทย่อยได้ใช้ประสบการณ์ในอดีตและวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดดังกล่าว

กระบวนการที่เกี่ยวข้องในการกำหนดสำรองเบี้ยประกันภัย

บริษัทย่อยกำหนดมูลค่าของสำรองเบี้ยประกันภัยโดยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ถูกคำนวณในรูปแบบเดียวกันสำหรับทุกประเภทของสัญญาประกันภัยระยะสั้น

การวัดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ใช้ทางการเงิน รายละเอียดของวิธีการและข้อสมมติของการวัดมูลค่ายุติธรรมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 และ 16

3 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 บริษัทย่อยของธนาคารที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการประกันชีวิต (บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)) ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งถือปฏิบัติกับสัญญาประกันภัยทั้งหมด (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) ที่บริษัทย่อยเป็นผู้ออกและสัญญาประกันภัยต่อที่บริษัทย่อยถือไว้ ยกเว้นสัญญาที่ถูกระบุให้ครอบคลุมโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ คำนิยามของสัญญาประกันภัยคือ สัญญาที่บริษัทย่อยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัย โดยตกลงที่จะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยถ้าหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้บริษัทย่อยไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดบางประการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ รวมทั้งข้อกำหนดตาม กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ในการเลือกใช้นโยบายการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีข้อกำหนดดังนี้

- ก) ห้ามตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (เช่น สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากมหันตภัย และสำรองรักษาระดับค่าสินไหมทดแทน)
- ข) ให้ทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากการประกันภัยที่รับรู้แล้วและทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ
- ค) ให้ผู้รับประกันภัยบันทึกหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไว้ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทจนกว่าภาระหนี้สินจากสัญญาประกันภัยนั้นจะหมดลง หรือยกเลิก หรือสิ้นผลบังคับ และให้แสดงหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยไม่มีการหักลบกับสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ผู้บริหารพิจารณาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่บริษัทย่อยเป็นผู้ออกเป็นไปตามนิยามของสัญญาประกันภัยภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 และนโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติของบริษัทย่อยเป็นไปตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ดังนั้นบริษัทย่อยจึงไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีอันเนื่องมาจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 มาถือปฏิบัติ

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้อธิบายโดยย่อสำหรับงบการเงินในรอบระยะเวลาที่รายงานยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง *สัญญาประกันภัย*

4.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทรวม

การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคาร ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกิจการ วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม และ ส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคาร ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจาก เหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

หากการบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกสำหรับการรวมธุรกิจไม่เสร็จสมบูรณ์ภายในวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การรวมธุรกิจเกิดขึ้น ธนาคารประมาณการมูลค่าของรายการซึ่งข้อมูลทางบัญชียังไม่สมบูรณ์เพื่อรายงาน มูลค่าประมาณการดังกล่าวจะถูกปรับปรุง หรือรับรู้สินทรัพย์ หรือหนี้สินเพิ่มเติมในระหว่างช่วงระยะเวลาในการวัดมูลค่า เพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับ ข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการวัดมูลค่าของจำนวนต่าง ๆ ที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อ

การซื้อแบบทยอยซื้อ

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ธนาคารต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียของเงินลงทุนที่ธนาคารถืออยู่ในผู้ถูก ซื้อก่อนการรวมธุรกิจใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าของ ส่วนได้เสียในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนด้วย เกณฑ์เดียวกันเสมือนว่าได้ขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทน ผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้น ทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงิน ผลตอบแทนของธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุม สิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็น รายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการ สูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคาร จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วม ถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานด้วยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศและบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ไม่ได้รวมงบการเงินที่ธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยที่ถือหุ้นได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยมีความตั้งใจถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว เงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

4.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.3 เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุนและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ไม่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของเจ้าของจนกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตาม

ราคาหุ้นตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงตามราคาหุ้นสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาหุ้นสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดแสดงไว้ในเงินลงทุนทั่วไปและหลักทรัพย์เผื่อขาย โดยมีได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และมีได้จัดทำงบการเงินรวม

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของผู้ถือหุ้นเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุน ที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

4.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายได้มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไปและเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกตามสัญญา

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์ดังกล่าวยังกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดีหรือปรับโครงสร้างหนี้

นอกจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารและสถาบันการเงินต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา และพิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อม และเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้ โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีหลายวิธีคือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนอาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ธนาคารบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

สำหรับการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ หรือ การแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย กำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันโอน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสิ่งอื่นที่แสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่า ณ วันที่รายงาน ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่าจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง *การด้อยค่าของสินทรัพย์*

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ธนาคารแสดงที่ดินในราคาที่เหมาะสมใหม่ตามวิธีราคาตลาด และแสดงอาคารในราคาที่เหมาะสมใหม่ตามวิธีราคาต้นทุน เปลี่ยนแทน ณ วันที่มีการประเมินหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

อุปกรณ์และส่วนปรับปรุงอาคารแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์

ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่ธนาคารก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรงและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการขายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่เพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์

ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เคยตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามันมักเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 – 50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและอาคารที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.9 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมได้ถูกทดสอบการด้อยค่าตามที่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 ค่าความนิยมติดลบรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มต้นจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 – 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.10 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.11 สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

ธนาคารบันทึกสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินตามลำดับตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการดังกล่าวแสดงถึงสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ค่าประกันตามลำดับของธนาคารและบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายพอร์ตหลักทรัพย์ถูกรวมอยู่ในรายได้ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งถูกรับรู้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการ ต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

4.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.14 การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การซื้อและการขายเงินลงทุนในวันที่ชำระราคา สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจะถูกรับรู้ในวันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาภายใต้ข้อกำหนดของตราสารทางการเงินนั้น

หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญ (สุทธิจากผลกระทบทางภาษี) รับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิถูกจัดประเภทเป็นทุนหากไม่มีการระบุงการบังคับไถ่ถอนหรือให้สิทธิเฉพาะกิจการในการไถ่ถอน ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้ถือหุ้น เงินปันผลของหุ้นประเภทนี้รับรู้เป็นการจัดสรรภายในส่วนของทุนเมื่อได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร

4.15 รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายใต้การปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

4.16 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Method)

รายได้จากลูกหนี้เช่าการเงินที่ค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.17 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

4.18 รายได้เงินปันผล

ธนาคารรับรู้รายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.19 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิ

รายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิในกำไรหรือขาดทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.21 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อมีการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นั้นประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ วันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.22 กำไรต่อหุ้น

ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิได้สิ้นสุดลง หุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญทุกประการ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรที่เป็นส่วนของผู้อถือหุ้นสามัญของธนาคารหารด้วยผลรวมของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

4.23 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.24 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่า ให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตรา ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของเจ้าของ จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ยกเว้นผลต่างจากการแปลงค่าที่ถูกปันส่วนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เมื่อหน่วยงานต่างประเทศถูกจำหน่ายส่วนได้เสียทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนที่ทำให้สูญเสียการควบคุม ความมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ หรือการควบคุมร่วมกัน ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างประเทศนั้นต้องถูกจัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย หากธนาคารจำหน่ายส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเพียงบางส่วนแต่ยังคงมีการควบคุม ผลสะสมต้องถูกปันส่วนให้กับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม หากธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพียงบางส่วนโดยที่ธนาคารยังคงมีอิทธิพลหรือการควบคุมร่วมที่มีสาระสำคัญอยู่ ธนาคารต้องจัดประเภทยอดสะสมบางส่วนที่เกี่ยวข้องเป็นกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการชำระหนี้รายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้กับหน่วยงานในต่างประเทศ ซึ่งรายการดังกล่าวมิได้คาดหมายว่าจะมีแผนการชำระหนี้หรือไม่มีความเป็นไปได้ว่าจะชำระเงินในอนาคตอันใกล้ กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากรายการทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของเจ้าของ จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

4.25 รายการตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

- 1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
- 2 กลุ่มตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) ดังนี้
 1. กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
 2. กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.26 การป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดังขึ้นค่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของ และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เหมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

4.27 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

รายการขายลดตัวเงินประเภทผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี้ยซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอาวัลเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” บริษัทจะโอนบัญชีเงินให้สินเชื่อตามตัวเงินไปหักออกจากบัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” เมื่อตัวเงินนั้นถึงกำหนดชำระและผู้จ่ายเงินได้จ่ายเงินตามตัวเงินแล้ว

4.28 นโยบายการบัญชีที่สำคัญอื่นของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต

4.28.1 การจัดประเภทของสัญญาประกันภัย และสัญญาลงทุน

บริษัทย่อยได้ออกสัญญาซึ่งมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หรือความเสี่ยงทางการเงิน หรือทั้งสองความเสี่ยง

สัญญาประกันภัยคือสัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขซึ่งบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัยโดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์อื่น หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้วยังคงเป็นสัญญาประกันภัยเท่ากับเวลาที่เหลือของกรรมธรรม์นั้น ๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

สัญญาลงทุนคือสัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ

บริษัทย่อยได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ เมื่อเปรียบเทียบกับการจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีสถานการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

ทั้งนี้บริษัทย่อยไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบสัญญาประกันภัย เนื่องจากนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยกำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้เบี้ยประกันภัย เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

4.28.2 การรับรู้และการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคต และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เบี้ยประกันภัยค้างรับจะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต และถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และถูกยกเลิกเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ และค่าสินไหมทดแทน หนี้สินดังกล่าวถูกวัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้คำนึงถึง

ความเหมาะสมของกรรมธรรม์ประกันที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองถูกคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทย่อยโดยใช้วิธีคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยสุทธิโดยใช้ข้อสมมติคือ อัตราการณกรรม อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยที่คิดลด กับประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งข้อสมมติดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้นเมื่อออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและตามที่ได้เสนอแก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับประมาณการค่าใช้จ่ายทั้งหมดของสินไหมทดแทนทั้งหมดที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงานไม่ว่าจะได้รับการรายงานหรือไม่ได้รับการรายงานก็ตาม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของสัญญาประกันภัยระยะสั้น ประมาณการหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนถูกประเมินโดยอาศัยประสบการณ์และใช้ข้อมูลในอดีตของบริษัทย่อย ซึ่งคำนวณโดยวิธีประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และตั้งสำรองสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัยคือสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และถูกคำนวณโดยใช้เบี่ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้น การประกันภัยกลุ่ม ตามรูปแบบของความเสียหายที่ได้รับประกันภัย

ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายเป็นสินไหมทดแทนและหนี้สินผลประโยชน์กับผู้ถือกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต การไถ่ถอนกรรมธรรม์ก่อนครบกำหนด การครบกำหนดของกรรมธรรม์ ผลประโยชน์อื่น ๆ และเงินฝากของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย รวมถึงดอกเบี้ยค้างจ่ายที่เกี่ยวข้อง ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายแสดงในราคาทุน

หนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี่ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่บริษัทย่อยต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรรมธรรม์ประกันภัย หนี้สินอื่นตามกรรมธรรม์ประกันภัยแสดงในราคาทุน

เบี่ยประกันภัยรับ และเบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี่ยประกันภัยรับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่กรรมธรรม์มีผลบังคับใช้ และแสดงมูลค่าก่อนเบี่ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี่ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี้ยประกันชีวิตปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับใช้ (หรือได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ) สำหรับเบี้ยประกันปีต่อ รับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ เฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้เบี้ยประกันชีวิตปีแรก และเบี้ยประกันปีต่อแสดงผลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบไปด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปีสุทธิด้วยการรับคืนจากการรับช่วงสิทธิ และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติหรือเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

การประกันภัยต่อ

สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อถูกแยกแยะออกจาก สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทย่อยจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ส่วนแบ่งการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของผู้เอาประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

สินทรัพย์หรือหนี้สินจากการประกันภัยต่อ ส่วนแบ่งหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของผู้เอาประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้ยอดสุทธิรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำมาหักกลบลบกัน และตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ หรือรับชำระรายการสินทรัพย์หรือจ่ายชำระรายการหนี้สินไปพร้อมกัน โดยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อสอดคล้องกับการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยนั้น ๆ

จำนวนที่คาดว่าจะได้รับจะถูกประเมินสำหรับวัดการด้อยค่า ณ วันที่รายงาน โดยสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะถือว่าเกิดการด้อยค่า ถ้ามีหลักฐานอย่างชัดเจนอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเมื่อเริ่มแรก ทำให้บริษัทย่อยอาจจะไม่ได้รับจำนวนเงินทั้งหมดตามเงื่อนไขของสัญญา และผลกระทบต่อจำนวนเงินจากเหตุการณ์ที่บริษัทย่อยจะได้รับจากผู้รับประกันภัยต่อ สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

หนี้สินของบริษัทย่อยภายใต้สัญญาประกันภัยระยะสั้นถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และค่าสินไหมทดแทนสำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีต และหากพบว่ามีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาประกันภัยระยะยาว

หนี้สินของบริษัทย่อยภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวถูกทดสอบความเพียงพอโดยเปรียบเทียบกับประมาณการที่ดีที่สุดของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้ข้อสมมติปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินรวมสำหรับสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว และหากพบว่ามีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มค่าสินไหมทดแทน และถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำรองเพิ่มเติมสำหรับหนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึก เมื่อสำรองที่ถูกคำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมของกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ซึ่งอ้างอิงจากหลักการประมาณการที่ดีที่สุดมากกว่าหนี้สินที่ถูกคำนวณโดยใช้วิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ

ทั้งนี้ข้อสมมติที่ถูกใช้ในวิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554 ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยคิดลดซึ่งบริษัทย่อยได้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้ว สำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมประกันชีวิต

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดตั้งและการควบคุมดูแลกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการพัฒนา การนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในด้านที่เฉพาะเจาะจง โดยจะรายงานกิจกรรมการดำเนินงานที่ได้จัดทำต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงนโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Policy) ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด สินค้า และบริการที่ให้แก่ลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งที่จะพัฒนาระบบข้อบังคับและการควบคุมโดยผ่านการนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายที่เหมาะสม รวมถึงขั้นตอนการดำเนินงานและการวัดผลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในเพื่อที่จะให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบที่ถูกต้อง และรับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงว่าเหมาะสมหรือไม่ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารตรวจสอบการควบคุมและวิธีการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน และกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญต่าง ๆ โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิเช่น

- นโยบายขายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด
- นโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี
- นโยบายธรรมาภิบาลแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต
- การให้ Rating สำหรับลูกหนี้สินเชื่อที่ไม่ใช่ลูกหนี้รายย่อย
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ จึงมีการใช้วิธีการวัดระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่าย ตลอดจนการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ทั้งในเรื่องของการขยายตัวสินเชื่อคุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิตและการกระจายการลงทุน เป็นต้น

5.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคตและ/หรือเกิดความผันผวนต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเกิดจากโครงสร้างและลักษณะของสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารได้ใช้ธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารและจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย การจัดการความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารให้ความเห็นชอบแล้ว รวมถึงมีการควบคุมดูแลขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2559							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ถ้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	40,489	40,489
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	11,892	212,966	5,165	4,050	2,257	-	21,113	257,443
เงินลงทุนสุทธิ	-	101,367	147,757	120,376	195,078	-	26,009	590,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	992,627	360,541	180,510	322,048	25,729	57,593	-	1,939,048
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	4,128	4,128
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,004,519	674,874	333,432	446,474	223,064	57,593	91,739	2,831,695
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,161,442	399,702	397,265	6,325	-	-	61,538	2,026,272
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	13,090	49,840	17,364	3,295	11,486	-	5,878	100,953
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	1,181	39,483	26,162	40,012	-	-	106,838
หนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	5,002	5,002
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,174,532	450,723	454,112	35,782	51,498	-	72,418	2,239,065
ผลต่าง	(170,013)	224,151	(120,680)	410,692	171,566	57,593	19,321	592,630

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2558							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	–	–	–	–	–	–	38,979	38,979
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	7,416	213,332	9,208	4,308	1,126	–	25,767	261,157
เงินลงทุนสุทธิ	–	138,596	120,440	88,659	166,546	–	22,414	536,655
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	1,007,016	318,097	169,024	264,792	15,481	58,996	–	1,833,406
ดอกเบี้ยค้างรับ	–	–	–	–	–	–	4,545	4,545
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,014,432	670,025	298,672	357,759	183,153	58,996	91,705	2,674,742
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,114,635	333,300	376,196	9,590	–	–	57,008	1,890,729
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	13,177	88,676	2,564	22,125	7,208	–	9,187	142,937
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	–	61	41,894	39,168	40,041	–	–	121,164
หนี้สินอื่น	–	–	–	–	–	–	6,685	6,685
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,127,812	422,037	420,654	70,883	47,249	–	72,880	2,161,515
ผลต่าง	(113,380)	247,988	(121,982)	286,876	135,904	58,996	18,825	513,227

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 214 ล้านบาท

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	–	–	–	–	–	–	40,317	40,317
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	9,392	212,336	2,416	–	–	–	19,945	244,089
เงินลงทุนสุทธิ	–	95,188	147,309	90,603	21,028	–	8,948	363,076
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	984,155	360,541	180,510	319,786	25,729	56,544	–	1,927,265
ดอกเบี้ยค้างรับ	–	–	–	–	–	–	3,505	3,505
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	993,547	668,065	330,235	410,389	46,757	56,544	72,715	2,578,252
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,158,228	399,105	397,261	6,325	–	–	60,535	2,021,454
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	15,162	49,840	17,364	3,295	11,936	–	6,182	103,779
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	–	267	39,483	26,891	40,012	–	–	106,653
หนี้สินอื่น	–	–	–	–	–	–	5,005	5,005
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,173,390	449,212	454,108	36,511	51,948	–	71,722	2,236,891
ผลต่าง	(179,843)	218,853	(123,873)	373,878	(5,191)	56,544	993	341,361

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2558							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	–	–	–	–	–	–	38,737	38,737
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	2,663	211,842	7,037	–	–	–	25,164	246,706
เงินลงทุนสุทธิ	–	127,947	117,262	64,367	15,889	–	8,396	333,861
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	1,000,120	317,015	169,025	262,824	15,481	57,197	–	1,821,662
ดอกเบี้ยค้างรับ	–	–	–	–	–	–	4,107	4,107
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,002,783	656,804	293,324	327,191	31,370	57,197	76,404	2,445,073
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,110,215	332,900	376,024	9,473	–	–	56,292	1,884,904
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	14,916	88,676	2,564	22,125	7,208	–	10,229	145,718
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	–	11	41,436	39,898	40,041	–	–	121,386
หนี้สินอื่น	–	–	–	–	–	–	6,700	6,700
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,125,131	421,587	420,024	71,496	47,249	–	73,221	2,158,708
ผลต่าง	(122,348)	235,217	(126,700)	255,695	(15,879)	57,197	3,183	286,365

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 214 ล้านบาท

** สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากตราสารการเงินมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	ยอดทัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	ทัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดทัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	ทัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	259,100	4,206	1.6	276,279	3,687	1.3
เงินลงทุนสุทธิ	563,621	12,827	2.3	519,383	12,873	2.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	1,886,227	105,323	5.6	1,805,271	105,826	5.9
เงินรับฝาก	1,958,501	29,007	1.5	1,893,036	35,032	1.9
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	121,945	1,034	0.8	141,611	1,078	0.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,001	3,932	3.4	117,540	3,512	3.0

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ย
	ยอดทัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	ทัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดทัวเฉลี่ย (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย	ทัวเฉลี่ย (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	245,197	3,794	1.5	261,650	3,280	1.3
เงินลงทุนสุทธิ	348,469	5,428	1.6	336,976	6,234	1.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	1,874,464	104,835	5.6	1,795,620	105,443	5.9
เงินรับฝาก	1,953,179	29,002	1.5	1,887,646	35,074	1.9
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน (หนี้สิน)	124,748	1,049	0.8	145,866	1,085	0.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	114,019	3,902	3.4	117,936	3,498	3.0

* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

5.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือ 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 2559 และ 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่าง ๆ ดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	2559			
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	495	166	102	279
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	29,992	375	452	2,302
เงินลงทุนสุทธิ	14,431	2,264	23,154	1,226
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	102,157	2,428	217	12,269
ดอกเบี้ยค้างรับ	250	15	–	7
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	147,325	5,248	23,925	16,083
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	69,013	1,014	242	1,446
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,468	247	–	–
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	65,573	–	–	–
หนี้สินอื่น	702	–	–	14
รวมหนี้สินทางการเงิน	137,756	1,261	242	1,460
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,569	3,987	23,683	14,623
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน				
(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(1,174)	(3,257)	(25,264)	(10,969)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	งบการเงินรวม 2558			
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่นๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	501	172	102	291
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	43,575	411	574	2,757
เงินลงทุนสุทธิ	14,552	246	367	1,050
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	106,346	1,784	309	13,116
ดอกเบี้ยค้างรับ	282	4	–	9
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	165,256	2,617	1,352	17,223
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	89,769	1,236	469	1,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,926	622	1	–
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	80,549	–	–	–
หนี้สินอื่น	755	–	–	12
รวมหนี้สินทางการเงิน	186,999	1,858	470	1,356
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(21,743)	759	882	15,867
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน (สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	28,553	(962)	(252)	(13,143)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่น ๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	330	166	102	278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	25,242	375	452	2,293
เงินลงทุนสุทธิ	1,791	3	23,104	1,083
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	99,248	2,428	217	12,269
ดอกเบี้ยค้างรับ	233	15	–	7
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	126,844	2,987	23,875	15,930
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	63,359	1,014	242	1,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,644	247	–	–
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,302	–	–	–
หนี้สินอื่น	701	–	–	14
รวมหนี้สินทางการเงิน	133,006	1,261	242	1,455
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(6,162)	1,726	23,633	14,475
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน				
(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	6,207	(1,784)	(25,329)	(11,050)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	อื่นๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	322	172	102	278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	37,962	401	574	2,575
เงินลงทุนสุทธิ	3	3	–	898
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	102,950	1,784	309	12,128
ดอกเบี้ยค้างรับ	260	4	–	5
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	141,497	2,364	985	15,884
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	83,681	1,236	469	948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,976	622	1	–
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,279	–	–	–
หนี้สินอื่น	754	–	–	1
รวมหนี้สินทางการเงิน	181,690	1,858	470	949
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(40,193)	506	515	14,935
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน				
(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	29,400	(962)	(252)	(13,143)

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

5.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน หรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อมมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยเน้นนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลงทุนในลักษณะการบริหารพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) เท่านั้น ที่สามารถทำรายการลงทุนได้ โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ธนาคารมีการบริหารและติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร (รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10 และ 11)

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ส่วนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

นอกจากนี้ธนาคารได้มีระบบงานเพื่อรองรับการบริหารสภาพคล่องรายวัน ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยใช้เครื่องมือต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยง เช่น รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิรายวันทั้งแบบรายงานที่เป็นตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด และรายงานแบบปรับพฤติกรรม รายงานฐานะเงินตราต่างประเทศรายสกุล เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ (Risk Limit) ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ จากนั้นรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารให้ทราบเป็นรายวัน

ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress test) อย่างเป็นประจำ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง ผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินยังได้ถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และระบุหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากรวม) ร้อยละ 28.8 (2558: ร้อยละ 29.1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่ครบกำหนดในสัญญา ดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม 2559						รวม
	เมื่อครบกำหนด	ครบกำหนดภายใน 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3 - 12 เดือน	ครบกำหนดภายใน 1 - 5 ปี	ครบกำหนดเกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	—	—	—	—	—	40,489	40,489
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	32,435	213,128	5,347	4,087	2,446	—	257,443
เงินลงทุนสุทธิ **	—	94,972	147,314	90,603	21,039	10,535	364,463
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ***	179,009	281,354	206,459	637,073	635,153	—	1,939,048
ดอกเบี้ยค้างรับ	—	4,128	—	—	—	—	4,128
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	211,444	593,582	359,120	731,763	658,638	51,024	2,605,571
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,210,353	399,800	402,314	13,805	—	—	2,026,272
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	18,968	48,049	17,364	5,086	11,486	—	100,953
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินอื่น	—	1,181	39,483	26,162	40,012	—	106,838
	—	1,401	3,571	30	—	—	5,002
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,229,321	450,431	462,732	45,083	51,498	—	2,239,065
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,017,877)	143,151	(103,612)	686,680	607,140	51,024	366,506

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

** เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิตซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

*** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

	งบการเงินรวม						
	2558						
	เมื่อวงกลม	ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด	ไม่มีกำหนด	รวม
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	—	—	—	—	—	38,979	38,979
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน *	28,228	218,054	6,926	6,753	1,196	—	261,157
เงินลงทุนสุทธิ **	—	136,957	116,822	64,367	15,900	8,588	342,634
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ***	187,252	271,125	199,107	606,869	569,053	—	1,833,406
ดอกเบี้ยค้างรับ	409	4,136	—	—	—	—	4,545
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	215,889	630,272	322,855	677,989	586,149	47,567	2,480,721
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,163,151	333,449	379,579	14,550	—	—	1,890,729
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	22,364	86,871	2,564	23,930	7,208	—	142,937
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	—	61	14,898	66,164	40,041	—	121,164
หนี้สินอื่น	—	1,626	5,013	46	—	—	6,685
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,185,515	422,007	402,054	104,690	47,249	—	2,161,515
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(969,626)	208,265	(79,199)	573,299	538,900	47,567	319,206

* ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 214 ล้านบาท

** เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิตซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

*** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2559							
	เมื่อวงกลม	ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด	ไม่มีกำหนด	
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	—	—	—	—	—	40,317	40,317
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน*	29,292	212,444	2,353	—	—	—	244,089
เงินลงทุนสุทธิ	—	95,189	147,308	90,603	21,028	8,948	363,076
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	170,478	281,354	206,369	633,911	635,153	—	1,927,265
ดอกเบี้ยค้างรับ	—	3,505	—	—	—	—	3,505
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	199,770	592,492	356,030	724,514	656,181	49,265	2,578,252
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,206,136	399,203	402,310	13,805	—	—	2,021,454
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	21,344	48,049	17,364	5,086	11,936	—	103,779
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	—	267	39,483	26,891	40,012	—	106,653
หนี้สินอื่น	—	1,404	3,571	30	—	—	5,005
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,227,480	448,923	462,728	45,812	51,948	—	2,236,891
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,027,710)	143,569	(106,698)	678,702	604,233	49,265	341,361

* ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 187 ล้านบาท

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2558							
	เมื่อวงกลม	ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนด	ไม่มีกำหนด	
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	—	—	—	—	—	38,737	38,737
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน *	23,381	216,519	4,453	2,353	—	—	246,706
เงินลงทุนสุทธิ	—	127,947	117,262	64,367	15,889	8,396	333,861
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	179,554	271,092	198,863	603,558	568,595	—	1,821,662
ดอกเบี้ยค้างรับ	—	4,107	—	—	—	—	4,107
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	202,935	619,665	320,578	670,278	584,484	47,133	2,445,073
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,157,888	333,175	379,408	14,433	—	—	1,884,904
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	25,145	86,871	2,564	23,930	7,208	—	145,718
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	—	11	14,440	66,894	40,041	—	121,386
หนี้สินอื่น	—	1,615	5,039	46	—	—	6,700
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,183,033	421,672	401,451	105,303	47,249	—	2,158,708
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(980,098)	197,993	(80,873)	564,975	537,235	47,133	286,365

* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 214 ล้านบาท

** สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากในงบการเงินรวมประกอบด้วย

	(ร้อยละ)	
	2559	2558
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	95.7	97.0
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตัวแลกเงิน (งบการเงินรวม)	95.7	97.0

5.6 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงในการสูญเสียที่เกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด การเบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ระดับและระยะเวลาของการเรียกร้องค่าสินไหม พุทธิกรรมผู้ถือกรรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในการรับประกัน รวมถึงการกำหนดราคาที่เกิดผลขาด

ความเสี่ยงด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่เกิดผลขาด

ความเสี่ยงด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดราคาที่เกิดผลขาด คือ ข้อผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นในกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ความไม่เพียงพอของการประเมินความเสี่ยง และ/หรือ การใช้ข้อสมมติที่คลาดเคลื่อนในการกำหนดราคาของผลิตภัณฑ์

ผลิตภัณฑ์ใหม่ทั้งหมดจะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์ ซึ่งประกอบไปด้วย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการอนุมัติผลิตภัณฑ์จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นในการกำหนดราคาเบี้ยประกันและการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่

ข้อสมมติในการกำหนดราคาจะถูกสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้รวมถึงประสบการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นปัจจุบันและสะท้อนถึงสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและธุรกิจโดยทั่วไป

เมื่อผลิตภัณฑ์ได้ถูกวางขายแล้ว ผลตอบแทนและประสบการณ์ทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกกำกับดูแลและรายงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะมีการดำเนินการที่เหมาะสมเมื่อมีความจำเป็น

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกัน

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันเกิดขึ้นจากการประเมินความเสี่ยงไม่ถูกต้องเหมาะสมในการพิจารณารับประกัน

บริษัทย่อยมีกระบวนการพิจารณารับประกันโดยการแบ่งแยกประเภทผู้ขอเอาประกันตามประวัติการรักษาสุขภาพ อาชีพ เป็นต้น โดยความคุ้มครองและเบี้ยประกันจะแตกต่างกันตามประเภทผู้เอาประกัน ซึ่งสะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

ความเสี่ยงด้านอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพ

ความเสี่ยงด้านอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพ คือ โอกาสที่ความถี่หรือระดับของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยมากกว่าระดับที่ได้ตั้งข้อสมมติไว้เมื่อบริษัทได้กำหนดราคาผลิตภัณฑ์

บริษัทย่อยอาจได้รับผลกระทบจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนของผู้ถือกรรมธรรม์สูงขึ้น อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในความคาดหวังของการใช้ชีวิตและสุขภาพของผู้ถือกรรมธรรม์ หรือจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นตามธรรมชาติและจากมนุษย์

แนวโน้มของค่าสินไหมทดแทนถูกกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ ความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือจากขีดความสามารถในการรับประกันจะถูกถ่ายโอนไปยังบริษัทเอาประกันภัยต่อ อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วยทุพพลภาพจะถูกตรวจสอบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าข้อสมมติของบริษัทย่อยมีความเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านพฤติกรรมของผู้ถือกรรมธรรม์

ความเสี่ยงที่เกิดจากผู้ถือกรรมธรรม์อาจยกเลิกกรรมธรรม์เนื่องจากไม่สามารถชำระเบี้ยต่อไป หรือลดค่าเบี้ยประกัน หรือมีการขอเวนคืนกรรมธรรม์ก่อนครบกำหนดหรือเพื่อที่จะขอรับความคุ้มครองหรือสินไหมทดแทนซึ่งผู้ถือกรรมธรรม์ไม่มีสิทธิที่จะได้รับ

ความคงอยู่ของกรรมธรรม์จะถูกกำกับดูแลผ่านรายงานและการวิเคราะห์อย่างครอบคลุม

กระบวนการพิจารณารับประกันและการจัดการสินไหมทดแทนได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงพฤติกรรมฉ้อโกงจากผู้ถือกรรมธรรม์

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบต่ออย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทย่อย

สัญญาประกันภัยของบริษัทย่อยโดยส่วนใหญ่เป็นกรรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่ร่วมรับเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อค่าเบี้ยของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราดอกเบี้ยคิดลดเพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมใช้ ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของอัตราดอกเบี้ยสำหรับแปดไตรมาสของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีดอกเบี้ยของประเทศไทยบวกด้วยค่าชดเชยความเสี่ยงจากสภาพคล่องสำหรับแต่ละช่วงระยะเวลาตามหลักเกณฑ์ของทางการ ค่าชดเชยความเสี่ยงจากสภาพคล่องสอดคล้องกันกับแนวทางปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม เช่น อยู่ระหว่าง 27 – 49 จุดพื้นฐาน ณ สิ้นปี 2559 ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อค่าเบี้ยของหนี้สินจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ โดยการลดลงจำนวน 75 จุดพื้นฐานจากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

การบริหารจัดการทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต

นโยบายการบริหารจัดการทุนของบริษัทย่อยคือการรักษาความมั่นคงของเงินกองทุนให้เพียงพอต่อการผูกพันของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย และตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อีกทั้งเพื่อสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น ส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และส่งเสริมการเจริญเติบโตของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้รับประกันภัยถูกกำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 140 เพื่อให้เพียงพอต่อการผูกพันของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนได้นำวิธีตามระดับความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความเพียงพอของเงินกองทุน และถูกวัดความเพียงพอโดยการรวมผลรวมของความเสี่ยงทั้งหมดที่ต้องดำรงไว้ของกองทุนประกันภัยทั้งหมดที่ได้จัดตั้งขึ้น กับส่วนที่ดำรงไว้โดยผู้รับประกันภัย ซึ่งเป็นนโยบายของบริษัทย่อยที่จะต้องรักษาระดับเงินกองทุนให้มากกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนดังกล่าว

วัตถุประสงค์ของบริษัทอยู่ในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อปกป้องผู้เอาประกัน เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน บริษัทอยู่อาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น และการออกหุ้นใหม่

นอกจากนี้ในระหว่างปีไม่มีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการบริหารจัดการทุนของบริษัทอยู่

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทอยู่กำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคากลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่า รวมถึงการจัดระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทอยู่

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทอยู่ได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทอยู่รับรู้การโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

6.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารมีดังนี้

(ล้านบาท)							
งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม

31 ธันวาคม 2559

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	–	55,700	40	55,740	–	56,435	349	56,784
– อัตราแลกเปลี่ยน	–	36,637	–	36,637	–	37,372	–	37,372
– อัตราดอกเบี้ย	–	19,056	–	19,056	–	19,056	–	19,056
– อื่น ๆ	–	7	40	47	–	7	349	356
เงินลงทุนเพื่อค้า	1,561	27,315	–	28,876	–	27,292	–	27,292
เงินลงทุนเพื่อขาย	23,354	415,119	–	438,473	7,882	313,920	–	321,802

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์	59	53,205	234	53,498	–	53,167	277	53,444
– อัตราแลกเปลี่ยน	–	37,520	–	37,520	–	37,485	–	37,485
– อัตราดอกเบี้ย	–	15,675	–	15,675	–	15,675	–	15,675
– อื่น ๆ	59	10	234	303	–	7	277	284

(ล้านบาท)							
งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม

31 ธันวาคม 2558

สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	–	56,508	38	56,546	–	57,674	34	57,708
– อัตราแลกเปลี่ยน	–	37,703	–	37,703	–	38,869	–	38,869
– อัตราดอกเบี้ย	–	18,805	–	18,805	–	18,805	–	18,805
– อื่น ๆ	–	–	38	38	–	–	34	34
เงินลงทุนเพื่อค้า	294	20,821	–	21,115	–	20,808	–	20,808
เงินลงทุนเพื่อขาย	21,321	360,879	–	382,200	8,126	290,975	–	299,101

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5	58,932	–	58,937	–	58,813	34	58,847
– อัตราแลกเปลี่ยน	–	42,423	–	42,423	–	42,315	–	42,315
– อัตราดอกเบี้ย	–	16,498	–	16,498	–	16,498	–	16,498
– อื่น ๆ	5	11	–	16	–	–	34	34

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้า มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ คำนวณตามแบบจำลอง Black-Scholes โดยปรับปรุงข้อสมมติและตัวแปรตามนโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

6.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2
31 ธันวาคม 2559				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,851	2,984	2,851	2,984
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	122,166	133,768	12,915	13,998
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,026,272	2,026,336	2,021,454	2,021,518
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	694	651	694	651

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2
31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	851	834	851	834
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	133,064	147,180	13,682	15,046
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,890,729	1,891,037	1,884,904	1,885,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	651	630	651	630

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันในตลาดเงิน
ตราสารอนุพันธ์	มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์วัดจากราคาที่เสนอซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ส่วนตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมได้มาจากราคาเฉลี่ยจากแหล่งที่น่าเชื่อถือต่าง ๆ วิธีการประเมินมูลค่า และการเปรียบเทียบราคาของเครื่องมือต่าง ๆ ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกันแล้วแต่วิธีใดจะเหมาะสม
เงินลงทุน	<p>มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยธนาคารคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้ราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ในกรณีที่ไม่มีทั้งราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดและราคาซื้อขายครั้งล่าสุด จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้บวกค่าความเสี่ยง (Risk Premium)- สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย- สำหรับเงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน- สำหรับตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้น ๆ เมื่อสิ้นสุดวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	<ul style="list-style-type: none">- เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาดบ่อยครั้งและไม่มีความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม- เงินให้สินเชื่ออื่นคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันของเงินรับฝากประเภทเดียวกัน ซึ่งไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	<ul style="list-style-type: none">- มูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินรับฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันของเงินรับฝากประเภทเดียวกัน- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<ul style="list-style-type: none">- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 90 วันมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมอื่น ๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

7 การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติดังกล่าวและแนวทางในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ในส่วนของจำนวนเงินกองทุนและการจัดประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต้องอยู่ภายใต้ดุลยพินิจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ตามกฎหมายอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกได้ดังนี้

(ล้านบาท)			
Basel III			
รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	2559	2558	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124	
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	236,110	210,378	
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,709	12,069	
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(2,364)	(2,342)	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(8,005)	(6,730)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	294,566	265,491	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	36,000	40,000	
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,752	19,140	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	57,752	59,140	
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	352,318	324,631	

(ล้านบาท)

Basel III
รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม
2559 2558

รวมสินทรัพย์เสี่ยง **1,986,927 1,880,484**

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 9.125*)	ร้อยละ	17.7	17.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 6.625*)	ร้อยละ	14.8	14.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 5.125*)	ร้อยละ	14.8	14.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ	2.9	3.2

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่		351,110	321,596
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ร้อยละ	17.7	17.1

(ล้านบาท)

Basel III
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2559 2558

เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย		7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร		218,192	198,492
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		16,672	12,250
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		(6,872)	(5,654)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1		280,108	257,204

เงินกองทุนชั้นที่ 2			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ		36,000	40,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ		21,165	19,140
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2		57,165	59,140
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย		337,273	316,344

Basel III

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

2558

รวมสินทรัพย์เสี่ยง

1,933,848

1,841,506

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 9.125*)

ร้อยละ

17.4

17.2

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำร้อยละ 6.625*)

ร้อยละ

14.5

14.0

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(ขั้นต่ำร้อยละ 5.125*)

ร้อยละ

14.5

14.0

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ร้อยละ

2.9

3.2

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

336,083

314,196

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ร้อยละ

17.4

17.1

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 7/2558 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 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 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล

เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่

<http://www.scb.co.th/th/about-scb/investor-relations/financial-information/pillar>

วันที่เปิดเผยข้อมูล

ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นสุดตามข้อกำหนดในประกาศ

ข้อมูล ณ วันที่

31 ธันวาคม 2559

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2560 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย คือการรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความมั่นคงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นให้ตลาดเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาผลกระทบของระดับเงินกองทุนที่มีต่อผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นควบคู่ไปกับการรักษาสมดุลระหว่างการมีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากระดับของหนี้สินที่สูง และความมั่นคงของธนาคารจากการมีระดับของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมาโดยตลอด โดยข้อมูลตามตารางข้างต้นแสดงระดับเงินกองทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) มีดังนี้

(ล้านบาท)						
	เมื่อทวงถาม	งบการเงินรวม		เมื่อทวงถาม	งบการเงินรวม	
		2559	รวม		2558	รวม
		มีระยะเวลา			มีระยะเวลา	
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	14,667	181,545	196,212	14,100	160,500	174,600
ธนาคารพาณิชย์	1,389	18,533	19,922	2,657	24,173	26,830
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	—	3,293	3,293	—	6,682	6,682
สถาบันการเงินอื่น**	1,113	5,447	6,560	1,194	8,397	9,591
รวม	17,169	208,818	225,987	17,951	199,752	217,703
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	—	558	558	—	555	555
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	—	(107)	(107)	—	(163)	(163)
รวมในประเทศ	17,169	209,269	226,438	17,951	200,144	218,095
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,668	15,485	27,153	5,886	32,578	38,464
เงินเยนญี่ปุ่น	452	—	452	574	—	574
เงินยูโร	360	15	375	387	24	411
เงินสกุลอื่น	2,786	125	2,911	3,430	14	3,444
รวม	15,266	15,625	30,891	10,277	32,616	42,893
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	—	7	7	—	6	6
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	—	(80)	(80)	—	(51)	(51)
รวมต่างประเทศ	15,266	15,552	30,818	10,277	32,571	42,848
รวมในประเทศและต่างประเทศ	32,435	224,821	257,256	28,228	232,715	260,943

* 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					
	เมื่อทวงถาม	2559 มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	14,667	181,545	196,212	14,100	160,500	174,600
ธนาคารพาณิชย์	922	10,738	11,660	979	17,687	18,666
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	–	3,293	3,293	–	6,682	6,682
สถาบันการเงินอื่น**	1,113	5,447	6,560	1,194	8,397	9,591
รวม	16,702	201,023	217,725	16,273	193,266	209,539
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	38	38	–	53	53
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(107)	(107)	–	(163)	(163)
รวมในประเทศ	16,702	200,954	217,656	16,273	193,156	209,429
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	8,995	13,589	22,584	2,899	29,965	32,864
เงินเยนญี่ปุ่น	452	–	452	574	–	574
เงินยูโร	360	15	375	377	24	401
เงินสกุลอื่น	2,783	125	2,908	3,258	14	3,272
รวม	12,590	13,729	26,319	7,108	30,003	37,111
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	7	7	–	3	3
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(80)	(80)	–	(51)	(51)
รวมต่างประเทศ	12,590	13,656	26,246	7,108	29,955	37,063
รวมในประเทศและต่างประเทศ	29,292	214,610	243,902	23,381	223,111	246,492

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ พรบ.ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น เช่น บริษัท เงินทุน 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 ข้อตกลงหรือสัญญาที่มีมูลค่าขึ้นอยู่กับระดับราคาของตราสารทุน หรือราคาของกลุ่มตราสารทุน หรือดัชนีราคาตราสารทุน (Equity Index) ที่ใช้อ้างอิงในการทำธุรกรรมนั้น
- 5 ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิต (Credit derivatives) หมายถึง การซื้อขายข้อตกลงที่รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระคืนของสินทรัพย์อ้างอิงที่กำหนด
- 6 ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านโภคภัณฑ์ (Commodity derivatives) หมายถึง ธุรกรรมการซื้อขายสินค้าอ้างอิง หรือ การแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ซึ่งคำนวณจากปริมาณสินค้าอ้างอิงคูณด้วยราคาสินค้าที่ตกลงกันภายในระยะเวลาและเงื่อนไขตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

ธนาคารได้นำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยไปปฏิบัติ โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา (Counterparty risks) โดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยควบคุมวงเงินประเภท Management Action Triggers, Net Open Position, Basis Point Value, Value at Risk และ Management Stress Triggers

จำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์ (Notional amount) ณ วันสิ้นปี ไม่ได้แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วจากรายการตราสารอนุพันธ์ ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของตราสารอนุพันธ์แต่ละประเภทก่อนถึงวันครบกำหนดตามสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์มีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม			
	2559			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,197,917	16,364	16,706	1,230,987
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	95,183	337,919	245,671	678,773
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	466,192	1,114,235	376,037	1,956,464
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	3,784	260	–	4,044
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	104	–	–	104

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม			
	2558			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,050,053	15,810	19,021	1,084,884
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	84,704	303,905	218,740	607,349
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	454,372	1,035,926	348,931	1,839,229
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	1,018	760	–	1,778

(ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,199,494	16,364	16,706	1,232,564
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	95,541	339,897	253,244	688,682
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	466,192	1,114,235	376,487	1,956,914
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	5,816	519	–	6,335
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	104	–	–	104

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,050,196	15,810	19,021	1,085,027
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา	85,065	305,764	228,987	619,816
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	454,372	1,035,926	348,931	1,839,229
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	–	519	–	519

9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	36,637	37,520	1,807,039	37,703	42,423	1,618,171
อัตราดอกเบี้ย	19,056	15,675	1,858,306	18,805	16,498	1,715,019
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	40	296	4,044	38	16	1,778
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	7	7	104	–	–	–
รวม	55,740	53,498	3,669,493	56,546	58,937	3,334,968

(ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	37,372	37,485	1,818,525	38,869	42,315	1,630,781
อัตราดอกเบี้ย	19,056	15,675	1,858,756	18,805	16,498	1,715,019
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	349	277	6,335	34	34	519
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	7	7	104	–	–	–
รวม	56,784	53,444	3,683,720	57,708	58,847	3,346,319

9.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2559		จำนวนเงินตามสัญญา	2558		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน		มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,851	694	102,721	851	651	74,062
อัตราดอกเบี้ย ⁽¹⁾	92	18	98,158	258	109	124,210
รวม	2,943	712	200,879	1,109	760	198,272

(ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559		จำนวนเงินตามสัญญา	2558		จำนวนเงินตามสัญญา
	มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน		มูลค่าตามบัญชี สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,851	694	102,721	851	651	74,062
อัตราดอกเบี้ย ⁽¹⁾	92	18	98,158	258	109	124,210
รวม	2,943	712	200,879	1,109	760	198,272

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วยตราสารอนุพันธ์เพื่อคำนวณมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.25

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นปีของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามสัญญา ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น” ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากมูลค่าตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์มีดังนี้

	(ร้อยละ)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
คู่สัญญา				
สถาบันการเงิน	74.41	71.91	74.07	71.66
บริษัทในกลุ่ม	–	–	0.46	0.38
บุคคลภายนอก	25.59	28.09	25.47	27.96

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559 มูลค่า ยุติธรรม	2558 มูลค่า ยุติธรรม	2559 มูลค่า ยุติธรรม	2558 มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,291	20,690	27,269	20,677
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23	131	23	131
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,562	294	–	–
รวม	28,876	21,115	27,292	20,808
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	347,394	323,977	289,548	290,108
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31,952	23,569	–	–
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	35,752	13,313	24,372	867
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	19,292	18,479	6,817	8,126
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	4,083	2,862	1,065	–
รวม	438,473	382,200	321,802	299,101

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559 ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2558 ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2559 ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย	2558 ราคาทุน / ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	120,589	131,261	12,215	13,239
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	36	36	423	443
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	277	–	277	–
ตราสารหนี้อื่น ๆ	1,300	1,803	–	–
รวม	122,202	133,100	12,915	13,682
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36)	(36)	–	–
รวม	122,166	133,064	12,915	13,682

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559 ราคาทุน	2558 ราคาทุน	2559 ราคาทุน	2558 ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	934	447	928	441
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	319	17	319	17
รวม	1,253	464	1,247	458
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(181)	(188)	(180)	(188)
รวม	1,072	276	1,067	270
รวมเงินลงทุนสุทธิ	590,587	536,655	363,076	333,861

10.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดมีดังนี้

(ล้านบาท)								
ประเภทของ หลักทรัพย์	งบการเงินรวม							
	2559				2558			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	437,566*	5,484	(4,577)	438,473	378,632*	6,046	(2,478)	382,200
หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด	122,166*	11,602	—	133,768	133,064*	14,116	—	147,180
รวม	559,732	17,086	(4,577)	572,241	511,696	20,162	(2,478)	529,380

* สรุทิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

(ล้านบาท)								
ประเภทของ หลักทรัพย์	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
หลักทรัพย์เพื่อขาย	319,721*	2,645	(564)	321,802	296,899*	2,646	(444)	299,101
หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด	12,915*	1,083	—	13,998	13,682*	1,364	—	15,046
รวม	332,636	3,728	(564)	335,800	310,581	4,010	(444)	314,147

* สรุทิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

10.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วมถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหน่วยลงทุนหรือหุ้นที่จำหน่ายแล้วของกองทุนรวมและนิติบุคคลนั้น แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามอุตสาหกรรมได้ดังนี้

		(ล้านบาท)			
	จำนวนราย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558	2559	2558
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจการเงิน	2	–	–	–	–
อื่น ๆ	6 – 7	76	76	76	76
		76	76	76	76

10.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 59 ล้านบาท (2558: 71 ล้านบาท)

194 11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

11.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าดังนี้

		งบการเงินรวม							
		สัดส่วนการถือหุ้น							
ประเภทธุรกิจ	ประเภท	ทางตรงและ		มูลค่าเงินลงทุน					
	หลักทรัพย์	ทางอ้อม		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย			
	ที่ลงทุน	2559	2558	2559	2558	2559	2558		
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)					
บริษัทร่วม									
ธุรกิจบริการ									
บริษัท ซูเปอร์เนป									
	(ประเทศไทย) จำกัด	ศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	24.9	24.9	351	351	334	344
	หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(17)	(7)	–	–
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ						334	344	334	344

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าดังนี้

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		ประเภท หลักทรัพย์	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรง		มูลค่าเงินลงทุน วิธีราคาทุน		
ประเภทธุรกิจ		ที่ลงทุน	2559	2558	2559	2558	
			(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		
บริษัทย่อย							
ธุรกิจการเงินและการประกัน							
VinaSiam Bank*	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	—	100.0	—	2,340	
Cambodian Commercial Bank Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	1,285	964	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	25	25	
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,207	2,107	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	222	222	
บริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) **	บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	99.4	99.4	1,533	9,976	
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	99.2	99.2	12,540	12,540	
ธุรกิจบริการ							
บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	390	390	
บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด***	ศูนย์จำหน่ายและประเมิน ราคาทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	10	10	
บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	1	1	
ธุรกิจอื่น ๆ							
บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) ***	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	99.7	99.7	582	582	
บริษัทย่อยทางอ้อม							
บริษัท มหิธร จำกัด****	บริหารอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	—	—	—	—	
บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด*****	เทคโนโลยีทางการเงิน	หุ้นสามัญ	—	—	—	—	
บริษัทร่วม							
ธุรกิจบริการ							
บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด	ศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	10.0	10.0	141	141	
รวม					18,936	29,298	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,194)	(2,318)	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					16,742	26,980	

* เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ธนาคารกลางของเวียดนามได้ออกใบอนุญาตจัดตั้งสาขาต่างประเทศในประเทศเวียดนามให้แก่ธนาคาร และเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ซื้อส่วนได้เสียใน VinaSiam Bank เพิ่มเติมร้อยละ 67 เป็นจำนวนเงิน 1,643 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนความเป็นเจ้าของเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 33 เป็นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ในวันที่ 30 ธันวาคม 2558 ธนาคารกลางของเวียดนามได้เพิกถอนใบอนุญาตการดำเนินธุรกิจธนาคารของ VinaSiam Bank โดยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2559 ธนาคารได้ออนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ VinaSiam Bank ไปยังสาขาของธนาคารที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในโฮจิมินห์ ซิตี้ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามเรียบร้อยแล้ว

** บริษัทมีการถือหุ้นในระหว่างปีและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

*** บริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

**** บริษัทย่อยของบริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด

***** จัดตั้งใหม่ในปี 2559 และเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น Cambodian Commercial Bank Ltd. ซึ่งจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศกัมพูชา

11.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมมีดังนี้

(ล้านบาท)						
	2559 (ไม่ได้ตรวจสอบ)			2558 (ตรวจสอบแล้ว)		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของ เจ้าของ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของ เจ้าของ
ธุรกิจบริการ	3,469	2,130	1,339	1,576	192	1,384
	3,469	2,130	1,339	1,576	192	1,384

(ล้านบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	2559 (ไม่ได้ตรวจสอบ)			2558 (ตรวจสอบแล้ว)		
	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ขาดทุนสุทธิ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	ขาดทุนสุทธิ
ธุรกิจการเงิน*	—	—	—	87	347	(260)
ธุรกิจบริการ	5	50	(45)	4	27	(23)
	5	50	(45)	91	374	(283)

(ล้านบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	Vina Siam Bank*		บริษัท ชูเปอร์แบป (ประเทศไทย) จำกัด	
	2559	2558	2559	2558

ยอดคงเหลือของส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

ส่วนแบ่งของกลุ่มบริษัท:

— ขาดทุนจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง	—	(86)	(10)	(3)
— ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	—	(86)	(10)	(3)

* เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2558 ธนาคารกลางของเวียดนามได้ออกใบอนุญาตจัดตั้งสาขาต่างประเทศในประเทศเวียดนามให้แก่ธนาคาร และเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ซื้อส่วนได้เสียใน VinaSiam Bank เพิ่มเติมร้อยละ 67 เป็นจำนวนเงิน 1,643 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนความเป็นเจ้าของเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 33 เป็นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ในวันที่ 30 ธันวาคม 2558 ธนาคารกลางของเวียดนามได้เพิกถอนใบอนุญาตการดำเนินธุรกิจธนาคารของ VinaSiam Ban โดยในไตรมาสที่ 1 ของปี 2559 ธนาคารได้ออนไลน์ทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดของ VinaSiam Bank ไปยังสาขาของธนาคารที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในโฮจิมินห์ ซิตี้ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามเรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของนิติบุคคลนั้น แต่ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมคือบริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด และบริษัท เอสจี สตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด ยอดคงเหลือในงบการเงินของบริษัทดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคาร

11.3 ส่วนได้เสียในกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวนเงิน 6,037 ล้านบาท และ 6,169 ล้านบาท ตามลำดับ

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินเบิกเกินบัญชี	103,864	110,606	103,217	110,016
เงินให้กู้ยืม	1,349,447	1,230,012	1,338,845	1,219,735
ตัวเงิน	268,031	275,743	268,031	275,743
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	191,971	191,579	191,971	191,579
อื่น ๆ	49,292	48,064	48,758	47,187
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(23,557)	(22,598)	(23,557)	(22,598)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,939,048	1,833,406	1,927,265	1,821,662
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,128	4,545	3,505	4,107
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	1,943,176	1,837,951	1,930,770	1,825,769
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
– เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
– รายสินค้า	(44,063)	(48,374)	(43,339)	(47,152)
– รายการกลุ่ม	(6,569)	(6,218)	(6,569)	(6,218)
– เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	(22,721)	(9,831)	(22,716)	(9,817)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,004)	(354)	(4,004)	(354)
รวม	1,865,819	1,773,174	1,854,142	1,762,228

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

	(ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	ในประเทศ	2559 ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	2558 ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,795,790	26,187	1,821,977	1,691,013	20,838	1,711,851
เงินดอลลาร์สหรัฐ	39,234	62,923	102,157	79,544	26,802	106,346
เงินสกุลอื่น ๆ	1,289	13,625	14,914	14,738	471	15,209
รวม			1,939,048			1,833,406

	(ล้านบาท)					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ในประเทศ	2559 ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	2558 ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,786,916	26,187	1,813,103	1,683,653	20,838	1,704,491
เงินดอลลาร์สหรัฐ	39,234	60,014	99,248	78,706	24,244	102,950
เงินสกุลอื่น ๆ	1,289	13,625	14,914	13,750	471	14,221
รวม			1,927,265			1,821,662

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	2559						2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม *	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม *
การเกษตรและเหมืองแร่	14,676	170	86	62	172	15,166	15,710	364	144	78	206	16,502
อุตสาหกรรมกรรมการผลิต												
และการพาณิชย์	558,665	16,628	8,287	3,709	18,061	605,350	550,508	7,908	14,114	10,180	11,121	593,831
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์												
และการก่อสร้าง	125,456	2,201	1,543	882	2,673	132,755	137,138	893	500	164	2,543	141,238
การสาธารณูปโภค												
และบริการ	319,793	610	2,481	626	1,776	325,286	249,231	958	1,598	317	2,020	254,124
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	500,840	10,672	4,736	3,128	2,493	521,869	476,562	9,756	4,680	2,648	1,366	495,012
อื่น ๆ	317,525	14,219	3,541	1,300	2,037	338,622	312,013	13,369	3,876	1,422	2,019	332,699
รวม *	1,836,955	44,500	20,674	9,707	27,212	1,939,048	1,741,162	33,248	24,912	14,809	19,275	1,833,406

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	2559						2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม *	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รวม *
การเกษตรและเหมืองแร่	14,621	170	86	62	172	15,111	15,304	340	144	78	44	15,910
อุตสาหกรรมกรรมการผลิต												
และการพาณิชย์	556,043	16,628	8,287	3,709	18,061	602,728	547,871	7,908	14,114	10,000	10,939	590,832
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์												
และการก่อสร้าง	125,456	2,201	1,543	882	1,683	131,765	137,138	859	500	164	1,481	140,142
การสาธารณูปโภค												
และบริการ	319,608	610	2,481	626	1,776	325,101	248,716	957	1,598	317	1,865	253,453
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	500,794	10,672	4,736	3,128	2,493	521,823	476,541	9,755	4,680	2,648	1,366	494,990
อื่น ๆ	309,699	14,219	3,541	1,300	1,978	330,737	305,707	13,369	3,876	1,422	1,961	326,335
รวม *	1,826,221	44,500	20,674	9,707	26,163	1,927,265	1,731,277	33,188	24,912	14,629	17,656	1,821,662

* สู่ทิจากรายได้รอดัดบัญชีไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

12.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินดังนี้

(ล้านบาท)								
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนด				จำนวนเงินที่ถึงกำหนด			
	จ่ายชำระตามสัญญา				จ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น								
ตามสัญญาเช่า	57,715	129,122	5,134	191,971	59,858	127,170	4,551	191,579
หัก รายได้ทางการเงิน								
รอการรับรู้				(23,350)				(22,499)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงิน								
ขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตาม								
สัญญาเช่า				168,621				169,080
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(6,569)				(6,218)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				<u>162,052</u>				<u>162,862</u>

12.5 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

(ล้านบาท)								
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	เงินให้สินเชื่อ				เงินให้สินเชื่อ			
	และดอกเบี้ย				และดอกเบี้ย			
	จำนวน ราย	ค้างรับ*	หลัก ประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	จำนวน ราย	ค้างรับ*	หลัก ประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขาย								
ถูกเพิกถอนจากการเป็น								
หลักทรัพย์จดทะเบียนใน								
ตลาดหลักทรัพย์	4	12,724	5,914	8,721	2	2,377	1,807	469

* รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินแต่ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

12.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสียตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	29,309	25,069	28,949	24,458
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.4	1.3	1.4	1.2
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	57,593	58,996	56,544	57,197
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.7	2.9	2.6	2.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 459 ล้านบาท (2558: 465 ล้านบาท) ทั้งนี้ หากใช้ยอดเงินต้นตามสัญญาสำหรับสินเชื่อที่รับโอนจากธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จะมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 990 ล้านบาท (2558: 997 ล้านบาท)

12.7 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ *	55,129	50,717	54,074	49,661
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	2.6	2.5	2.5	2.5

* เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2555

12.8 สินทรัพย์จัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,840,936	217,558	—	—	20	2,058,514
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,618	—	—	—	2	44,620
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,698	—	—	—	17	20,715
จัดชั้นสงสัย	9,707	—	—	—	5	9,712
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27,217	—	6,663	635	569	35,084
	1,943,176	217,558	6,663	635	613	2,168,645

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2558					
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,745,381	207,306	—	—	20	1,952,707
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,495	—	—	—	3	33,498
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24,985	—	—	—	4	24,989
จัดชั้นสงสัย	14,809	—	—	—	4	14,813
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,281	—	3,111	597	442	23,431
	1,837,951	207,306	3,111	597	473	2,049,438

* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,829,584	209,733	—	—	20	2,039,337
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,618	—	—	—	2	44,620
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,698	—	—	—	17	20,715
จัดชั้นสงสัย	9,707	—	—	—	5	9,712
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,163	—	4,762	632	455	32,012
	1,930,770	209,733	4,762	632	499	2,146,396

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,735,064	200,574	—	—	20	1,935,658
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,435	—	—	—	3	33,438
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24,985	—	—	—	4	24,989
จัดชั้นสงสัย	14,629	—	—	—	4	14,633
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,656	—	3,285	594	442	21,977
	1,825,769	200,574	3,285	594	473	2,030,695

* สรุทิจากรายได้รอดัดบัญชี

12.9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

12.9.1 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

งบการเงินรวม							
2559							
แบบรายสิ้นเชื่อ (สิ้นเชื่อกับหมดยกเว้นลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงิน)				แบบรายกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าการเงิน)			
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	รวม	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
- จัดชั้นปกติ	1,840,936	1,646,674 *	1	16,388	155,903	2,796	19,184
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,618	33,195*	2	664	9,626	2,336	3,000
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,698	9,204**	100	9,204	895	450	9,654
- จัดชั้นสงสัย	9,707	2,956**	100	2,956	416	197	3,153
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27,217	14,851**	100	14,851	1,781	790	15,641
รวม	1,943,176	1,706,880		44,063	168,621	6,569	50,632
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.						22,721	
รวม						73,353	

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

งบการเงินรวม							
2558							
	แบบรายสิ้นเชื้อ (สิ้นเชื้อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงิน)				แบบรายกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าการเงิน)		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	รวม
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
- จัดชั้นปกติ	1,745,381	1,536,211 *	1	15,295	156,698	2,855	18,150
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,495	23,404 *	2	469	8,875	1,856	2,325
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24,985	14,087 **	100	14,087	1,058	468	14,555
- จัดชั้นสงสัย	14,809	7,801 **	100	7,712	641	275	7,987
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,281	10,811 **	100	10,811	1,808	764	11,575
รวม	1,837,951	1,592,314		48,374	169,080	6,218	54,592
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.							9,831
รวม							64,423

- * สหติจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด
- ** สหติจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน
- *** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2559							
	แบบรายสินเชื่อ (สินเชื่อกึ่งหมดยกเว้นลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าการเงิน)				แบบรายกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญา เช่าการเงิน)		
	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***		ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ (ล้านบาท)		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)		รวม
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
- จัดชั้นปกติ	1,829,584	1,635,940 *	1	16,359	155,903	2,796	19,155
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,618	33,195 *	2	664	9,626	2,336	3,000
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	20,698	9,204 **	100	9,204	895	450	9,654
- จัดชั้นสงสัย	9,707	2,956 **	100	2,956	416	197	3,153
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,163	14,156 **	100	14,156	1,781	790	14,946
รวม	1,930,770	1,695,451		43,339	168,621	6,569	49,908
เงินสำรองส่วนที่ต้งมากกว่าเกณฑ์ ธปท.							22,716
รวม							72,624

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2558							
แบบรายสิ้นเชื่อ (สิ้นเชื่อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ ตามสัญญาเข้าการเงิน)				แบบรายกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญา เข้าการเงิน)			
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	อัตรา ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ***	รวม	
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
– จัดชั้นปกติ	1,735,064	1,526,918*	1	15,269	156,698	2,855	18,124
– จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,435	23,386*	2	468	8,875	1,856	2,324
– จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	24,985	14,087**	100	14,087	1,058	468	14,555
– จัดชั้นสงสัย	14,629	7,621**	100	7,621	641	275	7,896
– จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,656	9,707**	100	9,707	1,808	764	10,471
รวม	1,825,769	1,581,719		47,152	169,080	6,218	53,370
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.						9,817	
รวม						63,187	

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

จากการประเมินเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการประเมินสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมได้ตั้งตามเกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากวิจรณ์ญาณของผู้บริหาร

12.9.2 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม 2559						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนที่ตั้ง มากกว่า เกณฑ์ ร.ป.ก.	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	18,150	2,325	14,555	7,987	11,575	9,831	64,423
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,034	675	(4,901)	(4,834)	15,845	13,334	21,153
หนี้สูญตัดบัญชี	–	–	–	–	(11,779)	–	(11,779)
อื่น ๆ	–	–	–	–	–	(444)	(444)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	19,184	3,000	9,654	3,153	15,641	22,721	73,353

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม 2558						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนที่ตั้ง มากกว่า เกณฑ์ ร.ป.ก.	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	17,102	2,858	7,623	3,074	10,432	17,904	58,993
โอนเข้า	–	5	–	1	268	15	289
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,046	(539)	6,932	4,912	27,444	(7,931)	31,864
หนี้สูญตัดบัญชี	–	–	–	–	(26,594)	–	(26,594)
อื่น ๆ	2	1	–	–	25	(157)	(129)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	18,150	2,325	14,555	7,987	11,575	9,831	64,423

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนที่ตั้ง มากกว่า เกณฑ์ รปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	18,124	2,324	14,555	7,896	10,471	9,817	63,187
โอนเข้า	-	1	-	91	403	10	505
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,031	675	(4,901)	(4,834)	15,851	13,333	21,155
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(11,779)	-	(11,779)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(444)	(444)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	19,155	3,000	9,654	3,153	14,946	22,716	72,624

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนที่ตั้ง มากกว่า เกณฑ์ รปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	17,086	2,858	7,623	3,074	9,691	17,898	58,230
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,038	(534)	6,932	4,822	27,346	(7,924)	31,680
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(26,566)	-	(26,566)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(157)	(157)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	18,124	2,324	14,555	7,896	10,471	9,817	63,187

13 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

(ล้านบาท)									
รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	จำนวนหนี้ตามบัญชี						สินทรัพย์ที่รับโอน		
	ก่อนปรับ		หลังปรับ		ชนิดของ		สินทรัพย์		
	โครงสร้างหนี้		โครงสร้างหนี้		สินทรัพย์		มูลค่ายุติธรรม		
	จำนวนราย		2559	2558	2559	2558	2559	2558	
การโอนสินทรัพย์	17	1	116	125	116	125	อสังหาริมทรัพย์	–	–
การปรับโครงสร้างหนี้									
โดยใช้หลายรูปแบบ	1,123	2,383	15,234	15,510	15,179	15,491	อสังหาริมทรัพย์	40	37
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข									
การชำระหนี้	24,432	28,701	21,398	21,082	21,293	20,982			
รวม	25,572	31,085	36,748	36,717	36,588	36,598			

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงินมีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม			
	จำนวนราย	2559 มูลหนี้	จำนวนราย	2558 มูลหนี้
ยอดหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างในระหว่างปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม	25,572	36,748	31,085	36,717
เงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงิน	1,240,967	2,160,734	1,209,336	2,045,257

(ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	2559 มูลหนี้	จำนวนราย	2558 มูลหนี้
ยอดหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างในระหว่างปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม	25,572	36,748	31,085	36,717
เงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นรวมเงินให้สินเชื่อสถาบันการเงิน	1,111,312	2,140,503	1,101,009	2,026,343

อายุถ่วงเฉลี่ยของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 10.0 ปี (2558: 11.1 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	จำนวนราย	มูลหนี้	จำนวนราย	มูลหนี้
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	3,047	9,651	3,407	6,535
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	14,207	30,839	14,089	26,454
รวม	17,254	40,490	17,496	32,989

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,626	1,647

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(ล้านบาท)		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
ณ วันที่ 1 มกราคม	354	21
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3,650	333
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,004	354

14 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.(01)ว.3258/2543 ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2543 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ได้กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด งบกระแสเงินสด

(ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 (ไม่ได้ตรวจสอบ)	2558 (ตรวจสอบแล้ว)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(2)	270
รายการปรับปรุง		
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(6)	(36)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	—	(1)
	(8)	233
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	7	14
(ขาดทุน) กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	(1)	247
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	22	(36)
เงินลงทุน	7	33
สินทรัพย์อื่น	—	1
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(27)	(247)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1)	1
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมดำเนินงาน	—	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	—	1
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	—	1
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	—	—
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	—	—
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	—	—

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม			
	2559			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,798	1,940	(1,042)	11,696
สิ่งหามิทรัพย์สิน	226	7,202	(7,039)	389
รวม	11,024	9,142	(8,081)	12,085
อื่น ๆ	131	292	(269)	154
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,155	9,434	(8,350)	12,239
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(597)	(58)	20	(635)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,558	9,376	(8,330)	11,604

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม			
	2558			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	9,724	2,200	(1,126)	10,798
สิ่งหามิทรัพย์สิน	694	6,696	(7,164)	226
รวม	10,418	8,896	(8,290)	11,024
อื่น ๆ	298	418	(585)	131
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,716	9,314	(8,875)	11,155
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(995)	—	398	(597)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,721	9,314	(8,477)	10,558

(ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,792	1,937	(1,040)	11,689
สังหาริมทรัพย์	225	7,202	(7,038)	389
รวม	11,017	9,139	(8,078)	12,078
อื่น ๆ	131	292	(269)	154
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,148	9,431	(8,347)	12,232
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(594)	(58)	20	(632)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,554	9,373	(8,327)	11,600

(ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	9,710	2,200	(1,118)	10,792
สังหาริมทรัพย์	693	6,696	(7,164)	225
รวม	10,403	8,896	(8,282)	11,017
อื่น ๆ	299	418	(586)	131
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,702	9,314	(8,868)	11,148
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(991)	–	397	(594)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,711	9,314	(8,471)	10,554

ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 484 ล้านบาทและจำนวน 1,085 ล้านบาท ตามลำดับ และรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 482 ล้านบาทและจำนวน 1,085 ล้านบาทตามลำดับ

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	11,696	10,798	11,689	10,792
รวม	11,696	10,798	11,689	10,792

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุกัร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุกัรมีดังนี้

	งบการเงินรวม										(ล้านบาท)
	2559										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ			
	เพิ่มซื้อ/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายปี	การด้อยค่า	ยอดสุกัร		
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	5,858	-	(9)	5,849	-	-	-	(146)	5,703		
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	13,435	-	(48)	13,387	-	-	-	-	13,387		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร											
ราคาทุนเดิม	17,660	736	(66)	18,330	(8,228)	(409)	56	(8,581)	(176)	9,573	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,225	-	(5)	9,220	(1,489)	(367)	-	(1,856)	(17)	7,347	
อุปกรณ์	19,975	2,819	(1,484)	21,310	(16,781)	(1,472)	1,491	(16,762)	-	4,548	
อื่น ๆ	672	2,789	(3,131)	330	-	-	-	-	-	330	
รวม	66,825	6,344	(4,743)	68,426	(26,498)	(2,248)	1,547	(27,199)	(339)	40,888	

* ธนาคารและบริษัทยอียดราคาเพิ่มในปี 2558

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 2,248 ล้านบาท และ 2,216 ล้านบาทตามลำดับ

(ล้านบาท)										
งบการเงินรวม										
2558										
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน		ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา		ยอด ปลายปี	ค่าเผื่อ การถ้อยค่า	ยอดสุทธิ
		จำหน่าย/ โอนออก	โอนเข้าจาก บริษัทย่อย			จำหน่าย	โอนเข้าจาก บริษัทย่อย			

ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,855	14	(11)	-	5,858	-	-	-	(146)	5,712
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	8,050	5,387	(2)	-	13,435	-	-	-	-	13,435
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร										
ราคาทุนเดิม	17,272	723	(335)	-	17,660	(7,844)	(641)	257	(8,228)	9,256
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	8,790	441	(6)	-	9,225	(1,207)	(283)	1	(1,489)	7,719
อุปกรณ์	18,769	1,654	(527)	79	19,975	(15,840)	(1,292)	427	(16,781)	3,194
อื่น ๆ	438	1,193	(960)	1	672	-	-	-	-	672
รวม	59,174	9,412	(1,841)	80	66,825	(24,891)	(2,216)	685	(76)	39,988

* ธนาคารและบริษัทย่อยตีราคาเพิ่มในปี 2558

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 22,025 ล้านบาท (2558: 21,885 ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										(ล้านบาท)
2559										
ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม								
เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	โอนเข้าจาก บริษัทย่อย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย	โอนเข้าจาก บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ค่าเผื่อ	ยอดสุทธิ	
ยอดต้นปี										
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,662	(8)	-	5,654	-	-	-	(145)	5,509	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	12,792	(48)	-	12,744	-	-	-	-	12,744	
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร										
ราคาทุนเดิม	17,127	(64)	-	17,770	(7,870)	(388)	54	(8,204)	9,390	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	9,126	(5)	-	9,121	(1,466)	(363)	-	(1,829)	7,292	
อุปกรณ์	18,881	(1,313)	79	20,410	(15,894)	(1,330)	1,270	(16,030)	4,380	
อื่นๆ	676	(3,130)	1	332	-	-	-	-	332	
รวม	64,264	6,255	80	66,031	(25,230)	(2,081)	1,324	(26,063)	39,647	

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2558

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 จำนวน 2,081 ล้านบาท และ 2,112 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2558										(ล้านบาท)
ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ			
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จ่ายออก/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จ่ายหาย	ยอดปลายปี	การถ้อยคำ	ยอดสุทธิ	

ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,665	-	5,662	-	-	-	-	(145)	5,517	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,478	5,316	12,792	-	-	-	-	-	12,792	
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร										
ราคาทุนเดิม	16,808	645	17,127	(7,505)	(616)	251	(7,870)	(176)	9,081	
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,711	421	9,126	(1,189)	(278)	1	(1,466)	-	7,660	
อุปกรณ์	17,728	1,601	18,881	(15,042)	(1,218)	366	(15,894)	-	2,987	
อื่น ๆ	443	1,193	676	-	-	-	-	-	676	
รวม	56,833	9,176	64,264	(23,736)	(2,112)	618	(25,230)	(321)	38,713	

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2558

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 21,267 ล้านบาท (2558: 20,860 ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก ซึ่งได้รับการรับรองเป็นผู้ประเมินราคาและมีประสบการณ์ในพื้นที่ทำการประเมินและจัดประเภทของการประเมินราคาที่ดินและอาคารนั้น มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับทรัพย์สินประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ 3 ซึ่งทั้งหมดถูกจัดประเภทเป็นมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอันสุกธ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอันสุกธดังนี้

งบการเงินรวม								(ล้านบาท)		
2559										
ราคาทุน		จำหน่าย/		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าเพื่อ				
เพิ่มขึ้น/		โอนออก		จำหน่าย		การด้อยค่า				
ยอดต้นปี	รับโอน	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดสุก			
10,135	-	10,135	-	-	-	-	10,135			
6,112	1,186	7,247	(4,733)	(599)	39	(5,293)	1,860			
516	1,002	1,518	-	-	-	-	1,518			
8	-	8	(7)	-	-	(7)	1			
รวม	16,771	2,188	(51)	18,908	(4,740)	(599)	39	(5,300)	(94)	13,514

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 เป็นจำนวน 599 ล้านบาท และ 501 ล้านบาทตามลำดับ

(ล้านบาท)									
งบการเงินรวม									
2558									
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	ราคาทุน		โอนเข้าจาก		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		โอนเข้าจาก	
		จำหน่าย/ โอนออก	โอนเข้า	บริษัทย่อย	บริษัทย่อย	จำหน่าย	จำหน่าย	บริษัทย่อย	ยอดสุทธิ

ค่าความนิยม	9,669	466	-	-	10,135	-	-	-	10,135
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	5,532	665	(116)	31	6,112	(4,217)	(499)	(24)	1,379
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	392	240	(116)	-	516	-	-	-	516
อื่น ๆ	35	-	(27)	-	8	(5)	(2)	-	1
รวม	15,628	1,371	(259)	31	16,771	(4,222)	(501)	(24)	12,031

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3,634 ล้านบาท (2558: 3,617 ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2559							(ล้านบาท)
ยอดต้นปี	ราคาทุน		ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ยอดสุทธิ
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	โอนเข้าจาก บริษัทย่อย			ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	
ค่าความนิยม	804	-	466	-	-	-	1,270
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	5,228	1,122	-	(4,241)	(510)	(4,751)	1,599
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	459	937	-	-	-	-	1,396
รวม	6,491	2,059	466	(4,241)	(510)	(4,751)	4,265

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 510 ล้านบาท และ 424 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2558							(ล้านบาท)
ยอดต้นปี	ราคาทุน		ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสม		ยอดสุทธิ
	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	รับโอน			ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	
ค่าความนิยม	804	-	804	-	-	-	804
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	4,833	395	5,228	(3,817)	(424)	(4,241)	987
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	311	148	459	-	-	-	459
รวม	5,948	543	6,491	(3,817)	(424)	(4,241)	2,250

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายเดิมจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นจำนวน 3,483 ล้านบาท (2558: 3,494 ล้านบาท)

18 สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชีมีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
บัญชีพักเพื่อรอการโอนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	1,076	1,168	1,076	1,168
ลูกหนี้อื่น	707	561	778	646
รายการ option premium จ่ายล่วงหน้า	336	309	336	309
อื่น ๆ	252	230	252	230
รวม	2,371	2,268	2,442	2,353

19 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	13,467	19,602	13,467	19,602
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,707	4,258	3,648	4,196
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักหักบัญชี	3,168	2,945	–	–
ลูกหนี้จากการขายหนี้ด้อยคุณภาพ	2,564	1,870	2,564	1,870
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและ				
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,976	2,086	655	765
รายได้ค่าบริการค้างรับ	836	849	2,175	2,006
ยอดดุลสุทธิบัญชีระหว่างกัน	666	415	666	487
อื่น ๆ	4,741	5,277	2,456	3,167
รวม	31,125	37,302	25,631	32,093

20 เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	61,585	57,136	60,582	56,292
ออมทรัพย์	1,148,768	1,106,016	1,145,554	1,101,596
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
– ไม่ถึง 6 เดือน	201,141	221,323	200,544	221,014
– 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	392,309	300,657	392,305	300,631
– 1 ปีขึ้นไป	222,469	205,597	222,469	205,371
รวม	2,026,272	1,890,729	2,021,454	1,884,904

20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(ล้านบาท)						
	ในประเทศไทย	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	รวม	2558	รวม	รวม
		ต่างประเทศ		ต่างประเทศ		
เงินบาท	1,954,081	476	1,954,557	1,797,211	700	1,797,911
เงินดอลลาร์สหรัฐ	59,607	9,406	69,013	79,127	10,642	89,769
เงินสกุลอื่น	1,553	1,149	2,702	1,986	1,063	3,049
รวม	2,015,241	11,031	2,026,272	1,878,324	12,405	1,890,729

(ล้านบาท)						
	ในประเทศไทย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	รวม	2558	รวม	รวม
		ต่างประเทศ		ต่างประเทศ		
เงินบาท	1,954,939	459	1,955,398	1,797,899	671	1,798,570
เงินดอลลาร์สหรัฐ	59,607	3,752	63,359	79,127	4,554	83,681
เงินสกุลอื่น	1,553	1,144	2,697	1,986	667	2,653
รวม	2,016,099	5,355	2,021,454	1,879,012	5,892	1,884,904

21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

(ล้านบาท)						
	งบการเงินรวม					
	เมื่อทวงถาม	2559 มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	–	17,830	17,830	–	22,110	22,110
ธนาคารพาณิชย์	1,541	22,850	24,391	1,550	33,300	34,850
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ *	88	32,483	32,571	1,577	46,165	47,742
สถาบันการเงินอื่น **	13,805	7,031	20,836	12,917	6,367	19,284
รวมในประเทศ	15,434	80,194	95,628	16,044	107,942	123,986
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	677	1,791	2,468	3,295	12,631	15,926
เงินเยนญี่ปุ่น	–	–	–	1	–	1
เงินยูโร	247	–	247	622	–	622
เงินสกุลอื่น	2,610	–	2,610	2,402	–	2,402
รวมต่างประเทศ	3,534	1,791	5,325	6,320	12,631	18,951
รวมในประเทศและต่างประเทศ	18,968	81,985	100,953	22,364	120,573	142,937

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	–	17,830	17,830	–	22,110	22,110
ธนาคารพาณิชย์	1,541	22,850	24,391	1,550	33,300	34,850
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	88	32,483	32,571	1,577	46,165	47,742
สถาบันการเงินอื่น**	15,987	7,481	23,468	15,621	6,367	21,988
รวมในประเทศ	17,616	80,644	98,260	18,748	107,942	126,690
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	853	1,791	2,644	3,345	12,631	15,976
เงินเยนญี่ปุ่น	–	–	–	1	–	1
เงินยูโร	247	–	247	622	–	622
เงินสกุลอื่น	2,628	–	2,628	2,429	–	2,429
รวมต่างประเทศ	3,728	1,791	5,519	6,397	12,631	19,028
รวมในประเทศและต่างประเทศ	21,344	82,435	103,779	25,145	120,573	145,718

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธ.พัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธ.เพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธ.ออมสิน ธ.อาคารสงเคราะห์ ธ.อิสลามแห่งประเทศไทย และ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

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

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	งบการเงินรวม				
				2559		2558		
				ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
				(ล้านบาท)				
หุ้นกู้								
– เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.38 – 3.50	2560 – 2562	–	65,573	65,573	–	80,549	80,549
– เงินบาท	1.03 – 1.16	2560	267	–	267	–	–	–
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
– เงินบาท	4.50 – 4.65	2565 – 2567	40,000	–	40,000	40,000	–	40,000
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์								
การเงินแฝง								
– เงินบาท	0.41 – 0.75	2560	914	–	914	508	–	508
อื่น ๆ			84	–	84	107	–	107
รวม			41,265	65,573	106,838	40,615	80,549	121,164

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
				2559		2558		
				ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
				(ล้านบาท)				
หุ้นกู้								
– เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.38 – 3.50	2560 – 2562	–	66,302	66,302	–	81,279	81,279
– เงินบาท	1.03 – 1.16	2560	267	–	267	–	–	–
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
– เงินบาท	4.50 – 4.65	2565 – 2567	40,000	–	40,000	40,000	–	40,000
อื่น ๆ			84	–	84	107	–	107
รวม			40,351	66,302	106,653	40,107	81,279	121,386

23 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประมาณการหนี้สินมีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
สำรองบำเหน็จและบำนาญ	4,541	4,315	4,206	3,975
ประมาณการหนี้สินจากการแลกของรางวัล	2,579	2,569	2,575	2,563
ประมาณการหนี้สินจากคดีฟ้องร้อง	227	227	221	221
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน	115	115	115	115
อื่น ๆ	—	2	—	2
รวม	7,462	7,228	7,117	6,876

ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ รวมทั้งโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ทั้งหมดไม่ได้จัดให้มีกองทุน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุ	3,728	3,549	3,445	3,257
ผลประโยชน์อื่น	813	766	761	718
รวมมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	4,541	4,315	4,206	3,975

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	เกษียณอายุ	อื่นๆ	เกษียณอายุ	อื่นๆ
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	3,549	766	2,630	724
รับรู้ในกำไรขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	287	34	279	45
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	124	27	119	29
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	—	—	—	(37)
	411	61	398	37
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	—	—	619	9
	—	—	619	9
อื่น ๆ				
โอนออก	—	—	(4)	—
ผลประโยชน์จ่าย	(232)	(14)	(94)	(4)
	(232)	(14)	(98)	(4)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,728	813	3,549	766

(ล้านบาท)				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	เกษียณอายุ	อื่น ๆ	เกษียณอายุ	อื่น ๆ
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	3,257	718	2,394	685
รับรู้ในกำไรขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	252	30	251	40
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	116	25	110	28
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	(37)
	368	55	361	31
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	586	3
	-	-	586	3
อื่น ๆ				
โอนเข้า (ออก)	30	-	(4)	-
ผลประโยชน์จ่าย	(210)	(12)	(80)	(1)
	(180)	(12)	(84)	(1)
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,445	761	3,257	718

ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
สมมติฐานทางการเงิน	-	247	-	231
การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	60	-	37
อื่น ๆ	-	321	-	321
รวม	-	628	-	589

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน ได้แก่

	(ร้อยละ)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
อัตราคิดลด	3.6	3.6
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.5 – 10.0	5.5 – 10.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่ารักษาพยาบาล	4.0 – 4.8	4.0 – 4.8
อัตราเงินเฟ้อ	3.0	3.0
อัตราเพิ่มขึ้นของราคาทอง	3.5	3.5

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(528)	645	(490)	599
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	449	(387)	409	(352)

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(501)	611	(466)	570
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	427	(367)	390	(335)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติต่าง ๆ

ค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณอายุที่แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
โครงการสมทบเงิน	1,010	949	897	834
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	472	435	423	392
รวมค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณอายุ	1,482	1,384	1,320	1,226
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	-	628	-	589

24 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีดังนี้

	(ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	2559	2558
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	215,958	183,717
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	1,036	1,062
รวม	216,994	184,779

หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถูกคำนวณตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.28

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	(ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	2559	2558
ณ วันที่ 1 มกราคม	183,717	150,702
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	43,720	42,548
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(11,479)	(9,533)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	215,958	183,717

25 หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชีมีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
บัญชีพักเพื่อรอการโอนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	5,430	6,472	5,430	6,472
เจ้าหนี้อื่น	4,802	1,538	4,795	1,550
อื่น ๆ	3,239	3,535	3,203	3,457
รวม	13,471	11,545	13,428	11,479

รายงานประจำปี 2559

233

26 หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,053	18,164	15,761	14,571
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	9,573	1,667	9,573	1,667
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,014	6,789	5,029	6,810
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,892	2,640	—	—
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	675	722	546	603
เงินมัดจำ	965	236	942	213
อื่น ๆ	1,430	2,182	1,084	1,939
รวม	39,602	32,400	32,935	25,803

27 กุณเรือนหุ้น

บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

28 สำรอง

สำรองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจำกัดต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละห้าของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัททุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงร้อยละสิบของจำนวนทุนของบริษัท เงินสำรองนี้จะไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดินและอาคารที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

29 เงินปันผล

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2559 แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,099 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2559

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,597 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกของปี 2558 แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตรา 1.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,099 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2558

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตรา 4.50 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,296 ล้านบาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558

30 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
(ล้านบาท)				
เงินลงทุน				
หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เป็น				
หลักประกันในธุรกรรมซื้อ (ขายคืน)	21,570	42,636	21,570	42,636
อื่น ๆ	43,550	35,191	167	272
รวม	65,120	77,827	21,737	42,908

31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้ามีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
การรับอวัลต์เงิน	9,505	5,754	9,505	5,754
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	19,442	248	18,627	110
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	10,403	8,228	10,403	8,228
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	24,152	27,775	23,961	27,567
ภาระผูกพันอื่น				
– วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	165,963	156,991	165,176	156,255
– การค้าประกันอื่น	165,493	178,458	164,386	176,498
– ลูกหนี้ / เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	3,972	7,383	3,474	7,383
– อื่น ๆ	28,526	38,132	23,526	35,584
รวม	427,456	422,969	419,058	417,379

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันที่ให้แก่อสถาบันการเงินซึ่งถูกสั่งปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 เป็นจำนวน 3 ล้านบาท (2558: 3 ล้านบาท)

32 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงานการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการสวัสดิการซึ่งเป็นไปตามราคาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคาร ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่นอกเหนือจากนี้เป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปสำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้ราคาตลาดในการคิดราคา โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

32.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน

เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันที่ให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

	(ล้านบาท)							
	งบการเงินรวม							
	2559		2558		2559		2558	
	สินเชื่อ*	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	สินเชื่อ*	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทรวม	1,907	378	–	–	–	692	–	–
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้น จากการปรับโครงสร้างหนี้ ของบริษัทอื่น)	–	–	–	2	–	–	–	1
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)	–	10,372	–	–	–	8,216	–	–
กิจการที่ผู้บริหารหรือกรรมการหรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ	88	514	178	106	11	655	1	107
กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ของธนาคาร	169	1,166	13	–	122	712	19	–
รวม	2,164	12,430	191	108	133	10,275	20	108

* สรุติจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ 1)

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	สินเชื่อ*	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	สินเชื่อ*	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
ธุรกิจการเงินและการประกัน	–	2,126	2,140	14,938	–	2,012	1,727	13,151
ธุรกิจอื่น ๆ	–	145	–	–	–	460	–	–
รวมบริษัทย่อย	–	2,271	2,140	14,938	–	2,472	1,727	13,151
บริษัทร่วม	1,907	378	–	–	–	692	–	–
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้น จากการปรับโครงสร้างหนี้ ของบริษัทอื่น)	–	–	–	2	–	–	–	1
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)	–	10,372	–	–	–	8,216	–	–
กิจการที่ผู้บริหารหรือกรรมการหรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ	88	514	178	106	11	655	1	107
กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ของธนาคาร	169	1,166	13	–	122	712	19	–
รวม	2,164	14,701	2,331	15,046	133	12,747	1,747	13,259

* สู่หักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ 1)

32.2 รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้และค่าใช้จ่ายที่สำคัญที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2559				2558			
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้อื่น ๆ	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
บริษัทร่วม	–	10	6	–	–	–	4	–
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	–	–	143	23	–	4,289	226	22

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ	ดอกเบี้ย	อื่นๆ
บริษัทย่อย	7	12,617	55	2,702	14	12,909	89	2,499
บริษัทรวม	—	10	6	—	—	—	4	—
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	—	—	143	23	—	4,289	226	22

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558 ธนาคารได้ขายหุ้นสามัญจำนวน 9,070,600 หุ้นของบริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ที่ธนาคารถืออยู่ให้แก่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ราคาขายเป็นราคาอ้างอิงจากตลาด ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ เป็นจำนวนเงิน 4.5 พันล้านบาท และกำไรจากเงินลงทุนจำนวน 4.3 พันล้านบาทได้ถูกบันทึกในปี 2558

33 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารในการจัดการ

ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับและควบคุมกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัล เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคาร

(ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,686	1,617	1,389	1,335
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95	49	93	46
รวม	1,781	1,666	1,482	1,381

34 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รถยนต์ อุปกรณ์สำนักงาน ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รถยนต์ และอุปกรณ์สำนักงาน เป็นระยะเวลาหลายปี โดยสัญญาดังกล่าวเป็นการเช่าที่ดิน อาคาร ยานพาหนะ และอุปกรณ์ ซึ่งถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เนื่องจากค่าเช่าที่จะจ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าว จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่เช่ายังคงเป็นผู้ให้เช่า

(ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

		(ล้านบาท)			
ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558	2559	2558
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	2,046	1,974	1,951	1,850
	1 – 5 ปี	1,668	1,617	1,520	1,576
	5 ปี ขึ้นไป	219	192	219	192
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	163	83	163	82
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	214	209	206	196
	1 – 5 ปี	562	617	551	599
	5 ปี ขึ้นไป	80	–	80	–

(ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		(ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558	2559	2558
ค่าเช่าจ่าย		2,658	2,502	2,658	2,513

35 ส่วนงานดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนงานดำเนินงานประกอบด้วย

ข้อมูลโครงสร้างการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม กลุ่มลูกค้าบุคคล รับผิดชอบลูกค้าบุคคล และธุรกิจขนาดเล็ก และกลุ่มธุรกิจพิเศษ รับผิดชอบการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด นอกจากนี้ ธนาคารมีบริษัทย่อยหลักอีก 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ตามข้อมูลที่ได้แสดงด้านล่าง ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและรายได้จากเงินลงทุนของธนาคาร รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ไม่ได้ถูกบันทึกไปยังหน่วยธุรกิจใดเป็นพิเศษได้ถูกรายงานภายใต้หัวข้อ “ประกันชีวิต” และ “อื่น ๆ” ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจพิเศษได้ถูกบันทึกกลับไปยังหน่วยธุรกิจที่สินทรัพย์นั้นได้ถูกโอนมา ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทย่อยนั้นได้ถูกกระจายเข้าตามหน่วยธุรกิจ (กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม หรือกลุ่มลูกค้าบุคคล) ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน แต่แสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ “ประกันชีวิต” และ “อื่น ๆ” ในการวิเคราะห์ด้านล่างนี้ สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้นหมายถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมในการดำเนินธุรกิจของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย รวมถึงการบันทึกส่วนของค่าใช้จ่ายทั่วไปไปยังหน่วยธุรกิจเหล่านี้

ธนาคารกำหนดให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเป็นคณะกรรมการบริหาร ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มธุรกิจถูกวัดผลบนเกณฑ์เดียวกับข้อมูลภายในดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ		กลุ่มลูกค้าบุคคล			รวม
	ธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	บุคคล	ประกันชีวิต	อื่น ๆ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,503	14,794	44,671	8,061	4,420	88,449
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิบวกเงินปันผลและรายได้อื่น	9,501	6,206	26,351	3,197	(370)	44,885
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	26,004	21,000	71,022	11,258	4,050	133,334
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,281)	(5,334)	(36,021)	(2,679)	671	(51,644)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญ						
การด้อยค่าและภาษีเงินได้	17,723	15,666	35,001	8,579	4,721	81,690
หนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่าและภาษีเงินได้						(34,021)
กำไรสุทธิ						47,669

(ล้านบาท)

(ล้านบาท)						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	งบการเงินรวม					
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลาง และขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ประกันชีวิต	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,847	14,573	41,577	7,154	3,683	82,834
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิบวกเงินปันผล และรายได้อื่น	10,035	6,318	26,192	3,784	8,095	54,424
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	25,882	20,891	67,769	10,938	11,778	137,258
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,334)	(5,352)	(33,644)	(2,438)	(29)	(48,797)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่าและภาษีเงินได้	18,548	15,539	34,125	8,500	11,749	88,461
หนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่าและภาษีเงินได้ กำไรสุทธิ						(41,221)
						47,240

(ล้านบาท)						
	งบการเงินรวม 2559					
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลาง และขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ประกันชีวิต	อื่น ๆ	รวม
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	—	—	—	—	334	334
เงินให้สินเชื่อ *	708,683	364,940	856,276	7,351	1,798	1,939,048
รวมสินทรัพย์	806,011	332,260	835,864	248,340	690,548	2,913,023
รวมหนี้สิน	580,158	172,850	1,348,848	223,144	253,725	2,578,725

(ล้านบาท)						
	งบการเงินรวม 2558					
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ขนาดกลาง และขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ประกันชีวิต	อื่น ๆ	รวม
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	—	—	—	—	344	344
เงินให้สินเชื่อ *	640,876	357,193	824,319	5,487	5,531	1,833,406
รวมสินทรัพย์	740,022	331,048	804,400	212,491	686,348	2,774,309
รวมหนี้สิน	604,406	159,619	1,203,067	191,053	308,471	2,466,616

* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

36 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

36.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศมีดังนี้

(ล้านบาท)								
	งบการเงินรวม							
	2559				2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,871,674	89,275	(47,926)	2,913,023	2,704,384	112,710	(42,785)	2,774,309
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	247,262	10,188	(194)	257,256	233,400	27,620	(77)	260,943
เงินลงทุนสุทธิ *	587,405	3,516	–	590,921	536,129	870	–	536,999
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,847,244	18,575	–	1,865,819	1,746,380	26,794	–	1,773,174
เงินรับฝาก	2,015,822	10,450	–	2,026,272	1,877,221	13,508	–	1,890,729
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	99,356	1,791	(194)	100,953	130,383	12,631	(77)	142,937
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	41,265	65,573	–	106,838	40,615	80,549	–	121,164

รายงานประจำปี 2559

243

(ล้านบาท)								
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,627,878	81,296	(47,732)	2,661,442	2,497,559	102,575	(42,708)	2,557,426
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	238,481	5,421	–	243,902	224,735	21,757	–	246,492
เงินลงทุนสุทธิ *	376,302	3,516	–	379,818	359,974	867	–	360,841
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,838,463	15,679	–	1,854,142	1,739,314	22,914	–	1,762,228
เงินรับฝาก	2,016,678	4,776	–	2,021,454	1,877,909	6,995	–	1,884,904
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	101,988	1,791	–	103,779	133,087	12,631	–	145,718
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,351	66,302	–	106,653	40,107	81,279	–	121,386

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

36.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2559				2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	121,387	3,451	(2,395)	122,443	121,298	3,576	(2,412)	122,462
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(32,990)	(3,399)	2,395	(33,994)	(38,532)	(3,508)	2,412	(39,628)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,397	52	–	88,449	82,766	68	–	82,834
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	28,336	78	–	28,414	27,022	53	–	27,075
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	16,381	90	–	16,471	27,290	59	–	27,349
ค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงานอื่น ๆ	(73,870)	(302)	–	(74,172)	(78,447)	(73)	–	(78,520)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	59,244	(82)	–	59,162	58,631	107	–	58,738

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	113,291	3,248	(2,395)	114,144	114,007	3,438	(2,412)	115,033
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(32,986)	(3,383)	2,395	(33,974)	(38,578)	(3,497)	2,412	(39,663)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	80,305	(135)	–	80,170	75,429	(59)	–	75,370
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	31,679	17	–	31,696	30,703	(11)	–	30,692
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,379	76	–	11,455	20,703	46	–	20,749
ค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงานอื่น ๆ	(71,615)	(223)	–	(71,838)	(76,154)	5	–	(76,149)
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	51,748	(265)	–	51,483	50,681	(19)	–	50,662

37 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,206	3,687	3,794	3,280
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	597	501	597	501
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,230	12,372	4,831	5,733
เงินให้สินเชื่อ	94,844	95,729	94,356	95,346
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,479	10,097	10,479	10,097
อื่น ๆ	87	76	87	76
รวม	122,443	122,462	114,144	115,033

(ล้านบาท)

38 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	20,225	26,463	20,220	26,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,034	1,078	1,049	1,085
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,810	8,584	8,810	8,584
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,835	1,830	1,835	1,830
- อื่น ๆ	2,010	1,624	2,039	1,653
เงินกู้ยืม	59	43	-	-
อื่น ๆ	21	6	21	6
รวม	33,994	39,628	33,974	39,663

(ล้านบาท)

รายงานประจำปี 2559

39 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2559	2558	2559 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,645	1,272	1,629 1,258
- บริการบัตรเครดิตเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	11,965	12,099	11,980 12,115
- อื่น ๆ	20,769	19,333	23,000 22,151
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34,379	32,704	36,609 35,524
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5,965)	(5,629)	(4,913) (4,832)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,414	27,075	31,696 30,692

40 รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิ

รายได้จากธุรกรรมเพื่อค่าสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2559	2558	2559 2558
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,161	7,520	5,228 7,126
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,223	402	1,223 402
- ตราสารหนี้	85	326	13 258
- ตราสารทุน	245	66	83 13
- อื่นๆ	-	1	- 1
รวม	6,714	8,315	6,547 7,800

41 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
– เงินลงทุนเผื่อขาย	2,685	9,732	1,254	8,946
– ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(191)	(188)	–	–
– เงินลงทุนทั่วไป	2	–	2	–
รวม	2,496	9,544	1,256	8,946
กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
– เงินลงทุนเผื่อขาย	10	4	10	4
– เงินลงทุนทั่วไป	–	(2)	–	(2)
– เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	29	(156)	13	(357)
รวม	39	(154)	23	(355)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,535	9,390	1,279	8,591

รายงานประจำปี 2559

42 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

247

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(26)	(22)	(26)	(22)
เงินลงทุนเผื่อขาย	–	(35)	–	(35)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	–	(19)	–	(19)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	18,815	29,759	18,817	29,762
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,739	40	3,739	40
รวม	22,528	29,723	22,530	29,726

* รวมหนี้สูญได้รับคืน

43 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	12,081	11,374	9,865	9,183
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(588)	124	(547)	142
รวมภาษีเงินได้	11,493	11,498	9,318	9,325

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559		2558			
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุน	(2,641)	531	(2,110)	(7,906)	1,484	(6,422)
ตราสารอนุพันธ์	(136)	27	(109)	(4)	1	(3)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(53)	11	(42)	5,823	(1,165)	4,658
ประมาณการหนี้สิน	—	—	—	(628)	126	(502)
รวม	(2,830)	569	(2,261)	(2,715)	446	(2,269)

	(ล้านบาท)					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559		2558			
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุน	(122)	24	(98)	(6,271)	1,232	(5,039)
ตราสารอนุพันธ์	(51)	10	(41)	—	—	—
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(53)	11	(42)	5,728	(1,146)	4,582
ประมาณการหนี้สิน	—	—	—	(589)	118	(471)
รวม	(226)	45	(181)	(1,132)	204	(928)

การกระทบบยดเพือหาอัตราภาษึที่แท้จรั

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงนร่ว			
	2559		2558	
	อัตราภาษึ (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษึ (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำรไก่อ่อนภาษึเงนไ้		59,162		58,738
จำนวนภาษึตามอัตราภาษึเงนไ้	20.0	11,832	20.0	11,748
ผลกระทบทางภาษึของรายไ้และค่าไ้จ่าย ที่ไม่ถือเ็นรายไ้หรือค่าไ้จ่ายทางภาษึสุทธึ		(339)		(250)
รวม	19.4	11,493	19.6	11,498

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงนเฉพาะธนาการ			
	2559		2558	
	อัตราภาษึ (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษึ (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำรไก่อ่อนภาษึเงนไ้		51,483		50,662
จำนวนภาษึตามอัตราภาษึเงนไ้	20.0	10,297	20.0	10,132
ผลกระทบทางภาษึของรายไ้และค่าไ้จ่าย ที่ไม่ถือเ็นรายไ้หรือค่าไ้จ่ายทางภาษึสุทธึ		(979)		(807)
รวม	18.1	9,318	18.4	9,325

รายงานประจำปี 2559

249

การลดอัตราภาษึเงนไ้ได้นดิบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษึเงนไ้ได้นดิบุคคลเหลืออัตราร้อยละ 20 ของกำรไ้สุทธึสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ภาษึเงนไ้ร่อการตัดบัณฐึ

สินทรัพย์และหนี้สินภาษึเงนไ้ร่อการตัดบัณฐึ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(ล้านบาท)			
	งบการเงนร่ว		งบการเงนเฉพาะธนาการ	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ภาษึเงนไ้ร่อการตัดบัณฐึ	410	66	8	2
หนี้สินภาษึเงนไ้ร่อการตัดบัณฐึ	(2,328)	(3,141)	(2,186)	(2,772)
สุทธิ	(1,918)	(3,075)	(2,178)	(2,770)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	130	(69)	10	71
เงินลงทุน	340	(5)	116	451
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	409	–	–	409
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	160	464	–	624
ทรัพย์สินรอการขาย	119	8	–	127
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1	–	–	1
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	84	(26)	–	58
สินทรัพย์อื่น	317	104	–	421
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	279	2	(122)	159
ประมาณการหนี้สิน	1,443	74	–	1,517
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	36	8	–	44
หนี้สินอื่น	673	29	–	702
รวม	3,991	589	4	4,584
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(311)	(5)	139	(177)
เงินลงทุน	(1,206)	(12)	415	(803)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(449)	(52)	–	(501)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,061)	49	11	(5,001)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(16)	16	–	–
สินทรัพย์อื่น	(23)	3	–	(20)
รวม	(7,066)	(1)	565	(6,502)
สุทธิ	(3,075)	588	569	(1,918)

	งบการเงินรวม				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		กำไรหรือ ขาดทุน	
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	–	32	–	98	130
เงินลงทุน	231	(134)	243	–	340
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	376	33	–	–	409
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103	57	–	–	160
ทรัพย์สินรอการขาย	199	(80)	–	–	119
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1	–	–	–	1
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	113	(29)	–	–	84
สินทรัพย์อื่น	10	307	–	–	317
เงินรับฝาก	108	(108)	–	–	–
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28	6	245	–	279
ประมาณการหนี้สิน	1,444	(127)	126	–	1,443
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	33	3	–	–	36
หนี้สินอื่น	703	(30)	–	–	673
รวม	3,349	(70)	614	98	3,991
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(66)	(1)	(244)	–	(311)
เงินลงทุน	(2,463)	16	1,241	–	(1,206)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(400)	(49)	–	–	(449)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,861)	(35)	(1,165)	–	(5,061)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(21)	5	–	–	(16)
สินทรัพย์อื่น	(32)	9	–	–	(23)
หนี้สินอื่น	(1)	1	–	–	–
รวม	(6,844)	(54)	(168)	–	(7,066)
สุทธิ	(3,495)	(124)	446	98	(3,075)

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2559	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	130	(69)	10	71
เงินลงทุน	90	–	23	113
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	409	–	–	409
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	160	464	–	624
ทรัพย์สินรอการขาย	119	7	–	126
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	84	(34)	–	50
สินทรัพย์อื่น	300	103	–	403
ประมาณการหนี้สิน	1,375	49	–	1,424
หนี้สินอื่น	650	26	–	676
รวม	3,317	546	33	3,896
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(699)	3	1	(695)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(449)	(52)	–	(501)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,917)	48	11	(4,858)
สินทรัพย์อื่น	(22)	2	–	(20)
รวม	(6,087)	1	12	(6,074)
สุทธิ	(2,770)	547	45	(2,178)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน				
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
	2558	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	–	32	–	98	130
เงินลงทุน	213	(137)	14	–	90
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	376	33	–	–	409
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	103	57	–	–	160
ทรัพย์สินรอการขาย	198	(79)	–	–	119
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	113	(29)	–	–	84
สินทรัพย์อื่น	–	300	–	–	300
เงินรับฝาก	99	(99)	–	–	–
ประมาณการหนี้สิน	1,378	(121)	118	–	1,375
หนี้สินอื่น	690	(40)	–	–	650
รวม	3,170	(83)	132	98	3,317
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	(1,933)	16	1,218	–	(699)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(401)	(48)	–	–	(449)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,735)	(36)	(1,146)	–	(4,917)
สินทรัพย์อื่น	(31)	9	–	–	(22)
รวม	(6,100)	(59)	72	-	(6,087)
สุทธิ	(2,930)	(142)	204	98	(2,770)

44 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	47,612	47,182	42,165	41,337
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายแล้ว	3,399	3,399	3,399	3,399
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	14.01	13.88	12.40	12.16

(ล้านบาท / ล้านหุ้น)

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 45.1 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2559 แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งมติดังกล่าวจะได้รับการอนุมัติในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นในวันที่ 11 เมษายน 2560
- 45.2 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2560 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 จำนวน 400 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.20 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง
- 45.3 เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2560 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 89,925 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจำนวน 89,925 หุ้น ต่อกระทรวงพาณิชย์

46 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1
 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4
 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10
 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13
 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14
 (ปรับปรุง 2559)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18
 (ปรับปรุง 2559)
 ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559
 ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 91/2559

การรวมธุรกิจ
 สัญญาประกันภัย
 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
 ส่วนงานดำเนินงาน
 งบการเงินรวม
 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
 การวัดมูลค่ายุติธรรม
 สัญญาเช่าดำเนินงาน—สิ่งสูงใจที่ให้แก่อผู้เช่า
 การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน—ต้นทุนเว็บไซต์
 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ
 และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
 การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
 ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุน
 ขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐาน
 การบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของ
 พนักงาน
 การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการดัดรายการสินทรัพย์ทาง
 การเงินและหนี้สินทางการเงิน
 แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธุรกิจประกันภัยในการกำหนด
 ให้เครื่องมือทางการเงินเป็นเครื่องมือทางการเงินที่แสดงมูลค่า
 ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคารจากการถือ
 ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงิน
 ในงวดที่ถือปฏิบัติ

8

ข้อมูลธนาคาร
โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุน

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,416,174,272	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,583,825,728	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,395,301,898	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,890,300	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน 3,890,300 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลักษณะสำคัญของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตามกำหนดเวลาการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิตามที่ธนาคารกำหนด

อัตราการใช้สิทธิ

ราคาใช้สิทธิ

กำหนดเวลาการใช้สิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
ไม่มี
ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุกปี โดย
– การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดง ความจำนองวันที่ 16 – 30 มีนาคม
– การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดง ความจำนองวันที่ 15 – 29 มิถุนายน
– การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดง ความจำนองวันที่ 15 – 29 กันยายน
– การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดง ความจำนองวันที่ 16 – 30 ธันวาคม
ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำการก่อนวันหยุดนั้น

รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมี ดังนี้

- 1.หุ้นสามัญ
- 2.หุ้นบุริมสิทธิ

1. หุ้นสามัญ

จำนวน 3,395,301,898 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
การซื้อขาย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย
– การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB
– การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F

วิธีการใช้สิทธิ

- (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัดหรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์(BROKER)
- (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ
- (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้

1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด
2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)
3. กรณีบุคคลธรรมดาต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าวหรือหนังสือเดินทางที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร กรณีนิติบุคคล ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

สถานที่ใช้สิทธิ

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

พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้วจำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่านบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 193,128,783 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.68 ของหุ้นทั้งหมด โดยถือเฉพาะหุ้นสามัญ จำนวน 193,128,783 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 5.68 ของจำนวนหุ้นสามัญ และไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR คือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) และเป็นตราสารที่ออกโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นช่องทางที่ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศสามารถลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดจากการควบคุมสัดส่วนการถือครองหลักทรัพย์ของคนต่างด้าวตามกฎหมายไทย (Foreign Limit)

นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559)

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	785,798,200	–	785,798,200	23.12
2	สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ และกลุ่ม	781,079,058	–	781,079,058	22.98
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	193,128,783	–	193,128,783	5.68
4	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	186,499,769	–	186,499,769	5.49
5	LITLEDOWN NOMINEES LIMITED	174,947,995	–	174,947,995	5.15
6	CHASE NOMINEES LIMITED	141,589,631	–	141,589,631	4.17
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	52,824,918	–	52,824,918	1.55
8	สำนักงานประกันสังคม	51,080,500	–	51,080,500	1.50
9	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	39,390,075	–	39,390,075	1.16
10	NORTRUST NOMINEES LIMITED–NTO SEC	38,841,991	–	38,841,991	1.14
11	LENDING THAILAND CL AC ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	950,120,978	3,890,300	954,011,278	28.07
ยอดรวมทุนชำระแล้ว		3,395,301,898	3,890,300	3,399,192,198	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		2,286,468,942	3,667,977	2,290,136,919	67.37
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว		1,108,832,956	222,323	1,109,055,279	32.63

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 30–50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2559 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2558 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 18,696 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.6 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2558 ทั้งนี้ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2559 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2560

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และบริษัทย่อยนั้นมิได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือในอัตราที่เหมาะสมตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยนั้น

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ ให้กำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัทย่อย

ที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์และระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในกรณีที่นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่กำกับดูแล อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจจะถูกจำกัดจากหน่วยงานที่กำกับดูแล ตัวอย่างเช่น การจ่ายเงินปันผลของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ต้องผ่านหลักเกณฑ์และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตราสารหนี้ที่ออกมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.375%	กันยายน 2560
หุ้นกู้เงินดอลลาร์สหรัฐ	750 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.50%	เมษายน 2562
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

* ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการถือ หุ้น*	มูลค่าเงิน ลงทุน (บาท)*
1	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ 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\$57,500,000	575,000	575,000	100.000%	1,284,364,385
2	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2477 โทรสาร 0-2544-2165	บริษัทบริหาร	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	2,500,000	100.000%	25,000,000
3	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
4	บริษัท ธ.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
5	บริษัท มหิธร จำกัด ⁽¹⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า อิสต์ 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%	88,168,273
6	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด เลขที่ 19 อาคาร 3 ชั้น 20-21, 101 อาคาร RCP ชั้น G ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,100,000,000	240,000,000	240,000,000	100.000%	2,207,396,410
7	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด ⁽²⁾ 96 อาคารมหานคร คิวบ์ ชั้น 2 (L2-02) ถนนนราธิวาสราชนครินทร์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-061-6166	ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	หุ้นสามัญ	103,750,000	4,000,000	4,000,000	100.000%	103,750,000
8	บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เลขที่ 18 อาคาร 1 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า ชั้น 7-8 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
9	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	65,948,600	99.171%	12,539,502,275
10	บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด ⁽³⁾ เลขที่ 18 ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า เวสต์ อาคารเอ ชั้น 3 โซนเอ ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2795-1800	ศูนย์จำนองและ ประเมินราคา ทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	1,000,000	100.000%	10,000,000

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการถือ หุ้น*	มูลค่าเงิน ลงทุน (บาท)*
11	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) ⁽³⁾ บริษัทเงินทุน สินธุสาธรรม จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ รัชโยธิน ชั้น 19 โซนซี ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	-	597,423,062	595,883,972	99.742%	582,731,604
12	บริษัท ไทยพาณิชย์สิบล้าง จำกัด (มหาชน) ⁽³⁾ 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	564,336,277	99.390%	1,533,329,032
13	บริษัท สยามแซฟไฟร์แอนด์เจเวลรี่ จำกัด ⁽²⁾⁽³⁾ 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%	-
14	บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด ⁽¹⁾⁽³⁾ 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 สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด ⁽³⁾ 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
16	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾ 18-19 ไทยพาณิชย์ปาร์ค พลาซ่า อีสต์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กทม 10900 โทร. 0-2544-2301 โทรสาร 0-2544-3317	ธุรกิจศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	1,410,000,000	200,000,000	50,000,000	25.000%	352,500,000
17	บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการระบบ การชำระเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	99,000	19.800%	13,775,030
18	บริษัท ไทยยู.เอส.เอส. จำกัด ⁽³⁾ 39/98 หมู่ที่ 2 ต.พระราม 2 ตำบลบางกระบือ 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
19	บริษัท นวดี จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ต.แม่ฟ้าหลวง อ.แม่ฟ้าหลวง จ.เชียงราย 57110 โทร. (053) 767-015 โทรสาร (053) 767-077	ธุรกิจเกษตร	หุ้นสามัญ	60,000,000	600,000	60,000	10.000%	6,000,000
20	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

หมายเหตุ

* ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคาร และบริษัทที่ธนาคาร
ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ภายใต้มาตรา 258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)

(1) บริษัทที่ลงทุนโดยธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(2) บริษัทที่ลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(3) บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นายอานันท์ ปันยารชุน – นายกรรมการ (กรรมการอิสระ)	84	– B.A. (Hons) in Law, Trinity College, University of Cambridge ประเทศอังกฤษ	0.01 %	ไม่มี	2535–2555	ตำแหน่งอื่นในอดีต – ประธานกรรมการ บริษัท เที่ยงใหม่ในท่บพชาร จำกัด
					2551 –2558	– กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
					2533–ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน – ประธานกรรมการ บริษัท อีสเทิร์น สตาร์ เรือล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
					2533–ปัจจุบัน	– ประธานคณะกรรมการ มูลนิธิคคมบริดจ์ (ไทย) ในพระบรมราชินูปถัมภ์
					2539–ปัจจุบัน	– หุต องค์การยูนิเซฟประจำประเทศไทย
					2539–ปัจจุบัน	– ประธานกรรมการที่ปรึกษา มูลนิธิคาร์ลอส พี รอมูโล
					2542–ปัจจุบัน	– กรรมการที่ปรึกษาเกิดิมศักดิ์ ดัลลิตชอลเลจ กรุงลอนดอน ประเทศอังกฤษ
					2543–ปัจจุบัน	– กรรมการที่ปรึกษา องค์การเพื่อความโปร่งใส นานาชาติ
					2546–ปัจจุบัน	– กรรมการ สถาบันอู ถัน
					2546–ปัจจุบัน	– เฟลโลว์ โรงเรียนดัลลิตท กรุงลอนดอน ประเทศ อังกฤษ
					2549–ปัจจุบัน	– Consultant บริษัท เซฟรอน เอเชีย จำกัด
					2552–ปัจจุบัน	– ประธานกรรมการ สถาบันดูโลกสีเขียว
					2556–ปัจจุบัน	– ที่ปรึกษาของคณะกรรมการ มูลนิธิธอค์กร ต่อต้านคอร์รัปชัน
					2558–ปัจจุบัน	– ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ มูลนิธิสร้างรอยยิ้ม
					2559–ปัจจุบัน	– ประธานที่ปรึกษากรรมการสภาสถาบันวิทย สิริเมธี

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประสบการณ์การ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการอย่างไรก็ตาม
หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่ง
หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
2. ดร. วิจิตร์ สุรพงษ์ชัย - กรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร	71	<ul style="list-style-type: none"> - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.Sc. (Engineering), University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา - 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	2549-2555 2551-2558 2540-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน <ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - กรรมการ กลุ่มโรงแรมเคมปินสกี - กรรมการ บริษัท ทุนดราวัลย์ จำกัด - กรรมการบริหาร สมาคมแต่ใจ - รองประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารสถานศึกษาขั้นพื้นฐาน โรงเรียนแยียง - กรรมการกิตติมศักดิ์ สยามกอล์ฟอมตะ สปริงคันทรีคลับ - ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ก-เชลล์ ไปโอเพค จำกัด

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. ดร. จิรายุ ติตรานุกร ณอยุธยา - กรรมการ - ประธานกรรมการสหราชอาณาจักร คำตอบแทน และบริษัทภิบาล	74	- B. Sc. (Hons.) in Economics, London School of Economics, University of London ประเทศอังกฤษ - Ph.D. (Economics), Australian National University ประเทศออสเตรเลีย - Role of the Chairman Program สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ไม่มี	2530-2559 2551-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการและผู้ช่วยกรรมการ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - ประธานกรรมการ บริษัท เทเวศรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - เทรย์ยูทิก มูลนิธิส่งเสริมศิลปาชีพ ในสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ - กรรมการ มูลนิธิพระดาบส - เลขานุการ มูลนิธิสวนสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ - เลขานุการ มูลนิธิโครงการหลวง - เลขานุการ มูลนิธิสายใจไทยใน พระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการ มูลนิธิชัยพัฒนา - ประธานกรรมการ บริษัท บ้านโป่งเวชกิจ จำกัด - กรรมการ ศิริราชมูลนิธิ - ประธานกรรมการ มูลนิธิอิศรางกูร - ประธานกรรมการ บริษัท ทุนลดคาร์บอน จำกัด - ประธานกรรมการ มูลนิธิสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - กรรมการ บริษัท นวัตกรรม จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ทุนนิยมต้นตอไทย จำกัด (มหาชน) - นายกสภาสถาบัน สถาปนาบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - เลขานุการพระราชวัง สำนักพระราชวัง

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
4. คุณหญิงทงก วัฒนศิริธรรม - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม - กรรมการสรรหา คัดตอบแทน และบรรษัทภิบาล	71	<ul style="list-style-type: none"> - B.A. (Natural Sciences and Economics), University of Cambridge ประเทศอังกฤษ - M.A. (Natural Sciences and Economics), University of Cambridge ประเทศอังกฤษ - M.A. (Economic Development), Williams College ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัท ไทย - Monitoring the Internal Audit Function สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัท ไทย - Monitoring the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัท ไทย - Successful Formulation and Execution of Strategy สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัท ไทย 	-	ไม่มี	2554-2556 2554-2556 2546-2557 2556-2557 2551-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัท ไทย - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ - กรรมการ สถาบันคีนันแห่งเอเชีย - กรรมการในคณะกรรมการอำนวยการและ ที่ปรึกษา สถาบันธุรกิจเพื่อสังคม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรณ์ จำกัด - รองประธานกรรมการ มูลนิธิริมาธิบดี - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สมาคมทนายอัยการอินทรีนครินทรวิโรฒ - ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ซันดัมคิตีประกันภัย จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศรชดุดยเดช วิศวกรรมพระราชาชนก - ประธานกรรมการ บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท รอยัล พารากอน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด - กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - กรรมการ มูลนิธิเคมบริดจ์ (ไทย) ในพระบรมราชูปถัมภ์ - กรรมการและற்றுกิจ สภาภาษาใต้ไทย - ประธานกรรมการ มูลนิธิสังคมสุขใจ - กรรมการ มูลนิธิองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) - ประธานกรรมการ สถาบันคีนันแห่งเอเชีย - ประธานกรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	64	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบ บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Executive Management Program, Ivey School of Business University of Western Ontario ประเทศแคนาดา - Leading Professional Services Firms, Harvard Business School - ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	-	ไม่มี	2551-2555	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
- กรรมการอิสระ					2554-2557	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไพธอสเตอร์เฮาส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด - อุปนายก สมาคมวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ประธานกรรมการตรวจสอบ					2554-2557	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานคณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการสอบบัญชี สมาชิกวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2556-2557	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการที่ปรึกษาโครงการ ASEAN CG Scorecard สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2556-2558	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท นำเยงคอนกรีต (1992) จำกัด
					2557-2558	<ul style="list-style-type: none"> - อนุกรรมการปฏิรูปเศรษฐกิจระหว่างประเทศ และประเด็นด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัยเพื่อสังคม
					2555-2559	<ul style="list-style-type: none"> - นายกสมาคมนิติศาสตร์ คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2556-2559	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการบริหาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน						
					2555-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง
					2556-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท ไทย ไทลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)
					2557-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - นายกสมาคมวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2557-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
					2557-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี ในคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
					2557-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี คณะกรรมการผู้ตลาดและการอุดหนุน กระทรวงพาณิชย์
					2557-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการและนโยบาย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2558-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2558-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการพิจารณาให้การรับรอง บริษัทที่มีภาวะวางแผนปฏิบัติการป้องกันภาวะทุจริต
					2558-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการบริหารการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
					2559-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ สถาบันวิจัยการประกันภัยระดับสูง
					2559-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
					2559-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำ มหาวิทยาลัย สภามหาวิทยาลัยมหิดล

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือบริษัท
6. หม่อมราชวงศ์คึกคัก ดิศักดิ์ - กรรมการ	77	- B.Sc. (Business Administration), Indiana University Bloomington ประเทศสหรัฐอเมริกา - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	-	ไม่มี	2552-2557 2515-2558 2535-2558 2544-2558 2550-2558 2545-2559 2528-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการ Japan-American Institute of Management Science (Hawaii, U.S.A.) - กรรมการและเลขาธิการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในประเทศไทย มูลนิธิชุบแก้ว - กรรมการ มูลนิธิฯ เทียม - ในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี - ประธานกรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระนางเจ้ารำจพรรษาานุภาพและ หม่อมเจ้าจงจิตรถนอม ดิศักดิ์ พระธิดา - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - กรรมการ มูลนิธิคีนันแห่งสุวรรณชาติ - กรรมการ มูลนิธิแพथยา สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน						
	2532-ปัจจุบัน					- กรรมการ บริษัท นูติ จำกัด
	2538-ปัจจุบัน					- กรรมการ มูลนิธิไทยรักใน พระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
	2542-ปัจจุบัน					- ประธานกรรมการ มูลนิธิเพื่อการพัฒนา ภูมิภาคเอเชียตะวันออก
	2546-ปัจจุบัน					- กรรมการ บริษัท นวัตกรรม จำกัด
	2553-ปัจจุบัน					- สถาบันส่งเสริมและพัฒนาการกรมปิโตร หลังพระสืบสานแนวพระราชดำริ
	2553-ปัจจุบัน					- กรรมการและเลขาธิการ มูลนิธิปิดทอง หลังพระสืบสานแนวพระราชดำริ
	2554-ปัจจุบัน					- ประธานกรรมการ มูลนิธิรักแก้ว
	2554-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
	2555-ปัจจุบัน					- กรรมการ มูลนิธิเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว
	2557-ปัจจุบัน					- รองประธานกรรมการ มูลนิธิมนพัฒนา
	2558-ปัจจุบัน					- รองประธานกรรมการ มูลนิธิฯ เทียม ในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
	2558-ปัจจุบัน					- ประธานกรรมการ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวงในประเทศไทย มูลนิธิ - กรรมการ คณะกรรมการทรัพยากรน้ำแห่งชาติ ที่ปรึกษา มูลนิธิแพथยา
	2559-ปัจจุบัน					สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในปีที่ขึ้นก่อน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา	คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
7. ดร. กุลภัทรา สิริโคม	60	- พาณิชย์ศาสตรบัณฑิต (การเงิน) (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง)	- พานิชยศาสตรบัณฑิต (การเงิน) (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง)	-	ไม่มี	2554-2555	ตำแหน่งอื่นในอดีต
- กรรมการอิสระ		- มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	- M.B.A. (Finance), West Virginia University ประเทศสหรัฐอเมริกา			2553-2556	- กรรมการ Asia-Pacific Advisory Council
- กรรมการอิสระเพื่อสังคม		- Ph.D. (Finance), University of Pittsburgh ประเทศสหรัฐอเมริกา	- Director Certification Program			2555-2556	- คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	- Audit Committee Program			2549-2559	- กรรมการ Global Foundation for Management Education
		- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	- Audit Committee Program			2553-2559	- อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
		- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	- Audit Committee Program			2556-2559	- กรรมการมูลนิธิหอแม่เจ้าหญิงพิจิตรจิราภา เทวกุล
		- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	- Audit Committee Program				- ผู้ทรงคุณวุฒิ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนบำนาญบำนาญข้าราชการ
		- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	- Audit Committee Program				- อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน พหุผลเวียน กรมบัญชีกลาง
ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน							
						2537-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
						2545-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนท์เฟ้อร์ จำกัด (มหาชน)
						2549-ปัจจุบัน	- กรรมการดำเนินงาน มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
						2553-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
						2554-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สมาชิกบริษัท ในพระบรมราชูปถัมภ์
						2555-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
						2556-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม
						2556-ปัจจุบัน	- ผู้ทรงคุณวุฒิ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กองทุนประกันสังคม
						2556-ปัจจุบัน	- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเจ้าฟ้าสิริสัทธ์ บางกอก
						2556-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบาย การให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ
						2556-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
						2556-ปัจจุบัน	- อนุญาโตตุลาการ สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
						2557-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท โทเทิล อินดัสเตรียล เซอร์วิส เซส จำกัด
						2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ศูนย์รพภทททรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
						2559-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท สำนักหักบัญชีหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
						2559-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการหรือไม่อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิสถาบันการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	71	- A.B. (Magna Cum Laude) in Economics, Dartmouth College ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A. (Finance), Harvard Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	-	ไม่มี	2547-2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ประธานกรรมการ บริษัท เค.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการอิสระ บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

9. นายเกริก วณิกกุล - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ*	62	- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา - B.A. in Jurisprudence (Hons. Oxon), University of Oxford ประเทศอังกฤษ - เนติบัณฑิตอังกฤษ Barrister-at-Law, Middle Temple ประเทศอังกฤษ - Advanced Management Program (AMP), Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chartered Director Course สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Improving the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยการตลาดทุน (วตท.) - หลักสูตรวิทยการประกันระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	0.00%	ไม่มี	2552-2557 2555-2558 2557-2558 2557-2558 2558-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - ประธานกรรมการ ศูนย์ข้อมูลสังหาริมทรัพย์ - ประธานกรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ - กรรมการในคณะกรรมการปฏิภา สำนักงาน คณะกรรมการกฤษฎีกา - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอ็กโกร เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการอิสระ บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวล๊อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานบริหารและ พัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท โอเอสสกา จำกัด
--	----	---	-------	-------	---	---

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

* นายเกริก วณิกกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา	ส่วนงาน	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
10. ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ*	63	- B.Sc. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ - Ph.D. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ไม่มี	2553-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้อำนวยการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ มูลนิธิอินเทอร์เน็ตร่วมพัฒนาไทย - กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท เทรตสยาม จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ที-เน็ต จำกัด - สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ - กรรมการ มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี - กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิและ กรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำ มหาวิทยาลัย สภามหาวิทยาลัยมหิดล - กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยขอนแก่น
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

* ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิสภาพ/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ - กรรมการอิสระ - กรรมการสรรหา ค้าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	58	<ul style="list-style-type: none"> - นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - LL.M., University of Pennsylvania Law School ประเทศสหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - The Executive Director Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน (วตท.) 	-	ไม่มี	2552-2556 2554-2556 2539-2557 2539-2557 2549-2557 2552-2557 2552-2557 2556-2557	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ดับบลิวดีแอนด์พี โกลด์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และเพียงพอง จำกัด (ชื่อเดิม บริษัท ไวท์ แอนด์ เคส (ประเทศไทย) จำกัด) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท แม่น้ำทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ Frasers and Neave Limited ประเทศไทย คิงโพร ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท เมทรีอูเคอร์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท สารสิน จำกัด - กรรมการ บริษัท ปูนเอนเดตต์ จำกัด - กรรมการ บริษัท พิชญาวรัตน์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เมชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ยักษ์ จำกัด - กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ Frasers Centrepoint Limited ประเทศไทย คิงโพร - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการสมาคมบริษัทจดทะเบียน - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท บีทีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา	ส่วน	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานหรือที่บริษัท
12. ดร. เอนิดิ นิติกันที่ประกาศ - กรรมการ	45	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Economics / Policy Economics), University of Illinois at Urbana-Champaign ประเทศสหรัฐอเมริกา - Ph.D. (Economics / Macroeconomics and International Finance), Claremont Graduate University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Financial Statements for Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Role of the Nomination & Governance Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	-	ไม่มี	2553-2555 2555-2557 2557-2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต - อัครราชทูต (ฝ่ายเศรษฐกิจและการคลัง) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง - รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง - ฝึกอบรมด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
					2558-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - ผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย เศรษฐกิจ - ประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด - กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนจลนงมอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน - กรรมการอิสระ - กรรมการสรรหา ค้าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	61	<ul style="list-style-type: none"> - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.S. (Engineering), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.S. (Management), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Management Program (AMP), Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	-	ไม่มี	2549-2558 2547-2559 2558-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท กู๋หมายเอสซี จำกัด - กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการและประธานกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขาการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
14. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล - กรรมการ - กรรมการกิจการเพื่อสังคม	57	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A., Angelo State University, Texas - ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Accreditation Program - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Audit Committee Program - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 	-	ไม่มี	2552-2555 2555-2557 2555-2558 2556-2559 2558-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ - รองปลัด กระทรวงการคลัง - ประธานกรรมการ - บริษัท เหมืองแร่แปดขาเตียน จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มออยล์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ปิ่นทองอินดัสเตรียล จำกัด - อธิบดี กรมธนารักษ์ - ประธานกรรมการ บริษัท ธนวิทย์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
						<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์และชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการกิจการเพื่อสังคม	69	- B.B.A. (Business), University of Colorado ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Management Program (AMP), Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัท ไทย	0.00%	ไม่มี	2546-2555 2550-2558 2550-2558 2552-2558 2555-2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการที่ปรึกษา MasterCard International (Asia Pacific Region) - ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการรองคณบดีผู้บริจาคโลหิต ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย - กรรมการ คณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิต สภากาชาดไทย - กรรมการ มูลนิธิพระราชชนนีเวศนัมฤตยาวัน - ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการฝ่ายจัดหาทุนมูลนิธิโรคไตแห่งประเทศไทย
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - ที่ปรึกษา บริษัท อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ จำกัด - รองประธานกรรมการ และประธานที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหาร บริษัท โอเอสสกา จำกัด
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา - กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - กรรมการบริหาร - กรรมการกิจการเพื่อสังคม	49	- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง สำนักกิจการยุติธรรม - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.)	-	ไม่มี	2552-2558 2552-2558 2552-2558 2557-2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการและประธานคณะ กรรมการ การลงทุน บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ ธนาคารวิภาสยาม - กรรมการ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2558-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานหรือชื่อบริษัท ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
17. นางกิตติยา ไธเกษม - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer	58	<div><ul style="list-style-type: none">- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์- MBA in Accounting, University of Illinois, Urbana-Champaign ประเทศสหรัฐอเมริกา- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปอจ.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการค้า- Role of the Nomination and Governance Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย- Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</div>	-	ไม่มี	2540 – 2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิตาษา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
18. นายโคลิน ริชาร์ด ดินน์ – รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Technology Officer	64	– Old Swan Technical College ประเทศอังกฤษ – Anfield Comprehensive ประเทศอังกฤษ	–	ไม่มี	2553 – 2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต – Executive Vice President, Operations and Program Delivery, ANZ Bank
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
19. นายอนุชา เหล่าขวัญสุติชัย – รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer	55	– Bachelor of Finance, San Francisco State University ประเทศอเมริกา – MBA in Financial and International Business, University of Chicago ประเทศอเมริกา – Director Certification Program, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย – CFA, CFA Institute	–	ไม่มี	2542 – 2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต – General Manager & Chief Investment Officer, AIA
					2558 – ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน – ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด
					2558 – ปัจจุบัน	– กรรมการ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2559 – ปัจจุบัน	– กรรมการและประธานกรรมการลงทุน บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขาการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
20. นายศรัณย์ ชูติมา - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ	58	- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.B.A., Ohio University ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (2007) - International Management Program, MIT Sloan Management	0.00%	ไม่มี	2552-2553	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มธุรกิจพิเศษ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					2547-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท ดอนเม็อง อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล แอร์พอร์ต โฮเทล จำกัด - กรรมการ บริษัท นันทวัน แมเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท นันทวัน จำกัด - กรรมการ บริษัท รัตนดอร์ท จำกัด - ประธานกรรมการและการจัดการผู้จัดการ บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน - กรรมการ บริษัท ค่าเพียงพัฒนา จำกัด - กรรมการ บริษัท สารวิถีสถิตกรม จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท สยามพีวีเอ็น จำกัด - ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
21. นายเย็น ลอทเนอร์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategic Officer	51	- Diploma of Economics, Rheinische Friederich Wilhelms Universitaet, Bonn ประเทศเยอรมัน - Bachelor of Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน - Master of Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน - Ph.D in Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน	-	ไม่มี	2551 – 2555 2555 – 2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต - Director (Senior Partner), Financial Services Sector, McKinsey & Company - Senior Partner and Managing Director, The Boston Consulting Group

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
22. นางวิมลยา แก้วรุ่งเรือง* - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer	54	<ul style="list-style-type: none">- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา- นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย- LL.M. in International Banking Law, Boston University, USA (Scholarship), ประเทศสหรัฐอเมริกา- Thai Listed Companies Association, Corporate Secretary Development Program- Public Director Institute (PDI), Corporate Governance for Directors and Senior Executives of State Enterprises and Public Organizations- หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- The Securities and Exchange Commission, Compliance Knowledge for Head of Compliance- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ (วปอ.)- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรมทางปกครอง (บยป.)- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม (บยต.)	-	ไม่มี	2548 – 2557	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานกำกับดูแลบริหารงานกฎหมาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

* คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งนางวลยา แก้วรุ่งเรืองดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัท สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ และภารกิจที่ดูแลกิจการที่รวมถึงมีบทบาทหน้าที่ตามที่จะพึงมีในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัทรายงานโดยหน้าที่ต่อคณะกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อกรรมการผู้ดำรงตำแหน่ง บทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” และ “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
23. นายธนา เบียรฉัจฉริยะ - รัชการ Chief Marketing Officer	47	<ul style="list-style-type: none"> - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - MBA Washington State University - ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) - หลักสูตรผู้นำใหม่ในระบบประชาธิปไตย สถาบันพระปกเกล้า 	-	ไม่มี	2554 2555 – 2556 2556 – 2558 2558 – 2559	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท พีดี การเงิน จำกัด - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (สายธุรกิจบรรดาศักดิ์) - บริษัท จีเอ็มเอ็มแถมมี จำกัด (มหาชน) - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซัทพ์พอร์ บิสซิเนส จำกัด - ที่ปรึกษาอาวุโส Digital Venture ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน						
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ					2559 – ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด
24. นายวรวัจน์ สุวคนธ์ - รองผู้จัดการใหญ่ Chief People Officer	47	<ul style="list-style-type: none"> - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - MBA Finance and Strategy Kellogg School of Management, Northwestern University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Stanford Executive Program, Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา 	-	ไม่มี	2550 – 2554	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนกิก บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
25. นายอภิรักษ์ สุวีวงศ์ - รองผู้จัดการใหญ่ Chief Strategy Officer	43	<ul style="list-style-type: none"> - Bachelor of Science in Electrical & Computer Engineering, Carnegie University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Master of Science in Electrical & Computer Engineering, Carnegie University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Ph. D. in Electrical Engineering, Stanford University - ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Management Program, Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา - Top Executive Program in Commerce and Trade, Commerce Academy 	-	ไม่มี	2549 – 2553	ตำแหน่งอื่นในอดีต - Engagement Manager, McKinsey & Company

ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้นำที่สนับสนุนการกำกับของคณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นายเกรียง วงศ์หนองเตย - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ	51	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตบริหารบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - Advanced Management Program, Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา 	-	ไม่มี		
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
2. นายพนพล มั่งกรชัย - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกำกับและควบคุม	53	<ul style="list-style-type: none"> - นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LL.M.), University College London - ภายใต้นิรฐบาลอังกฤษ - Company Secretary Program - Thai Institute of Directors - Director Certification Program - Thai Institute of Directors - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) 	-	ไม่มี	2543 – 2551	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการ บริษัท ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ชัยวัฒนาแพนเนอริ (กรุ๊ป)
ทั้งนี้ ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

รายละเอียดการเป็นกรรมการในบริษัทต่าง ๆ ของผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
1	นายศรัณย์ทร ชูติมา รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ	กรรมการ	บจ. นันทวัน แมเนจเม้นท์
		กรรมการ	บจ. นันทวัน
		กรรมการ	บจ. ดอนเมือง อินเตอร์เนชั่นแนล แอร์พอร์ต ไฮเดิ้ล
		กรรมการ	บจ. พรีเมัส (ประเทศไทย)
		ประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน
		กรรมการ	บจ. คำเที่ยงพัฒนา
		กรรมการ	บจ. รัตนาคอร์ท
		กรรมการ	บจ. สารภีกลีกรรม
2	นางกิตติยา โตชนะเกษม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer	กรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์
3	นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด ลูกค้าบุคคลและเครือข่ายสาขา	กรรมการ	สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม
4	นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment ผู้บริหารสูงสุด Wealth Products และผู้บริหารสูงสุด Retail Banking Solutions	กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
		กรรมการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
		กรรมการ	บจ. ดิจิทัล เวบเจอร์ส
5	นางอภิพจน์ เจริญอนุสรณ์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บลจ. ไทยพาณิชย์
		กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง
		กรรมการผู้จัดการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
		ผู้ชำระบัญชี	บมจ. ส.อ.ก.
		ประธาน	บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม
6	นายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ	ผู้ชำระบัญชี	บจ. สยามมัลติมีเดีย
7	Dr. Ellen Nora Ryan ผู้บริหารสูงสุด Group Risk Strategy	กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์
8	นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดการ ป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน	กรรมการ	บมจ. ทีโอที

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
9	นายกมลกาลต์ อีชวาล อาภาวาล รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจต่างประเทศ	กรรมการ ประธานคณะกรรมการชำระบัญชี กรรมการ	ASEAN Finance Corporation Ltd. ธนาคารวินาสยาม ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์
10	นางสาววรดา ตั้งสืบกุล รองผู้จัดการใหญ่ Investment Banking Coverage	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บล. ไทยพาณิชย์
11	นายกิริติศ อารมย์ดี รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด บริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	กรรมการ	บจ. สายเมฆ
12	นายวศิน ไสยวรรณ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Commercial Banking Solutions	กรรมการอิสระ	บลจ. ไทยพาณิชย์
13	นายสุทธิพัฒน์ เสรีรัตน์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด วาณิชธนกิจและธุรกิจตลาดทุน	กรรมการอิสระ	บล. ไทยพาณิชย์
14	นางกิมลภา สันติโชค รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Multi-Corporate Segment	กรรมการ	บจ. ทริส คอร์ปอเรชั่น
15	นายอารักษ์ สุธีวงศ์ รองผู้จัดการใหญ่ Chief Strategy Officer	กรรมการ	บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส
16	นางสาวศรinya เวชากุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Financial Planning and Analysis	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์ บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
17	นายรังสิ วรชกิจบัญชา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Corporate Segment – MNC	กรรมการ	บจ. ยู ดี ดร็กสโตร (2001)
18	นายสมเกียรติ คุวิจิตรสุวรรณ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร สายเครือข่ายสาขาภูมิภาค	กรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคารไทยพาณิชย์
19	นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดบริหารการเงิน	กรรมการ	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์

ลำดับ	ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
20	นายอรรถพงศ์ พรธิติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ Investment Banking 2	กรรมการ	บจ. พรีเมียมแมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์
21	นายเอกพล อภินันท์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานคดี	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส บจ. มหิศร บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม บจ. สยามพิริวัฒน์
22	นายไพบุลย์ ตั้งกนกไพโรจน์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง	กรรมการ	บจ. สยามพิริวัฒน์
23	นางเมธินี จงสฤษดิ์หวัง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Multi-Corporate Segment 5	กรรมการ	บจ. คูโมะ บิสซิเนส เซอร์วิส
24	นายอารักษ์ สังขรัตน์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Retail Segment Strategy	กรรมการ	บจ. ชานฟรานซิสโก แอนด์ โค
25	นางสาวลลิตภัทร ธรณวิกรัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายลูกค้าธนปถวินิจ	กรรมการ	บจ. เดอะเครสเซนต์
26	นางวิรัชนา บุญญาสัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายธุรกิจพิเศษ Corporate Account	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน
27	นางศิริบรรจง อุทโยภาศ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Office	กรรมการ กรรมการ	บจ. เกล่อแก้วก่อกิจ บจ. กระป๋องเงินฟูลด์
28	นางสาววิภาศิริ ฉันทานุมัติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Corporate Segment – Thai 2	กรรมการ	บจ. วี พี โปรเฟสชั่นแนล

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารตามตารางข้างต้นไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ		รายชื่อบริษัทย่อย										บริษัทรวม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง		
		ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิศร จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัท สยามพิริวีวัฒน์ จำกัด ⁽¹⁾		บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	บริษัท ไทยพาณิชย์สตีล จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด
1	นายอานันท์ ปันยารชุน														
2	ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา														
3	คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม								X						
4	หม่อมราชวงศ์ดิศนัดดา ดิศกุล														
5	ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย														
6	นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์														
7	รศ.ดร. กุลภัทรา ลีโรดม														
8	นายเอกกมล ศิริวัฒน์														
9	นายประสัทธ์ เชื้อพานิช														
10	นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ								//						
11	นายเกริก วณิชกุล														
12	นายจักรกฤตม์ พาราพันธกุล														
13	ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ														
14	นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล														
15	นายกานต์ ตระกูลฮุน														
16	นายอาทิตย์ นันทวิทยา						X								
17	นายศรัณย์ธร ชูติมา		X												
18	นางกิตติยา ไตรณะเกษม														
19	นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง														
20	นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์						//	X	//						
21	Mr. Jens Lottner														
22	Mr. Colin Dinn														
23	นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	//													

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ // = กรรมการ
/ = ผู้ชำระบัญชี ⁽¹⁾ = บริษัทหยุดดำเนินการ, จัดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ		รายชื่อบริษัทย่อย										
		ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต (มหาชน)	บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด ⁽¹⁾	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾
1	คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม								X			
2	นายวีระวงศ์ จิตต์มีตรภาพ								//			
3	นายวีระชัย ตันติกุล								//			
4	นายอาทิตย์ นันทวิทยา						X					
5	นายศรัณย์ธร ชูติมา		X									
6	นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์						//	X	//			
7	นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์			X	X	X		//			/	/
8	นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง								//			
9	Mr. Kamalkant Agarwal	//										
10	Dr. Ellen Nora Ryan						//		//			
11	นายสุทธิพัฒน์ เสรีรัตน์						X					
12	นางสาววรดา ตั้งสีบุกุล						//					
13	นายวศิน ไสยวรรณ						//					
14	นางสาวสุทธธามา อมรวิวัฒน์								//			
15	นายอารักษ์ สุธีวงศ์							//				
16	นายณรงค์ ศรีจักรินทร์			//				//		//		
17	นางสาวศรัณยา เวชากุล			//					//			
18	นายอภิศักดิ์ เกี่ยวการค้า	//					//					
19	นายเอกพล อภินันทร			//	//	//				/	/	/
20	นางวิรัสนา บุญญาสัย		//									
21	นายชลิตติ เนื่องจำนงค์						//		//			
22	นายณัฐวุฒิ พันธุ์ภักดี					//						

รายชื่อกรรมการ		รายชื่อบริษัทย่อย											
		ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต (มหาชน)	บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด ⁽¹⁾	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	บริษัท ไทยพาณิชย์สสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾
23	นายสมภพ อมรรัตนศักดิ์		//		//						/		
24	นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	//											
25	นายเสกสม ศรีรุ่งเรืองเดชา										/		
26	นายธีรพล ต้นสัจจา				//	//							
27	นางสาวดารากร พิพัฒน์กุล				//								
28	นายนะเพ็งฟ้าแสง กฤษณามระ	X											
29	นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	//											
30	นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	//											
31	นายมนตรี โชติกประสงค์											/	
32	นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีขวาลา								//				
33	นายธนา เรียรอัจฉริยะ							//					
34	นายธีรเมศร์ ศศิวิโรจน์												/
35	นายศิริวัฒน์ วงศ์จารุกร							//					
36	นายอุทิศ ธรรมวาทีน								//				
37	นายสมิทธิ์ พนมยงค์								//				
38	หม่อมหลวงทองมกุฏ ทองใหญ่					//							
39	นางพางนา รุจิเรข	//											
40	นางสาวพัชรินทร์ สูงสุวรรณ			//									
41	นางศศิธร เชาวไฉ				//								

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ

// = กรรมการ

/ = ผู้ชำระบัญชี

⁽¹⁾ = หยุดดำเนินการ, จัดทะเบียนเลิกบริษัท, อยู่ระหว่างชำระบัญชี

รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2559			ณ 31 ธันวาคม 2558			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือ โดยผู้ เกี่ยวข้อง*	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือ โดยผู้ เกี่ยวข้อง*	รวม	
1. นายอานันท์ ปันยารชุน นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ	58,127	402,966	461,093	58,127	402,966	461,093	—
2. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	—	—	—	—	—	—	—
3. ดร. จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา กรรมการ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	—	—	—	—	—	—	—
4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	—	—	—	—	—	—	—
5. นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	—	—	—	—	—	—	—
6. ม.ร.ว. ดิศน์ดดา ดิศกุล กรรมการ	—	—	—	—	—	—	—
7. ดร. กุลภัทรา สิริธม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	—	—	—	—	—	—	—
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	—	—	—	—	—	—	—
9. นายเกริก วณิกกุล กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	—	50,480	50,480	—	50,480	50,480	—
10. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	—	—	—	—	—	—	—
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	—	—	—	—	—	—	—
12. ดร. เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	—	—	—	—	—	—	—
13. นายกานต์ ตระกูลฮุน กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	—	—	—	—	—	—	—

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2559			ณ 31 ธันวาคม 2558			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือ โดยผู้ เกี่ยวข้อง*	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือ โดยผู้ เกี่ยวข้อง*	รวม	
14. นายจักรกฤตม์ พาราพันธกุล กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	—	—	—	—	—	—	—
15. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	53,000	—	53,000	53,000	—	53,000	—
16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	—	—	—	—	—	—	—
17. นายศรัณย์ธร ชูติมา รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจพิเศษ	1,040	4,310	5,350	1,040	4,310	5,350	—
18. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer	—	—	—	—	—	—	—
19. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer	—	—	—	—	—	—	—
20. นายเย็น ลีทเนอร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Transformation Officer	—	—	—	—	—	—	—
21. นายคอลิน ริชาร์ด ดินน์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Technology Officer	—	—	—	—	—	—	—
22. นางกิตติยา ไตรณะเกษม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer	—	—	—	—	—	—	—

หมายเหตุ * ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหาร หมายถึง

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

เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานเขตพื้นที่		46 แห่ง
สำนักงานสาขาทั่วประเทศ		1,170 แห่ง
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	524 แห่ง	
ต่างจังหวัด	646 แห่ง	
สำนักงานสาขาต่างประเทศ		5 แห่ง
ธนาคารในเครือ	1 ธนาคาร	4 สาขา
สำนักงานผู้แทน		2 แห่ง
สำนักงานธุรกิจ: ธุรกิจขนาดกลาง		42 แห่ง
สำนักงานธุรกิจ: ธุรกิจขนาดย่อม		37 แห่ง
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ		47 แห่ง
ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		109 แห่ง
กรุงเทพฯ	56 แห่ง	
แหล่งท่องเที่ยวในต่างจังหวัด	53 แห่ง	
เครือข่ายเอทีเอ็ม		9,745 เครื่อง
กรุงเทพฯ	2,835 เครื่อง	
ต่างจังหวัด	6,910 เครื่อง	

สาขาต่างประเทศ

สาขาฮ่องกง

ผู้จัดการสาขา: นายธีรพันธ์ นันทพลพัฒน์
ที่อยู่: Suite 3209, 32/F, Jardine House,
1 Connaught Place, Central, Hong Kong
โทรศัพท์: +852-2524-4085
โทรสาร: +852-2845-0293
Swift: SICOHKHH
E-Mail: theerapa@scb.co.th

สาขาสิงคโปร์

ผู้จัดการสาขา: นางสาวธิรา นันทเมธา
ที่อยู่: 61 Robinson Road #10-03,
Robinson Centre, Singapore 068893
โทรศัพท์: +65-6536-4338
โทรสาร: +65-6536-4728
Swift: SICOSGSG
E-Mail: thira.nuntametha@scb.co.th

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ผู้จัดการสาขา: นายกนก สกุลคู
 ที่อยู่: 117 Lanexang-Samsenthai Road,
 Ban Sisaket, Muang Chanthaburi,
 Vientiane, Lao People
 โทรศัพท์: +856-21-213-501
 โทรสาร: +856-21-213-502
 Swift: SICOLALA
 E-Mail: kanok@scb.co.th

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาเสียมเรียบ

ผู้จัดการสาขา: นายสุริยะ เต็มเลิศมนัสวงษ์
 ที่อยู่: No. 130 Sivatha Road, Mondol 1,
 Sangkat Svay Dangkum,
 Siem Reap District,
 Siem Reap Province
 โทรศัพท์: +855-63-964-392
 โทรสาร: +855-63-380-154
 E-Mail: suriyah@ccb.com.kh

สาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ผู้จัดการสาขา: Ms. Chau Man Lai
 ที่อยู่: P.O. Box 705 George Town,
 Grand Cayman, Cayman Islands
 โทรศัพท์: +852-2524-4085
 โทรสาร: +852-2845-0293
 Swift: SICOKYKY
 E-Mail: wendy.chau@scb.co.th

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาสีหนุวิลล์

ผู้จัดการสาขา: Mr. Sophy Nuon
 ที่อยู่: 242 Ekareach Street, Sangkat 2,
 Khan Mittapeab, Sahanouville Province
 โทรศัพท์: +855-34-934-777
 โทรสาร: +855-34-934-999
 E-Mail: sophy.nuon@ccb.com.kh

สาขานครโฮจิมินห์

ผู้จัดการสาขา: นางสาวศรัณยา สกลธนารักษ์
 ที่อยู่: Room 605-609, floor 6, Kumho Asiana
 Plaza, Saigon, 39 Le Duan Street, District 1,
 Ho Chi Minh City, Vietnam
 โทรศัพท์: +848-6285-6600
 โทรสาร: +848-3822-6550
 Swift: SICOVNVX
 E-Mail: saranya.skontanarak@scb.co.th

สำนักงานผู้แทน

สำนักงานผู้แทนกรุงปักกิ่ง

หัวหน้าสำนักงานผู้แทน: นายธัชพงศ์ ธรรมพุดมพิงค์
 ที่อยู่: Room# 1565, 15F China World Tower 3,
 No.1 Jianguomenwai Ave., Chaoyang
 District, Beijing 100004, P.R. China
 โทรศัพท์: +86-10-5737-2681
 E-Mail: tatchapong.thamputthipong@scb.co.th

ธนาคารในเครือ

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ - พนมเปญ

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป: นางพางนา รุจิเรช
 ที่อยู่: 26 Monivong Road, Sangkat Phsar Thmei 2,
 Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia
 โทรศัพท์: +855-23-213-601, +855-23-213-602
 โทรสาร: +855-23-426-116
 Swift: SICOKHPP
 E-Mail: pachana.rujirek@scb.co.th

สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง

หัวหน้าสำนักงานผู้แทน: นางสาววิทิตา ธีระพร
 ที่อยู่: 17/A Kabar Aye Pagoda Road,
 Golden Valley Ward II, Bahan Township,
 Yangon, Myanmar
 โทรศัพท์: +95-1-540-229
 โทรสาร: +95-1-543-667
 E-Mail: vitita.theeraporn@scb.co.th

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาพระตะบอง

ผู้จัดการสาขา: Mr. Chhin Chou
 ที่อยู่: 116/117 20 Ausapher Village, Svay Por,
 Battambang
 โทรศัพท์: +855-53-953-313 to 5
 โทรสาร: +855-53-952-266
 E-Mail: chhin.chou@ccb.com.kh

ข้อมูลอ้างอิง

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ประเภทธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์

จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0107536000102

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536

โทรศัพท์

0-2544-1000

โทรสาร

0-2937-7721

Website

www.scb.co.th

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์

0-2777-7777

ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ

0-2722-2222

นายทะเบียน

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2009-9000

โทรสาร 0-2009-9476

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565

ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2544-1000

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567

ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร

กรุงเทพฯ 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

Senior Unsecured Notes
USD 750 million 3.5% due April 2019

Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, 16th 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
Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, 27th Floor
New York, New York 10005
United States

รายงานประจำปี 2559

296

Senior Unsecured Notes
USD 750 million 3.5% due April 2019

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

ผู้สอบบัญชี

นายวินิจ ศิลามงคล
หรือ นายเจริญ ผู้ล้มฤทธิ์เลิศ
หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติอำรงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

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

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	12, 34-35, 40-44
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	38-49
3. ปัจจัยความเสี่ยง	52-62
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	262-263, 295-296
5. ผู้ถือหุ้น	258-261
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	260-261
7. โครงสร้างการจัดการ	34-35, 79-95
8. การกำกับดูแลกิจการ	65-95
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	อ้างอิงรายงานความยั่งยืน
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	69-70, 72-74, 99-101
11. รายการระหว่างกัน	71-72
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	120-121, 127-139
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	102-117



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107536000102
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ : +66-2544-1000 แฟกซ์ : +66-2937-7721
SCB CALL CENTER +66-2777-7777

www.scb.co.th |      SCB Thailand