

## INCLUSIVE GROWTH

เติบโตไปด้วยกันอย่างต่อเนื่อง สู่ความยั่งยืน





วิสัยทัศน์  
ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด  
(The Most Admired Bank)



## เติมเต็มความฝันให้ต่อเนื่อง ด้วยประสบการณ์ทางการเงินรูปแบบใหม่

ตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยการสร้างพันธมิตรที่หลากหลาย  
เพื่อต่อยอดบริการด้านดิจิทัลโซลูชัน ทำทุกฝันของฟรีแลนซ์ให้เป็นจริง  
และใช้ชีวิตแบบอิสระได้อย่างมีความสุข







## เติบโตสู่ยุคดิจิทัล ด้วยบริการที่ช่วยให้ธุรกิจ ก้าวไปข้างหน้าแบบมืออาชีพและครบวงจร

โซลูชันบริหารจัดการธุรกิจที่เข้าใจผู้ประกอบการ  
พร้อมตอบโจทยความต้องการของลูกค้าทุกไลฟ์สไตล์  
เพื่อยกระดับการบริการและโอกาสต่อยอดธุรกิจ





SCB\* INVESTMENT CENTER

ความมั่นคงส่วนบุคคล  
ปรึกษาแนะนำ  
ด้านการลงทุนกับผู้เชี่ยวชาญ

SCB INVESTMENT CENTER  
FOREIGN EXCHANGE

USD / THB	EUR / THB	GBP / THB	JPY / THB
High: 34.321 / 34.319	High: 48.362 / 48.423	High: 32.528 / 32.573	High: 4.831 / 4.837
Low: 34.321 / 34.319	Low: 48.362 / 48.423	Low: 32.528 / 32.573	Low: 4.831 / 4.837
USD / THB	EUR / THB	GBP / THB	JPY / THB
High: 34.321 / 34.319	High: 48.362 / 48.423	High: 32.528 / 32.573	High: 4.831 / 4.837
Low: 34.321 / 34.319	Low: 48.362 / 48.423	Low: 32.528 / 32.573	Low: 4.831 / 4.837
USD / THB	EUR / THB	GBP / THB	JPY / THB
High: 34.321 / 34.319	High: 48.362 / 48.423	High: 32.528 / 32.573	High: 4.831 / 4.837
Low: 34.321 / 34.319	Low: 48.362 / 48.423	Low: 32.528 / 32.573	Low: 4.831 / 4.837

10:03



## เติบโตไร้ขีดจำกัดกับที่สุดของการบริหาร ความมั่งคั่งส่วนบุคคล

นำเสนอทางเลือกที่หลากหลาย ของการบริหารความมั่งคั่งแบบครบวงจร  
และให้คำปรึกษาด้านการลงทุนอย่างมืออาชีพ







## ต่อยอดโอกาสทางธุรกิจ เติบโตไปพร้อมกับพันธมิตรทั่วโลก

จับคู่ธุรกิจคู่ค้าที่มีคุณภาพทั่วโลก เพื่อส่งมอบประสบการณ์  
ด้านการเงินและการใช้ชีวิตที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า









## ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการสร้างสังคม ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

สนับสนุนสินเชื่อโครงการผลิตกระแสไฟฟ้าจากพลังงานสะอาด  
เพื่อการขยายตัวของเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม







## แบ่งปันความรู้สู่สังคมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเติมเต็มทักษะทางการเงินให้ทั่วถึง

สร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ เพิ่มเติมความเข้าใจเรื่องการเงินให้เป็นรากฐาน  
ของคุณภาพชีวิตที่ดีและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศ





## สารบัญ



### สารจากคณะกรรมการธนาคาร 016



### คณะกรรมการธนาคารและ ผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคาร 020  
ผู้บริหารระดับสูง 029  
โครงสร้างการจัดการ 037



### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2562 และแนวโน้มปี 2563 041  
ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน 042  
กลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร 045  
และบริษัทในเครือ  
รางวัลและความภาคภูมิใจ ปี 2562 056



### การบริหารความเสี่ยงและ ปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 076



### ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์ 079  
รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 080



### การกำกับดูแลกิจการ

091 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ  
ประจำปี 2562  
125 การควบคุมภายในและการบริหาร  
จัดการความเสี่ยง  
130 รายการระหว่างกัน  
132 รายงานคณะกรรมการสรรหา  
ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
134 รายงานคณะกรรมการบริหาร  
135 รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี



### รายงานทางการเงิน

137 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ  
ต่อรายงานทางการเงิน  
138 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ  
143 คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน  
157 การเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ  
159 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
166 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน



### 312 ข้อมูลธนาคาร



## ข้อมูลสำคัญปี 2562

สินทรัพย์รวม

2,964

พันล้านบาท

สินเชื่อรวม

2,114

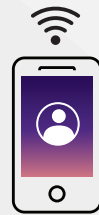
พันล้านบาท

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่  
36%ลูกค้า  
บุคคล  
48%ลูกค้า  
SME  
16%

กำไรสุทธิ

40.4

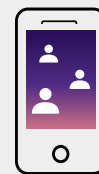
พันล้านบาท



จำนวน Digital Users

10.5

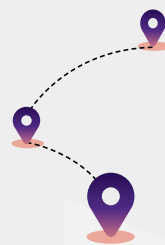
ล้านราย



จำนวนลูกค้า

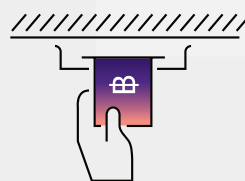
16.4

ล้านราย



958

สาขา



ตู้เอทีเอ็ม

9,372

เครื่อง

## สารจากคณะกรรมการธนาคาร



**ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย**  
นายกกรรมการ

**นายอาทิตย์ นันทวิทยา**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
และประธานกรรมการบริหาร

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2562 จัดเป็นปีที่ท้าทายปีหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทย เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจโดยรวมที่ไม่เอื้ออำนวยนัก เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวในอัตราค่อนข้างต่ำที่ร้อยละ 2.4 ลดลงจากร้อยละ 4.2 ในปีก่อนหน้า เป็นผลจากมูลค่าส่งออกสินค้าไทยที่ลดลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก สงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ และการแข็งค่าอย่างต่อเนื่องของเงินบาท ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ การจ้างงาน ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและผู้ประกอบการ แม้ว่าในช่วงครึ่งหลังของปีจะมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยวก็ตาม นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากการแข่งขันที่สูงขึ้นทั้งจากกลุ่มสถาบันการเงินและธุรกิจอื่นรวมถึงบริษัทเทคโนโลยีระดับภูมิภาคและระดับโลกที่น่าเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ขณะที่พฤติกรรมของผู้บริโภคในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมาก รวมถึงการที่ธนาคารพาณิชย์ต้องให้ความสำคัญกับการดูแลความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางเทคโนโลยี ตลอดจนการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกฎระเบียบที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์

สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์ ในปี 2562 ธนาคารยังคงมุ่งดำเนินโครงการ SCB Transformation ภายใต้กลยุทธ์ “กลับหัวตีสถิงกา” โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการเพิ่มศักยภาพด้านเทคโนโลยีดิจิทัล การหาลูกค้ากลุ่มใหม่ และการใช้ข้อมูลลูกค้าให้เกิดประโยชน์สูงสุด พร้อมกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและองค์กร ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมีศักยภาพในการแข่งขันในธุรกิจหลักภายใต้สภาพแวดล้อมใหม่

### ผลการดำเนินงานปี 2562

ในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องที่เป็นยุทธศาสตร์สำคัญอันมีผลต่อความเข้มแข็งของธนาคารในหลายด้าน ที่สำคัญได้แก่ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่ม FWD เพื่อปรับเปลี่ยนบทบาทการทำธุรกิจประกันชีวิตของธนาคาร การรุกธุรกิจบริหารความมั่งคั่งด้วยการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด และการปรับปรุงช่องทางการขายทั้งออนไลน์และออฟไลน์ ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงมาตรฐานการนำเสนอผลิตภัณฑ์และการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์ม

สำหรับผลประกอบการในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 40,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปี 2561 โดยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 เป็นผลจากการกำไรพิเศษจากการขายบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในช่วงเดือนกันยายน 2562 การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 99,402 ล้านบาท แม้ว่าทิศทางอัตราดอกเบี้ยในปี 2562 อยู่ในขาลง ทั้งนี้ธนาคารยังคงสามารถขยายฐานรายได้จากการปรับพอร์ตสินเชื่อด้วยการเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.3 จากปีก่อน เป็นจำนวน 66,696 ล้านบาท โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากกำไรจากเงินลงทุนที่เกิดจากการขายหุ้นของธนาคารในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต หากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเติบโตร้อยละ 2.0 จากปีก่อน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 70,538 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับโครงการ Transformation โดยรวมแล้วอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในปี 2562 ปรับลดลงมาเป็นร้อยละ 42.5

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของธนาคารเท่ากับร้อยละ 3.41 ต่อเงินให้สินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.85 ณ สิ้นปี 2561 สะท้อนถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง รวมถึงการที่ธนาคารใช้นโยบายระมัดระวังในการจัดชั้นลูกหนี้ ทั้งนี้จากแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อในปัจจุบันและความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36,211 ล้านบาทในปี 2562 โดยอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 134.1

เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับแข็งแกร่ง โดยอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของงบการเงินรวม ตามหลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นปี 2562 อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.1 ภายหลังการขายหุ้นของธนาคารในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิตได้เสร็จสมบูรณ์แล้ว คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลพิเศษแก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.75 บาทต่อหุ้น

## การกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนองค์กร

ภายใต้สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารยังคงมุ่งมั่นยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้มีประสิทธิภาพเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการปฏิบัติต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งปรากฏผลให้เห็นจากการที่ธนาคารได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2548 รวมถึงได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ ประจำปี 2562 (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง โดยได้รับการจัดอันดับให้อยู่ในอันดับที่ 8 ของโลกในหมวดธนาคาร

ในปี 2562 การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญธนาคาร สรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งให้ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย ดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2562 ทั้งนี้ นายอานันท์ ปันยารชุน ได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการและนายกกรรมการของธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นอกจากนี้ ในรอบปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิหลากหลายด้านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารทดแทนตำแหน่งที่ว่างจากการครบวาระและการลาออกของกรรมการ ประกอบด้วย นายเชาวลิต เอกบุตร ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร และนางสาวจรีพร จาตุศรีสุกล
- เพื่อปรับโครงสร้างการบริหารงานของธนาคารให้เป็นโครงสร้างองค์กรที่สามารถนำขีดความสามารถที่ได้สร้างขึ้นจากโครงการ Transformation ไปก่อให้เกิด

ประโยชน์สูงสุด คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะผู้จัดการใหญ่ที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นายอาทิตย์ นันทวิทยา) มีหน้าที่ร่วมกันกำหนดนโยบาย ยุทธศาสตร์ และรับผิดชอบในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่วางไว้ ปัจจุบันคณะผู้จัดการใหญ่ประกอบด้วย นายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ ดร.อารักษ์ สุธีวงศ์ และนางอภิพจน์ เจริญอนุสรณ์

- คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2 ครั้งในปี 2562 รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร นายกกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย และนำข้อคิดเห็นจากการประชุมดังกล่าวและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานมาพัฒนาปรับปรุงงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ
- คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์ด้านความยั่งยืนองค์กรของ DJSI และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนแนวนโยบายการขับเคลื่อนงานของคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยได้อนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและติดตามให้ธนาคารมีการดำเนินงานเป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชัน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) โดยเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้รับการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC Recertification) ออกไปอีก 3 ปี



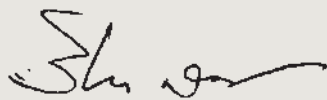
## กลยุทธ์สำหรับปี 2563

ในปี 2563 ธนาคารไทยพาณิชย์จะยังคงสานต่อกลยุทธ์ “กลับหัว ตีลังกา” อย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนควบคู่กับการบริหารค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการเพิ่มปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าปัจจุบัน การขยายฐานลูกค้าใหม่โดยเฉพาะลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล การแสวงหาโอกาสในการเติบโตจากธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง การสร้างขีดความสามารถและวัฒนธรรมด้านการวิเคราะห์ข้อมูลในทุกภาคส่วนขององค์กร และการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารเป็นตัวเชื่อมผู้บริโภคและผู้ประกอบการเข้าด้วยกัน

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังอ่อนแอและเศรษฐกิจไทยที่จะเติบโตในอัตราชะลอตัว ธนาคารมุ่งยกระดับการบริหารคุณภาพสินเชื่อและการดูแลช่วยเหลือลูกค้าของธนาคาร ขณะที่เน้นการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล และ SSME โดยการปล่อยสินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล ซึ่งนำข้อมูลลูกค้าในหลากหลายมิติมาประมวลผลเพื่อวัดความเสี่ยง ทำให้ธนาคารไม่เพียงแต่สามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลาด้วยต้นทุนที่ต่ำลง แต่จะช่วยตอบโจทย์การใช้ชีวิตของผู้บริโภคในยุคปัจจุบันได้อย่างตรงจุด ขณะเดียวกันธนาคารจะเดินหน้าธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้ลงทุนปรับเปลี่ยนโครงสร้างพื้นฐานธุรกิจโดยพัฒนาโมเดลการให้คำแนะนำลูกค้า การขยายฐานผลิตภัณฑ์ลงทุน และการสร้างเครื่องมือบริหารความมั่งคั่งทางดิจิทัล ในช่วงต่อไป ธนาคารจะเพิ่มโมเดลธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งด้วยปัญญาประดิษฐ์ (AI) และการนำ robo-advisor เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของบริการ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้แบบเฉพาะเจาะจง


นอกเหนือจากการเติบโตในธุรกิจหลักของธนาคารพร้อมกับการควบคุมค่าใช้จ่ายและจัดสรรงบลงทุนให้มีประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารไทยพาณิชย์จะเร่งสร้างโอกาสเติบโตทางธุรกิจในรูปแบบใหม่เพื่อรองรับผลกระทบจากพัฒนาการทางเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของผู้บริโภค โดยใช้ประโยชน์จากการสังสมประสบการณ์และการทดลองจากโครงการ Transformation โดยการจัดตั้งบริษัทเอสซีบี เท็นเอกซ์ เข้าลงทุนในธุรกิจใหม่ที่ขับเคลื่อนโดยดิจิทัล ทั้งโดยการเข้าไปลงทุนโดยตรง การลงทุนร่วมสร้าง และการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีสูงขึ้น รวมถึงสร้างมูลค่าจากธุรกิจใหม่มาทดแทนและเพิ่มการเติบโตให้กับธนาคารได้ในอนาคต

ธนาคารไทยพาณิชย์เชื่อว่าการสร้างคุณภาพในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลัก ทั้งลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล สังคมและสิ่งแวดล้อม จะเป็นแนวทางที่สามารถนำพาให้ธนาคารเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ธนาคารขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมแรงร่วมใจทำงานด้วยความมุ่งมั่นและทุ่มเท ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นดำเนินงานเพื่อสร้างคุณค่าสูงสุดให้แก่องค์กรและเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” สำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



(ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

นายกกรรมการ



(นายอาทิตย์ นุ่นวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร

## คณะกรรมการธนาคาร



**ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย**

นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

ดร. วิชิต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทด้านวิศวกรรมศาสตร์ จาก University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโทและปริญญาเอกด้านบริหารธุรกิจจาก University of California, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา

ดร. วิชิต มีประวัติการทำงานที่ยาวนานในภาคการเงินการธนาคาร โดยเริ่มต้นการทำงานด้านการธนาคารที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2520 ต่อมาได้รับโปรดเกล้าฯ ให้ดำรงตำแหน่งรัฐมนตรีว่าการกระทรวงคมนาคมในระหว่างปี พ.ศ. 2537-2538 และได้กลับเข้าสู่การทำงานด้านการธนาคารอีกครั้ง ในตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารรัตนสิน จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2541 และในปี พ.ศ. 2542 ดร. วิชิต ได้เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการบริหาร ปัจจุบัน ดร. วิชิต ดำรงตำแหน่ง นายกกรรมการและประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร และดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์

ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ดร. วิชิต ได้นำวิสัยทัศน์ขับเคลื่อนและนำพาองค์กร ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างการทำธุรกิจในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ส่งผลให้ธนาคารมีการเติบโตที่โดดเด่น อีกทั้งยังได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจในยุคที่เทคโนโลยีมีบทบาทอย่างมากต่อธุรกิจธนาคาร



**พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล**

กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาการสื่อสารมวลชน จากมหาวิทยาลัย เชียงใหม่

ในช่วงปี พ.ศ. 2555-2559 พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ ได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นรองเลขาธิการพระราชวัง ราชเลขาธุการ ในพระองค์ สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร และได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นราชเลขาธุการในพระองค์ สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และรองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง ในช่วงปี พ.ศ. 2560-2561

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ ดำรงตำแหน่งราชเลขาธุการในพระองค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เลขานุการพระราชวัง สำนักพระราชวัง ประธานกรรมการและผู้อำนวยการทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ผู้อำนวยการทรัพย์สินส่วนพระองค์และผู้จัดการทรัพย์สินส่วนพระองค์ สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระองค์ ประธานข้าราชการบริหารในพระองค์ ประธานกรรมการและกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และประธานกรรมการ บริษัททุนตลาดหลักทรัพย์ จำกัด และบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย



**นายประสันทน์ เชื้อพานิช**

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณประสันทน์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านบัญชี (เกียรตินิยม อันดับ 2) ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชีจากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จากสาขาวิชาการบัญชี จากมหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต นอกจากนี้ยังสำเร็จการศึกษาหลักสูตร Executive Management Program จาก Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา และหลักสูตร Leading Professional Services Firms จาก Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา คุณประสันทน์ มีประสบการณ์ด้านบัญชีกว่า 40 ปี โดยเคยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารของ บริษัท ไพร์ซพอร์เตอร์ เฮาส์ คูเปอร์ส จำกัด ประเทศไทย

คุณประสันทน์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 และปัจจุบันดำรงตำแหน่งที่สำคัญหลายตำแหน่ง อาทิ ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีและประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี คณะกรรมการพิจารณาการ อนุมัติและออกหุ้น กระทรวงพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาครัฐการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประธานกรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย กรรมการในคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ประธานคณะที่ปรึกษา ด้านการสอบบัญชี คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับ บริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ อนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อ กรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง กรรมการบริหารการเงิน และทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี กรรมการ สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง กรรมการตรวจสอบการบริหารงาน ประจำมหาวิทยาลัย สภามหาวิทยาลัยมหิดล กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการสถาบันอนุญาโตตุลาการ กระทรวงยุติธรรม และ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ คุณประสันทน์ ยังดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ อาทิ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะอนุกรรมการพัฒนาความยั่งยืน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทย ไซลาร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท เคอร์รี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

**นายกานต์ ตระกูลฮุน**

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา  
คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร

คุณกานต์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ สาขาไฟฟ้า (เกียรตินิยมอันดับ 1) จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทด้านวิศวกรรมศาสตร์ (Engineering) และด้านการบริหารจัดการ (Management) จาก Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา และได้รับปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาวิศวกรรมการผลิต จากมหาวิทยาลัยมหาสารคาม

คุณกานต์ มีประสบการณ์การทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำหลายแห่ง อาทิ กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และกรรมการ Kubota Corporation (ประเทศญี่ปุ่น) นอกจากนี้ยังมีบทบาทในการทำงานร่วมกับภาครัฐ โดยเป็นกรรมการและที่ปรึกษาในคณะกรรมการของหน่วยงานภาครัฐที่มีความสำคัญหลายแห่ง

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารของธนาคารและกรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแล้ว คุณกานต์ ดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่สำคัญ อาทิ กรรมการและประธานที่ปรึกษาฝ่ายจัดการ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดคำตอบแทน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดคำตอบแทน กรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ กรรมการทบทวนกลยุทธ์และโครงสร้างองค์กร และกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) และกรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด และยังดำรงตำแหน่งสำคัญในหน่วยงานภาครัฐหลายแห่ง อาทิ กรรมการคณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ กรรมการคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กรรมการคณะกรรมการอำนวยการกลุ่มบริการทางการแพทย์ สภาวิชาชีพไทย ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออกที่ปรึกษาทรงคุณวุฒิ การจัดทำร่างกรอบนโยบาย ยุทธศาสตร์ แผน และร่างแนวทางการจัดสรรและบริหารงบประมาณด้านวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษาวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ

**นายเกริก วณิกกุล**

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

คุณเกริก เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานกำกับดูแลและบริหารงานในองค์กรระดับประเทศหลายแห่ง โดยดำรงตำแหน่งที่สำคัญ อาทิ รองผู้ว่าการด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ประธานกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ กรรมการอิสระ บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวล๊อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) และกรรมการอิสระและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์กรมหาชน)

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร คุณเกริก ดำรงตำแหน่งกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย กรรมการคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอเอสสภา จำกัด (มหาชน) และกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)





**ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล**

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการเทคโนโลยี

ดร. ทวีศักดิ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาเอกด้าน Electrical Engineering จาก Imperial College, University of London สหราชอาณาจักร

ดร. ทวีศักดิ์ มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งที่สำคัญในภาคราชการหลายแห่ง อาทิ สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ และผู้อำนวยการสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ โดยในระหว่างที่ดำรงตำแหน่ง ดร. ทวีศักดิ์ มีผลงานที่สำคัญจำนวนมาก อาทิ การกำกับดูแลการแก้ไขปัญหาคอมพิวเตอร์ปี 2543 (Y2K) การยกร่างและผลักดันนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศแห่งชาติ การจัดทำแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับประเทศไทย ฉบับที่ 1 (พ.ศ. 2545-2549) การมีส่วนผลักดันกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ ๆ หลายฉบับ รวมถึงการทำงานร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (สำนักงาน ก.พ.ร.) เพื่อก่อตั้งกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ปัจจุบัน นอกจากการเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการเทคโนโลยีของธนาคาร ดร. ทวีศักดิ์ ดำรงตำแหน่งสำคัญในองค์กรหลายแห่ง อาทิ ประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ กรรมการคณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ กรรมการสภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ประธานคณะกรรมการมูลนิธิรางวัลรัตนราชสุดาสารสนเทศ กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิและกรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล กรรมการและอนุกรรมการกลั่นกรองกรมการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ และกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท เทคสยาม จำกัด



**พินิต จงสมจิต**

กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

พินิต จงสมจิต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต จากโรงเรียนนายร้อยตำรวจ และปริญญาโท Public Administration จาก Western Kentucky University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ในช่วงปี พ.ศ. 2540-2560 พินิต จงสมจิต ได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งเป็นรองหัวหน้าฝ่ายที่ประทับ กองกิจการในพระองค์ 904 สำนักพระราชวัง

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการและกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร พินิต จงสมจิต ดำรงตำแหน่งที่สำคัญ ได้แก่ รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง กรรมการและรองผู้อำนวยการทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ ผู้อำนวยการสำนักงานพระคลังข้างที่ สำนักพระราชวัง กรรมการและกรรมการบริษัทภิบาลและสรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และรองประธานกรรมการ บริษัท ทูเนลดาวัลย์ จำกัด และประธานและรองประธานกรรมการบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย



**นายประภาศ คงเอียด**

กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คุณประภาศ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต จากมหาวิทยาลัยรามคำแหง เนติบัณฑิตไทยแห่งสถาบันเนติบัณฑิตยสภา และระดับปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL. M.) จาก Harvard Law School University ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณประภาศ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านกฎหมาย การบริหารองค์กร และการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน องค์กร โดยเคยดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน รองปลัด และที่ปรึกษากฎหมายกระทรวงการคลัง ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) และประธานกรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการและกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร คุณประภาศ ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง กรรมการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และกรรมการมูลนิธิสยามกัมมาจล



**นายเอกกมล คีรีวัฒน์**

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

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

คุณเอกกมล เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตลาดเงินและตลาดทุน เคยดำรงตำแหน่งสำคัญที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ ผู้อำนวยการฝ่ายการต่างประเทศ ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย และรองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย ต่อมา ในระหว่างปี พ.ศ. 2535-2538 ได้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และในระหว่างปี พ.ศ. 2544-2547 ได้ดำรงตำแหน่งสมาชิกสภาผู้แทนราษฎร

คุณเอกกมล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของธนาคารตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 และปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)

**ดร. พสุ เดชะรินทร์**

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

ดร. พสุ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี จากคณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และระดับปริญญาโท ด้านบริหารธุรกิจ จาก University of Colorado, Boulder ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาเอก การจัดการเทคโนโลยี จากสถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย

ดร. พสุ เคยดำรงตำแหน่งผู้ช่วยอธิการบดี หัวหน้าภาควิชา พาณิชยศาสตร์และการบัญชี และคณบดี คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงไทย คาเรนท์ แอนด์ ลิส จำกัด (มหาชน)

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ดร. พสุ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล และสรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท อักษรเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน) ประธาน กรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท วอริกซ์ สपोर्ट จำกัด และ กรรมการ บริษัท เดชะรินทร์ (2018) จำกัด

**นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ**

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

คุณวีระวงศ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านนิติศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทในสาขาเดียวกันจาก University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา และ เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสถาน นอกจากนี้ยังเป็นคนไทยคนแรกที่ได้เป็นเนติบัณฑิตแห่งรัฐ นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณวีระวงศ์ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถด้านกฎหมาย และมีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับในด้านการกำกับดูแลกิจการ โดยเคยดำรงตำแหน่งที่สำคัญในบริษัทต่าง ๆ อาทิ เป็นประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) และกรรมการสมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร คุณวีระวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล บริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพ ดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) และ กรรมการอิสระ Frasers Property Limited (ประเทศสิงคโปร์)





**นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล**

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา  
คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คุณจักรกฤตย์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และระดับปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจจาก Angelo State University รัฐเท็กซัส ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณจักรกฤตย์ เคยดำรงตำแหน่งที่สำคัญในหน่วยงานราชการ และรัฐวิสาหกิจที่สำคัญ อาทิ ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ อธิบดีกรมธนารักษ์ ประธานคณะกรรมการและกรรมการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงของ Credit Guarantee and Facility (CGIF) ซึ่งจัดตั้งโดยธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหารธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และกรรมการ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร คุณจักรกฤตย์ ดำรงตำแหน่งรองปลัดกระทรวงการคลัง นายกสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ กรรมการอิสระ บริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปิ่นทอง อินดัสเตรียล ปาร์ค จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริษัท เอ็นบีที เซลล์ แคร่ จำกัด บริษัท อาเซียนโปแตชชัยภูมิ จำกัด (มหาชน) กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)



**ดร. ลักขณา สิละยุกรโยธิน**

กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร

ดร. ลักขณา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิทยาศาสตร์บัณฑิต (เคมี) จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจ จาก Catholic University of Leuven ประเทศเบลเยียม และปริญญาเอกด้านบริหารธุรกิจ จาก University of Southern Queensland ประเทศออสเตรเลีย

ดร. ลักขณา มีประสบการณ์การทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำหลายแห่ง อาทิ กรรมการ บริษัท เซเรบอส แปซิฟิก จำกัด กรรมการ บริษัท ทิปโก้ เอฟแอนด์บี จำกัด กรรมการ ที่ปรึกษา บริษัท เซเรบอส (ประเทศไทย) จำกัด และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ/ ประธานอนุกรรมการฝ่ายตรวจสอบ/ อนุกรรมการฝ่ายยุทธศาสตร์/ อนุกรรมการฝ่ายตรวจสอบ สถาบันเทคโนโลยีนิวเคลียร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน)

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการบริหารของธนาคาร ดร. ลักขณา ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ บริษัท ล้ำสูง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน บริษัท เทคโนโลยีเมดิคัล จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เฌอรา จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอ็ดไวเซอร์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด ประธานกรรมการ บริษัท เอ็มมิ่งส์ จำกัด กรรมการในบริษัทต่าง ๆ อาทิ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) บริษัท บางจากเรียล จำกัด กรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิตแห่งสภาภษาคาชาดไทย และประธานอนุกรรมการรณรงค์เพิ่มผู้บริจาคโลหิต ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย กรรมการจัดทำรายได้ หอจดบันทึสภากาชาดไทย ประธานมูลนิธิเพื่อการศึกษาของสมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย กรรมการกองทุนเพื่อผู้ป่วยและโรงพยาบาล มูลนิธิสมเด็จพระญาณสังวร สมเด็จพระสังฆราช วัดบวรนิเวศวิหารในพระบรมราชูปถัมภ์ ที่ปรึกษา บริษัท แบรนดี้ ชันโตรี (ประเทศไทย) และอุปนายกสมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



**นายเชาวลิต เอกบุตร**  
กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง

คุณเชาวลิต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทด้านวิศวกรรมศาสตร์ จากสถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย

คุณเชาวลิต เคยดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ การเงินและการลงทุน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และกรรมการบริษัท ในกลุ่มบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) อีกหลายบริษัท และกรรมการ มูลนิธิทรัพยากรสิ่งแวดล้อมแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร คุณเชาวลิต ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท เอสซีจี เซรามิกส์ จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหาร มูลนิธิเอสซีจี กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิเพื่อนเอไอที และกรรมการบริหารและประธานกรรมการตรวจสอบ สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย



**ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร**  
กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี

ดร. ไพรินทร์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) ปริญญาโท และปริญญาเอก ด้านวิศวกรรมศาสตร์ จากสถาบันเทคโนโลยีแห่งโตเกียว สถาบันเทคโนโลยีแห่งโตเกียว

ดร. ไพรินทร์ มีประสบการณ์การทำงานร่วมกับองค์กรชั้นนำหลายแห่ง อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาประธานสภา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการพัฒนาและส่งเสริมองค์กรมหาชน (กพม.) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กรรมการในคณะกรรมการกำกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ นอกจากนี้ ดร. ไพรินทร์ ได้รับโปรดเกล้าฯ ให้ดำรงตำแหน่งรัฐมนตรีช่วยว่าการคมนาคม ในระหว่างวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 ถึงวันที่ 16 กรกฎาคม 2562

ปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยีของธนาคาร ดร. ไพรินทร์ ยังดำรงตำแหน่งนายกสภาสถาบันวิทย์สิริเมธี ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์ ประธานกรรมการ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) และกรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด



**นางสาวจรีพร จาตุศรีพิทักษ์**

กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี  
และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คุณจรีพร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านสาธารณสุขจากมหาวิทยาลัยมหิดล ปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจจากมหาวิทยาลัยกรุงเทพ และได้รับปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ด้านการจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชนจากมหาวิทยาลัยคริสเตียน

คุณจรีพร เป็นผู้ร่วมจัดตั้งบริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และปัจจุบัน นอกเหนือจากการเป็นกรรมการกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร คุณจรีพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนบริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) รวมถึงดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการและกรรมการของบริษัทในกลุ่ม ดับบลิวเอชเออีกหลายบริษัท



**นายอาทิตย์ นันทวิทยา**

กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง และ กรรมการเทคโนโลยี

คุณอาทิตย์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโทด้าน M.B.A. (Finance) จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และได้เข้าร่วมโครงการศึกษาแลกเปลี่ยนที่ Wharton School, University of Pennsylvania รัฐเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา

คุณอาทิตย์ ได้เริ่มทำงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นครั้งแรกในหน่วยงานบริหารการเงิน เมื่อปี พ.ศ. 2537 หลังจากนั้นในปี พ.ศ. 2541 ได้ร่วมงานกับบริษัท Cargill Financial Service ในตำแหน่ง Hedge Fund Manager และต่อมาได้ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด โดยได้ดำรงตำแหน่งสุดท้ายเป็น Managing Director และ Regional Head Capital Markets, Southeast Asia ก่อนกลับมาร่วมงานกับธนาคารอีกครั้งในปี พ.ศ. 2551 ในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ในปี พ.ศ. 2558 คุณอาทิตย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองประธานกรรมการบริหารของธนาคาร และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปี พ.ศ. 2559

ในปี พ.ศ. 2562 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างการบริหารงาน โดยคุณอาทิตย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร นอกจากนี้ คุณอาทิตย์ ยังดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยีของธนาคาร และประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด



## ผู้บริหารระดับสูง

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)



นายสาริต รัตนกรณิ  
ผู้จัดการใหญ่

คุณสาริต ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ก่อนหน้านั้น คุณสาริต ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดลูกค้าบุคคลและผู้บริหารสูงสุด เครือข่ายสาขา

คุณสาริต เริ่มต้นการทำงานทางด้านการธนาคารในปี พ.ศ. 2539 ในตำแหน่งนักวิเคราะห์ของธุรกิจพาณิชย์ (Investment Banking) ที่บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ ในช่วงปี พ.ศ. 2543-2548 คุณสาริต ได้ร่วมงานกับธนาคารดอยช์แบงก์ โดยเป็นผู้บริหารด้าน Corporate Coverage และตลาดตราสารหนี้ และในภายหลังได้ร่วมงานกับธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส โดยเป็นหัวหน้าทีมด้าน Credit & Rates Market Sales คุณสาริต เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2552 ในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และต่อมาได้รับแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment ในปี พ.ศ. 2559

คุณสาริต สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์จาก Boston University และปริญญาโทด้าน M.B.A. สาขาการเงินจากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์

### นายอาทิตย์ บันทวิทยา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร

สำหรับประวัติ นายอาทิตย์ บันทวิทยา

รายละเอียดโปรดดูหน้า 28



**ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์\***  
ผู้จัดการใหญ่

ดร. อารักษ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ก่อนหน้านั้น ดร. อารักษ์ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer และ Chief Strategy Officer

ดร. อารักษ์ เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2553 รับผิดชอบสายงานกลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ในปี พ.ศ. 2554 และเป็นรองผู้จัดการใหญ่ในปี พ.ศ. 2556 ดร. อารักษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategy Officer ในเดือนเมษายนปี พ.ศ. 2560 และ Chief Financial Officer ในเดือนพฤษภาคมปี พ.ศ. 2561

ก่อนเริ่มงานที่ธนาคารไทยพาณิชย์ ดร. อารักษ์ มีประสบการณ์การทำงานกว่า 10 ปีกับบริษัทข้ามชาติ ชื่นนำ โดยร่วมงานกับบริษัท McKinsey & Company ในภูมิภาคอาเซียน ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์และการเงินให้กับบริษัทในหลายอุตสาหกรรม อาทิ โทรคมนาคม เทคโนโลยี พลังงาน และหน่วยงานของรัฐ ก่อนหน้านั้นได้ร่วมงานกับบริษัท Qualcomm Inc., California ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยเป็นผู้นำการค้นคว้าวิจัยเทคโนโลยีโทรคมนาคม และปัจจุบันร่วมถือสิทธิบัตรทางปัญญาของประเทศสหรัฐอเมริกากว่า 50 ฉบับ

ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ จบการศึกษาระดับปริญญาเอกด้านวิศวกรรมศาสตร์จาก Stanford University, California ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโทและปริญญาตรีด้านวิศวกรรมศาสตร์จาก Carnegie Mellon University, Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา

\* ดร. อารักษ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563



**นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์**  
ผู้จัดการใหญ่

คุณอภิพันธ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ก่อนหน้านั้น คุณอภิพันธ์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Retail Lending Products ผู้บริหารสูงสุด Retail Payments และผู้บริหารสูงสุด Facility Management คุณอภิพันธ์ มีความรู้พื้นฐานหลากหลายครอบคลุมทั้งจากการเป็นผู้สอบบัญชี นักบัญชี Project Manager และผู้อำนวยการด้านการเงินและปฏิบัติการ คุณอภิพันธ์ เคยร่วมงานกับบริษัทยูนิลีเวอร์ ไทย เทรตติ้งเป็นเวลา 15 ปี ระหว่างปี พ.ศ. 2536-2550 และเป็นผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการการเงิน บริษัท เทสโก้ ประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2550-2551

คุณอภิพันธ์ เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2551 ดูแลงานด้านสายการบริการด้านการจัดการและการปฏิบัติการลูกค้าบุคคลของกลุ่มลูกค้าบุคคล ในปี พ.ศ. 2556 คุณอภิพันธ์ ได้เป็นผู้บริหารสูงสุดสายการปฏิบัติการลูกค้าบุคคลทางด้านเทคโนโลยีและกลุ่มปฏิบัติการ และต่อมาเป็นผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการในปี พ.ศ. 2558

คุณอภิพันธ์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านการเงินและบัญชี (เกียรตินิยม) จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโท M.B.A. สาขาบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์



**นายอรพงศ์ เกียนเจน\***  
ผู้จัดการใหญ่

คุณอรพงศ์ สำเร็จการศึกษาด้านวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขา วิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ปริญญาโทด้าน M.B.A., Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา และ M.S. (Manufacturing Systems Engineering), Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ก่อนร่วมงานกับกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด ในปี พ.ศ. 2560 และรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Digital Transformation Officer ของธนาคารอีกตำแหน่งหนึ่งในปี พ.ศ. 2561 คุณอรพงศ์ มีประสบการณ์ดำรงตำแหน่งที่สำคัญ ได้แก่ Research Director ของ Iacocca Institute, Country Managing Director, Accenture รองเลขาธิการนายกรัฐมนตรี และ General Manager บริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด

คุณอรพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ก่อนหน้านี้นี้ คุณอรพงศ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการเทคโนโลยีของธนาคาร ในปี พ.ศ. 2561

\* คุณอรพงศ์ ได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563



**ดร. เอียน ลอทเนอร์**  
รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานการเงิน

ดร. ลอทเนอร์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน และรักษาการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร\* เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 ดร. ลอทเนอร์ ได้ร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Transformation Officer ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2558 และได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Data Officer ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2561

ดร. ลอทเนอร์ เริ่มต้นการทำงานที่บริษัท McKinsey & Company ประเทศเยอรมนี ในปี พ.ศ. 2535 และต่อมาได้รับเลือกให้เป็นหุ้นส่วน (Partner) ของบริษัทในปี พ.ศ. 2543 ดร. ลอทเนอร์ ได้ย้ายไปประจำอยู่ที่ประเทศมาเลเซียในปี พ.ศ. 2544 และต่อมาได้ย้ายไปประจำที่ประเทศสิงคโปร์ในปี พ.ศ. 2548 โดยรับตำแหน่งเป็นหุ้นส่วนอาวุโส (Senior Partner) ของ McKinsey ในภูมิภาคอาเซียน จนถึงปี พ.ศ. 2555 ในขณะเดียวกัน ดร. ลอทเนอร์ ได้เป็นผู้นำของ Asia Pacific Risk Management Practice รวมทั้งเป็นสมาชิกของ Asia Pacific Management Committee ในช่วง 3 ปีก่อนเริ่มงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ ดร. ลอทเนอร์ ได้ดำรงตำแหน่งหุ้นส่วนอาวุโสและกรรมการผู้จัดการบริษัท The Boston Consulting Group ณ ประเทศสิงคโปร์ ซึ่งเป็นผู้นำด้านบริการที่ปรึกษาทางการเงินในภูมิภาคอาเซียน

ดร. ลอทเนอร์ จบการศึกษาระดับดุษฎีบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Technical University Dresden ประเทศเยอรมนี และได้รับอนุปริญญาสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ จากมหาวิทยาลัย Rheinische Friedrich-Wilhelms-Universität Bonn ประเทศเยอรมนี

\* ดร. ลอทเนอร์ ได้ออกจากตำแหน่งรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กรเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562





**นายอนุชา เหล่าบุญสถิต, CFA**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

คุณอนุชา ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารไทยพาณิชย์ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2558 และเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 คุณอนุชา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและดำรงตำแหน่งประธานกรรมการลงทุนของบริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด ปัจจุบัน คุณอนุชา เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการรับประกันการจำหน่ายของธนาคาร นอกจากนี้ คุณอนุชา ได้เป็นกรรมการของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2558 ถึงปี พ.ศ. 2562

ก่อนร่วมงานกับธนาคาร คุณอนุชา ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการทั่วไป และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการลงทุน บริษัท เอไอเอ จำกัด สาขาประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 ถึงปี พ.ศ. 2558 นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2541-2542 คุณอนุชา ยังดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขาธิการขององค์การเพื่อการปฏิรูปสถาบันการเงิน และในระหว่างปี พ.ศ. 2534-2541 คุณอนุชา เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับคณะกรรมการบริหารของบริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ของบริษัท ไนเตรทไทย จำกัด และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่บริษัท คาโปรแลคตัมไทย จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2533-2534 คุณอนุชา เป็นรองผู้อำนวยการ (Structured Finance) ที่บริษัท เซส แมนฮัตตัน เอเชีย จำกัด (ฮ่องกง) และในปี พ.ศ. 2526-2533 คุณอนุชา ดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่ธนาคารเซส แมนฮัตตัน สาขากรุงเทพฯ

คุณอนุชา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีทางการเงินจาก San Francisco State University ประเทศสหรัฐอเมริกา และปริญญาโททางด้าน M.B.A. สาขาการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศจาก University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา



**นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม

คุณวัลลยา เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางด้านกฎหมายการเงินเป็นอย่างดี โดยมีประสบการณ์การทำงานด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินมาเป็นระยะเวลากว่า 33 ปี จึงมีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งจะ เป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการพัฒนาและต่อยอดงานทางด้านกฎหมายของธนาคาร

ก่อนจะมาร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ คุณวัลลยา ทำงานด้านกฎหมายในภาคธนาคารและภาคเอกชนหลายแห่ง เช่น บริษัทกฎหมายกรุงเทพ ธนาคารเอเชีย จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในตำแหน่งสุดท้ายเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกำกับและบริหารงานกฎหมาย

คุณวัลลยา จบการศึกษาระดับปริญญาตรีนิติศาสตร์ และปริญญาโทนิติศาสตร์สาขากฎหมายธุรกิจ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโททางด้านกฎหมายธนาคารระหว่างประเทศ จากมหาวิทยาลัยบอสตัน ประเทศสหรัฐอเมริกา และเป็นเนติบัณฑิตไทย สมัยที่ 38 คุณวัลลยา ได้เริ่มงานกับธนาคารในตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2557

**นายรณ ธีรธวัชชัย**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กรและกิจกรรมเพื่อสังคม

คุณธนา ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กรและกิจกรรมเพื่อสังคมเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 โดยก่อนหน้านี้ คุณธนา ได้ดำรงตำแหน่ง Chief Marketing Officer ของธนาคารเมื่อปี พ.ศ. 2560 และดำรงตำแหน่งรักษาการ Chief Marketing Officer และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารของบริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด ในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2559

ก่อนเข้าร่วมงานกับธนาคาร คุณธนา เคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ระหว่างปี พ.ศ. 2556-2559 และเคยดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2555-2556 นอกจากนี้ คุณธนา เคยดำรงตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) ในปี พ.ศ. 2553-2554

คุณธนา สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านเศรษฐศาสตร์จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และปริญญาโทด้านบริหารธุรกิจจาก Washington State University ประเทศสหรัฐอเมริกา

**นายณรงค์ ศรีจักรนทร์**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth

คุณณรงค์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 โดยก่อนหน้านี้ คุณณรงค์ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment และผู้บริหารสูงสุด Wealth Products คุณณรงค์ มีประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารมากกว่า 26 ปี โดยเคยร่วมงานกับธนาคารซีทีแบงก์ประเทศไทย มาเป็นเวลา 14 ปี หลังจากนั้นได้ร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ระหว่างปี พ.ศ. 2546-2550

ก่อนร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ในปี พ.ศ. 2551 ในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่รับผิดชอบดูแลบริหารช่องทางการขายสายบริหารการขายและบริการ กลุ่มลูกค้าบุคคล ในปี พ.ศ. 2558 คุณณรงค์ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองผู้จัดการใหญ่ดูแลสินเชื่อรถยนต์และผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคล

คุณณรงค์ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาโทด้าน M.B.A. สาขาการเงินและการธนาคาร จากประเทศสหรัฐอเมริกา



**นางพิกุล ศรีหพันธ์**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ SME

คุณพิกุล ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 โดยก่อนหน้านี้ คุณพิกุล ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด SME Segment คุณพิกุล เข้าร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536 ในโครงการ Management Trainee และบรรจุเป็นพนักงานสินเชื่อฝ่ายพาณิชย์กรรม ดูแลลูกค้ากลุ่มธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์และวัสดุก่อสร้าง ต่อมาปี พ.ศ. 2539 ได้ย้ายมาดูแลธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ จนกระทั่งปี พ.ศ. 2551 ได้รับแต่งตั้งเป็น SVP รับผิดชอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ด้วยประสบการณ์ที่หลากหลายผ่านงานหลายด้านของธนาคาร และเป็นบุคคลที่มีส่วนสำคัญในการสร้างธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้มีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ จึงได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารสูงสุดดูแลธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและธุรกิจรายย่อยในปี พ.ศ. 2556 ก่อนเป็นผู้บริหารสูงสุด SME Segment ในปี พ.ศ. 2560

คุณพิกุล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) จากมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และปริญญาโทด้านพัฒนาเศรษฐกิจ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)



**นายวศิน ไสยวรรณ**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มธุรกิจ Wholesale

คุณวศิน ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 โดยก่อนหน้านี้ คุณวศิน ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Corporate Banking คุณวศิน เริ่มงานครั้งแรกในฝ่าย Treasury และเป็นส่วนหนึ่งของทีม Interbank Dealing ที่ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นระยะเวลา 2 ปี ก่อนไปร่วมงานกับธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ในปี พ.ศ. 2542 โดยรับผิดชอบด้านการขายเงินตราต่างประเทศและตลาดการเงินในระดับภูมิภาค คุณวศิน กลับมาร่วมงานกับธนาคารไทยพาณิชย์อีกครั้งในปี พ.ศ. 2552 ในทีม Treasury Sales ของสายตลาดเงิน และเป็นผู้บริหารสูงสุด Commercial Banking Solutions ในปี พ.ศ. 2558

คุณวศิน สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านเศรษฐศาสตร์จาก University of Kansas และปริญญาโท M.B.A. ด้านการจัดการจาก New Hampshire College



**นายเสถียร เลี้ยววาริณ**

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร

ก่อนที่จะมาร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 คุณเสถียร ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นเวลา 2 ปี นอกจากนี้ยังเคยดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสูงสุดสายงาน Business Strategy & Development (Digital Banking, Bancassurance, Corporate Marketing, Product Development and Business Analytics) ที่ TISCO Financial Group และงานด้านเข้าซื้อรวมกว่า 22 ปี รวมถึงยังมีประสบการณ์ในองค์กรธุรกิจชั้นนำ อาทิ ด้านหลักทรัพย์ที่ Ocean Securities & Finance และธนาคารไทยพาณิชย์อีกด้วย

คุณเสถียร สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีทางด้านบริหารธุรกิจจากมหาวิทยาลัยรามคำแหง และปริญญาโททางด้านบริหารธุรกิจจากมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

## ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส

(ข้อมูล ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563)

ม.ล.	จิระเดช	จักรพันธ์
นาย	ตรัยรัตน์	สุวรรณประทีป
นาง	พัทธาภรณ์	สิโรตม
นางสาว	อรรธน์	ชุติमित

## ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่

นาย	กระมล	พุลเกษ
นาย	กัมพล	จันทวิบูลย์
นาย	กิริติศ	อารมย์ดี
นาย	เกรียง	วงศ์หนองเตย
นางสาว	จามรี	เกษตระกูล
นางสาว	ปิติพร	พนาภัทร์
นาย	พงษ์สิทธิ์	ชัยฉัตรพรสุข
นาย	มานพ	เสงี่ยมบุตร
นาง	เมธินี	จงสฤษดิ์หวัง
ดร.	ยรรยง	ไทยเจริญ
นาย	วรพล	วาทัญญา
นาย	วรวัจน์	สุวคนธ์
นาย	วิฑูรย์	พรสกุลวานิช
นางสาว	ศรมน	อิงคตานุวัฒน์
นาย	สุทธิพัฒน์	เสรีรัตน์
นางสาว	อารยา	ภูพานิช
Mr.	Christian	Roland
Mr.	Kamalkant	Agarwal
Mr.	Ralph	Brunner
Mr.	Tse Tiong	Lee

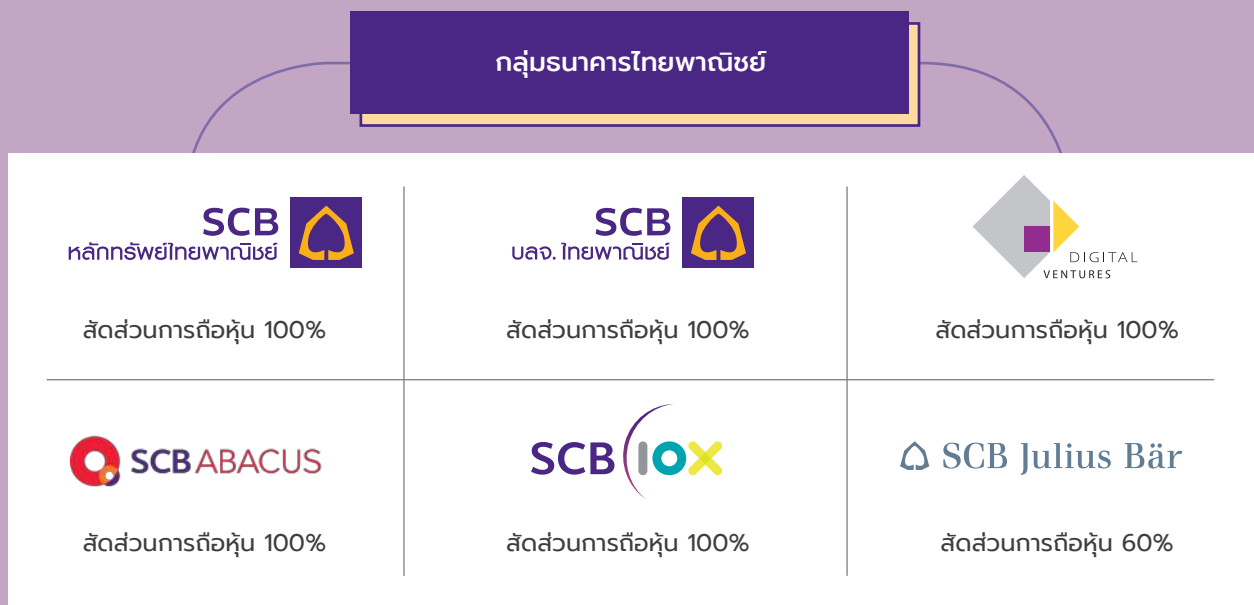
## ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

นางสาว	กนกวรรณ	ใจศรี
นางสาว	กล้วยไม้	เทพหัสติน ณ อยุธยา
นาย	คณินท์	แรงกล้า
นางสาว	จันทร์เพ็ญ	วิชจันทกรณ
นางสาว	จิตตินันท์	ชาติสีหราช
นาย	ชลิตติ	เนืองจำนงค์
นาง	ณัฐธากานต์	ครรรภาฉาย
นาง	ณาดยา	สุขุม
นาย	ธนวัฒน์	กิตติสุวรรณ
นาย	ธนิช	ธราวิศิษฐ์
นาย	ธีระเดช	ศรีระชียานนท์
นางสาว	ธีรินทร์	รัตนภิญโญวงศ์

นาย	นพดล	มังกรชัย
นางสาว	นาถฤดี	บุญยรัตพันธุ์
นางสาว	ปาริชาติ	แจ้งไพร
นาย	ปิยะศักดิ์	เงินไทย
นางสาว	ปิยะอาภา	เจริญเวช
นางสาว	พรณีย์	ประชาญติกรกาล
นางสาว	พิมพ์ใจ	ทองมี
นาย	แพททริก	บุเลียม
นาย	ไพบุลย์	ตั้งกนกไฟโรจน์
นาย	ภาณุ	โชติประสิทธิ์
นาง	รังสรรค์	องค์สรณะคม
นาย	รังสี	วงศ์กิจบัญชา
นางสาว	รัฐยา	ทองรัตน์
นางสาว	วรรณรัตน์	พันธุ์จันทร์
นางสาว	วิภาศิริ	ฉันทานุมัติ
นาง	วิริสนา	บุญญาสัย
นางสาว	วีณา	เลิศนิมิตร
นางสาว	ศลิษา	หาญพานิช
นาย	ศักดิ์	ดำนาคแก้ว
นาง	ศิริบรรจง	อุทโยภาส
นาย	ศิโรตม์	วิชัยภัย
นาย	สมสกุล	วินชบุตร
นาย	สะการะ	อัครรักษ์
นาย	สิทธิพร	อัญญะรัตน์
นาย	สิริ	รัตนเวทวงศ์
นาย	สีหนาท	ลำช้า
นาย	สุธีรพันธุ์	สักรินทร์
นางสาว	สุนทรี	รจิตพฤกษา
นาย	สุวรรณ	ชัยชนะโยธินวัชร
นาย	เสกสม	อินทราวัฒน์
นาย	เสกสรรค์	พรไพรินทร์
นาง	อนิส	ชูจันทร์
นาง	อภิรดี	สินสุขเพิ่มพูน
นาย	อรรถพงศ์	พรธิดิ
นาย	อาพัทธ์	วิชิตระกูล
นาย	อิทธิพันธ์	เจียกเจิม
นาย	เอกพล	อกินันท์
Mr.	Dan	Oprisa
Mr.	Siva	Rkrishnan

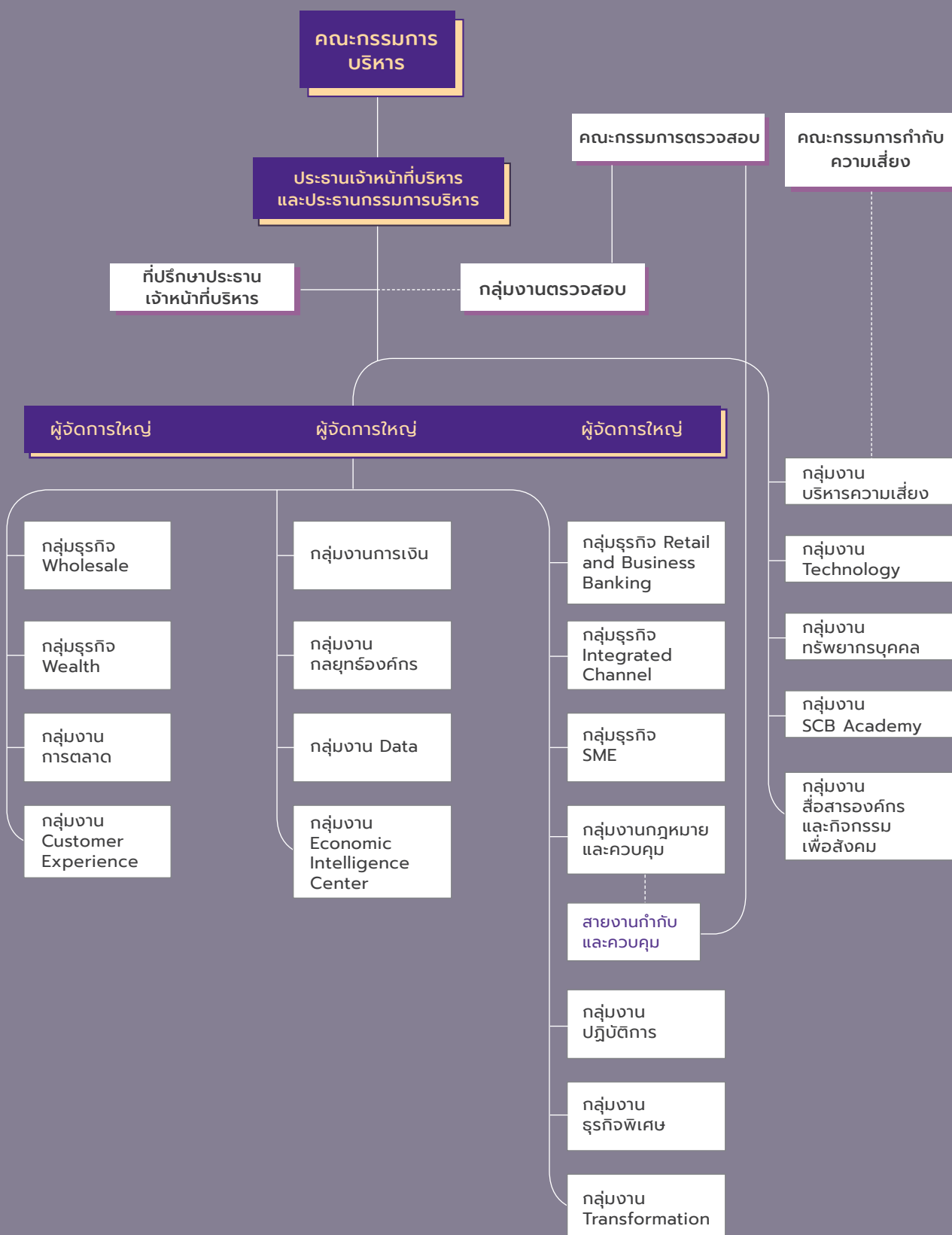
# โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563





## โครงสร้างองค์กร





# ภาพรวม การประกอบธุรกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2562  
และแนวโน้มปี 2563

041

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

042

กลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร  
และบริษัทในเครือ

045

รางวัลและความภาคภูมิใจ ปี 2562

056





เศรษฐกิจไทยขยายตัว

**2.4%** ในปี 2562

ซึ่งเป็นอัตราเติบโตที่ต่ำที่สุด  
ในรอบ 5 ปี



เศรษฐกิจไทยคาดว่าจะขยายตัวได้

**0.4%** ในปี 2563



## เศรษฐกิจไทยปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.4 ชะลอตัวจากร้อยละ 4.2 ในปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการหดตัวของมูลค่าส่งออกสินค้าของไทยตามภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ และการแข็งค่าอย่างต่อเนื่องของค่าเงินบาท สำหรับอุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลงตามภาคส่งออกที่หดตัวซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ การจ้างงาน ตลอดจนความเชื่อมั่นของผู้บริโภคลดลงต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น แม้การใช้จ่ายต่อหัวจะยังชะลอตัว มีส่วนสำคัญในการประคับประคองและการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ

ธนาคารประเมินเศรษฐกิจไทยปี 2563 มีแนวโน้มเติบโตในอัตราชะลอลงที่ร้อยละ 0.4 โดยแม้ว่าภาวะการค้าโลกจะมีสัญญาณปรับตัวดีขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการบรรลุนโยบายทางการค้าระยะแรกระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่จะนำไปสู่การยกเลิกและลดภาษีสินค้านำเข้าบางส่วนที่ขึ้นไปก่อนหน้านี้ แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา กิจกรรมทางเศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลก จึงมีแนวโน้มได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะในช่วงแรกที่มีมาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวด ดังนั้นจึงคาดว่า การส่งออกไทยปี 2563 จะหดตัวต่อเนื่องแต่ในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนายังส่งผลโดยตรงต่อภาคการท่องเที่ยวของไทยผ่านการลดลงของนักท่องเที่ยวจีนและสัญชาติอื่น ๆ โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งจะทำให้รายได้ของภาคท่องเที่ยวทั้งปีมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

**ด้านเศรษฐกิจในประเทศ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง** โดยการบริโภคของภาคครัวเรือนจะได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของการจ้างงานในภาคอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว รายได้ภาคเกษตรที่ถูกรบกวนจากภัยแล้ง และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนจะชะลอตามกำลังซื้อในประเทศระดับสินค้าคงคลังโดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับสูง และอัตราการใช้กำลังการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่ยังอยู่

ในระดับต่ำ แต่จะได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนในโครงข่าย 5G ทั้งนี้ ภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจผ่านการลงทุนก่อสร้างที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้น แม้จะประสบปัญหาบ้างจากความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณรายจ่ายในช่วงแรก และภาครัฐยังอาจมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจรอบใหม่ที่จะเข้ามาช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจเพิ่มเติมได้ในปีนี้

**ด้านภาวะการเงิน คาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องทั้งปี** โดยล่าสุด คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเหลือร้อยละ 1.00 เนื่องจากผลกระทบของไวรัสโคโรนาและความล่าช้าของการอนุมัติงบประมาณ โดยในระยะต่อไป ธนาคารคาดว่า กนง. มีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 1 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 0.75 เพื่อพยุงเศรษฐกิจในช่วงชะลอตัว ขณะที่ค่าเงินบาทจะมีทิศทางอ่อนค่าในช่วงครึ่งแรกของปี จากผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวของไทยจากไวรัสโคโรนา แต่ในช่วงปลายปี 2563 คาดว่าเงินบาทจะมีทิศทางกลับมาแข็งค่าอีกครั้งในช่วง 30-31 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เนื่องจากดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังมีแนวโน้มเกินดุลในระดับสูงเมื่อเทียบกับประเทศอื่นในภูมิภาค

**ในภาพรวม เสถียรภาพของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในเกณฑ์ดี** จากปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง สะท้อนจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด ทุนสำรองทางการที่เพียงพอ เงินกองทุนของระบบสถาบันการเงินในระดับสูง และความสามารถของภาครัฐในการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมหากมีความจำเป็น อย่างไรก็ตาม ทุกภาคส่วนยังต้องเตรียมพร้อมเพื่อรับมือต่อปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ 1) ผลกระทบของไวรัสโคโรนาที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง 2) ความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าของประเทศหลัก 3) ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical risks) และ 4) ความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ SME โดยเฉพาะกลุ่มที่มีหนี้ในระดับสูงและศักยภาพของการสร้างรายได้ถูกกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น



## ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายต่าง ๆ ส่วนใหญ่จากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว การแข่งขันทางด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการต่าง ๆ เช่น นโยบาย Macroprudential สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารบางแห่งได้ดำเนินแผนการจัดการเชิงกลยุทธ์ผ่านการควบรวมและการซื้อกิจการ และการตั้งบริษัทแยกจากธุรกิจธนาคาร เพื่อยกระดับขีดความสามารถในระยะยาว



ในปี 2562  
ธนาคารพาณิชย์ไทย  
ยังคงเผชิญกับความ  
ท้าทายต่าง ๆ



ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์\*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2562

(พันล้านบาท)

งบการเงินรวม	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลงร้อยละต่อปี	ธนาคารไทยพาณิชย์ปี 2562	ส่วนแบ่งตลาดธนาคารไทยพาณิชย์ร้อยละ
	ปี 2562	ปี 2561			
สินทรัพย์	17,936	17,535	2.3	2,964	16.5
สินเชื่อ	12,353	12,128	1.9	2,114	17.1
เงินรับฝาก	12,475	12,077	3.3	2,159	17.3
กำไรสุทธิ	209	203	2.9	40	19.4

หมายเหตุ: \* ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ในปี 2562 กำไรสุทธิโดยรวม  
ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย  
เพิ่มขึ้น

**2.9 %**

จากปี 2561

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทย  
ขยายตัวที่

**1.9 %**

จากปี 2561

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวที่ร้อยละ 1.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวอย่างมากของสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ในขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุนรวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 18.2 ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 3.25 ในปี 2562 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 152 ในปี 2562

ในปี 2562 กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม ทั้งจากรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลาง แม้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิจะปรับตัวลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารหลายแห่งบันทึกกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารบางแห่งตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อพร้อมรับมือกับสถานะเศรษฐกิจที่ยังคงผันผวน

ภายใต้ความไม่แน่นอนของระบบเศรษฐกิจในปัจจุบัน ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงดำรงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS) และมาตรการใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel





ลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล  
เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนกว่า

**10** ล้านราย

ณ สิ้นปี 2562



ทำไรสุจริตตาม  
งบการเงินรวม

**40.4**

พันล้านบาท

## กลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในเครือ

### ประวัติ

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาตเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของประเทศไทย ตลอดระยะเวลา 114 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไทยพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยผ่านวิสาหกิจเศรษฐกิจมากมาย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง และด้วยการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถผ่านช่วงเวลาดังกล่าวและส่งผลให้ธนาคารในทุกวันนี้มีขนาดที่ใหญ่ขึ้น มีการดำเนินงานที่ดีขึ้นและแข็งแกร่งขึ้น

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลังและสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์เป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมากระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งขึ้นในปี 2546 และได้โอนหุ้นของธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.53 (รวมจำนวนหุ้นผู้เกี่ยวข้อง - บริษัททุนตลาดหลักทรัพย์ จำกัด) และกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ในสัดส่วนร้อยละ 23.10

### ภาพรวมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวาง นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงินรับฝากและธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ธนาคารยังมีบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยสำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกัน สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้า

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ (Lending product) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Product) ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงินพาณิชย์ธนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่น ๆ

ธนาคารมีบริษัทในเครือที่สำคัญอีก 2 บริษัทซึ่งให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้า ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ในปี 2562 ธนาคารได้ขายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้กับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. (เอฟดับบลิวดี) จากนั้นธนาคารและเอฟดับบลิวดีมีการทำสัญญาเพื่อเสริมสร้างความร่วมมือในธุรกิจประกันชีวิต โดยธนาคารตกลงที่จะเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของเอฟดับบลิวดีและ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางจัดจำหน่ายต่าง ๆ ของธนาคารเป็นเวลา 15 ปี การร่วมมือครั้งนี้เป็นการรวมเอาจุดแข็งของทั้งสองฝ่ายมาสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์ที่เข้าใจง่ายและมีนวัตกรรม

นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริษัทในเครือซึ่งมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูลรวมถึงการเข้าถึงเทคโนโลยีขั้นนำเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มธนาคาร โดยมุ่งเน้นการสร้างธุรกิจที่มีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีใหม่ บริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด และบริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด รวมถึงบริษัทร่วมทุนกับจูเลียส แบร์ (Julius Baer) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เพื่อช่วยเพิ่มคุณค่าและยกระดับการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งแก่กลุ่มลูกค้าผู้มีความมั่งคั่งระดับสูง การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัทในเครือเหล่านี้จะช่วยขับเคลื่อนและนำพาธนาคารให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคตที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าซึ่งเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลาได้อย่างยั่งยืน

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	2562	2561	2560
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้า Corporate*	16%	20%	20%
ลูกค้า SME*, **	11%	13%	14%
ลูกค้าบุคคล และลูกค้า Wealth*	48%	55%	54%
อื่น ๆ***	25%	12%	12%

\* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญได้ถูกกระจายเข้าแต่ละกลุ่มลูกค้าตามความเหมาะสม

\*\* รวมลูกค้า Small SME

\*\*\* รวมบริหารการเงิน (Group Treasury) การลงทุนตราสารทุน และบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่รายได้ไม่ได้รวมอยู่ในกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานในปี 2562

การพัฒนาอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยีดิจิทัลยังคงเป็นปัจจัยนำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงวิธีการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ และเป็นสาเหตุของการสร้างการดำเนินงานในรูปแบบใหม่ ในปี 2562 ธนาคารได้เข้าสู่ช่วงปลายของโครงการ SCB Transformation ซึ่งเป็นโครงการที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างคุณค่าที่โดดเด่นด้วยการนำเสนอประสบการณ์ดิจิทัลรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าบุคคลผ่านแพลตฟอร์มโมบายแบงก์กิ้ง รวมถึงการสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในยุคดิจิทัล

ธนาคารได้ต่อยอดโครงการ SCB Transformation โดยการใช้เทคโนโลยีเพื่อลดต้นทุนในการให้บริการลูกค้า (cost to serve) ผ่านการผลักดันและสนับสนุนให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการสร้างฟีเจอร์ใหม่ ๆ บนแอปพลิเคชัน SCB EASY อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการที่ครบถ้วนและตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นจำนวนกว่า 10 ล้านราย ณ สิ้นปี 2562 อย่างตรงจุด ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างและจำนวนเครือข่ายสาขาให้เหมาะสมกับพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไป โดยคำนึงถึงศักยภาพในการเติบโต ขนาดธุรกิจ ปริมาณธุรกรรมของสาขาหรือช่องทางบริการอื่นในบริเวณเดียวกัน รวมทั้งได้นำเทคโนโลยีมาพัฒนาเครือข่ายการให้บริการในรูปแบบ omni-channel เพื่อสอดคล้องและส่งเสริมประสบการณ์ออฟไลน์และออนไลน์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเทคโนโลยีมาช่วยยกระดับกระบวนการทำงานภายในรวมถึงขั้นตอนการให้บริการลูกค้าเพื่อปรับลดระยะเวลาในการทำงาน พร้อมทั้งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าธนาคาร เช่น ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาระบบการชำระเงินข้ามพรมแดนผ่านคิวอาร์โค้ด (Cross Border QR Code) และได้นำเทคโนโลยี Blockchain ของ Ripple มาพัฒนาระบบการโอน

เงินระหว่างประเทศ ทำให้สามารถส่งเงินข้ามประเทศแบบเรียลไทม์ในอัตราค่าธรรมเนียมที่ถูกลง รวมถึงได้นำเทคโนโลยีขั้นสูง Machine learning มาวิเคราะห์ข้อมูลที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร และพัฒนาแบบจำลองในหลากหลายรูปแบบ เช่น การวิเคราะห์กลุ่มลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม เป็นต้น

ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ มหาวิทยาลัยชั้นนำ ธุรกิจค้าปลีก (Retail network) การขนส่ง (Logistics) ตัวแทนธนาคาร (Banking agents) เพื่อสร้าง ecosystem และแพลตฟอร์มในการนำเสนอประสบการณ์รูปแบบใหม่ให้กับลูกค้า รวมไปถึงการสร้าง SME/Digital ecosystem เพื่อสนับสนุนลูกค้าธุรกิจให้สามารถเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน เช่น ความร่วมมือระหว่างธนาคารไทยพาณิชย์และ Amazon Global Selling (AGS) เพื่อสนับสนุนให้ผู้ประกอบการขยายฐานการค้าสู่ตลาดต่างประเทศ และความร่วมมือกับลาซาด้า (Lazada) ในการปล่อยสินเชื่อออนไลน์ (Digital Lending) ให้แก่ลูกค้า SME ที่เป็นผู้ขายบนลาซาด้า

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจให้บริการ ธนาคารมีความเชื่อมั่นถึงความสำคัญของความผูกพันของพนักงานซึ่งเป็นหัวใจในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้เข้าใจถึงความพึงพอใจต่อลูกค้า ธนาคารจึงได้ใช้ Net Promoter Score (NPS) เพื่อสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และ Organization Health Index (OHI) เพื่อประเมินระดับความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร ผลจากการสำรวจดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงความผูกพันในระดับสูงทั้งจากลูกค้าและพนักงานเมื่อเทียบกับค่ามาตรฐานของอุตสาหกรรม ทำให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขัน และทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืนในอนาคต

ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองจำนวน 95.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้



ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิต่อการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ทั้งนี้ธนาคารมีการตั้งสำรองพิเศษในปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) จำนวน 40.4 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อของธนาคารลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าขนาดใหญ่ การเติบโตของสินเชื่อนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมโดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูง (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.41 สินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งสะท้อนถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 134.1 ณ สิ้นปี 2562 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.1 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่ร้อยละ 17.0

ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และการบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงเป็นหนึ่งในผู้นำด้านเครือข่ายในการให้บริการลูกค้าทั่วประเทศ โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีสาขา (traditional branch) จำนวน 958 สาขา ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (Investment Center) 14 สาขา ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี (Business Center) 3 สาขา เอทีเอ็ม 9,372 เครื่อง และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 68 แห่ง

## แผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารยังคงเผชิญกับความท้าทายซึ่งเพิ่มความรุนแรงขึ้นเรื่อย ๆ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีซึ่งทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (Disruption) จากรอบด้าน ทำให้บริบทในการดำเนินธุรกิจธนาคารไม่เหมือนเดิมอีกต่อไป ซึ่งถือเป็นความปกติในรูปแบบใหม่ (New normal) ที่ผู้ประกอบการธุรกิจในปัจจุบันจำเป็นต้องปรับตัว สถานะการแข่งขันและโครงสร้างรายได้ของธุรกิจธนาคารเปลี่ยนแปลงไปมาก รายได้ค่าธรรมเนียมธนาคารมีแนวโน้มลดลงจากการแข่งขัน และกฎเกณฑ์ที่เข้มงวดขึ้นจากผู้กำกับดูแล

อย่างไรก็ตาม ธนาคารไทยพาณิชย์ได้เตรียมพร้อมโดยการปรับโครงสร้างองค์กรผ่าน Digital Transformation มากกว่า 3 ปี ซึ่งในระยะเวลาที่ผ่านมาเราได้เห็นการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2562 ลูกค้าเริ่มมีความคุ้นเคยกับความสะดวกรวดเร็วจากการใช้ Mobile Banking มากขึ้น ทำให้มีสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านช่องทางนี้สูงถึงร้อยละ 60 ในขณะที่ลูกค้าเดินเข้ามาหาธนาคารน้อยลง ส่งผลให้สัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านสาขาลดเหลือเพียงแค่ร้อยละ 4 สิ่งที่ธนาคารตั้งใจจะพัฒนาต่อไปคือการสร้าง Engagement กับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลให้ดีและมากยิ่งขึ้น

เป้าหมายหลักของธนาคารไทยพาณิชย์คือการสร้างการเติบโตอย่างแข็งแกร่งด้วยการพัฒนาไปสู่การเป็น Tech Company ซึ่งหมายถึงการเป็นบริษัทเทคโนโลยีที่ทำธุรกิจธนาคาร โดย การนำเสนอแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารจึงจำเป็นต้องพัฒนาขีดความสามารถใหม่ ๆ ใช้เทคโนโลยีในการสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า ซึ่งจะทำให้ลูกค้ารู้สึกผูกพันกับการใช้บริการของธนาคารและเห็นว่าการเข้าใช้แพลตฟอร์มของธนาคารมีความสะดวก มีประโยชน์และเป็นส่วนสำคัญในชีวิตประจำวันของลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างโอกาสสำหรับการเติบโตของธนาคารในอนาคต

ทั้งนี้ การเกิดขึ้นของเทคโนโลยีดิจิทัลเอื้อให้ธนาคารสามารถระบุความต้องการของลูกค้าได้ทันทีและนำเสนอโซลูชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง จากการที่ลูกค้ามีการทำธุรกรรมผ่านแพลตฟอร์มอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นโดยเฉพาะผ่านแอปพลิเคชันมือถือ ทำให้ธนาคารเข้าใจถึงพฤติกรรมและความชอบของลูกค้ามากขึ้นในด้านสถานที่ เวลา และช่องทาง ซึ่งข้อมูลธุรกรรมที่เกิดขึ้นจำนวนมากกลายเป็นปัจจัยต่อเนื่องที่ช่วยให้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) / Machine learning มีศักยภาพสูงขึ้นอย่างมาก ช่วยให้เข้าใจและรู้ใจผู้บริโภคมากขึ้น และเชื่อว่าจะส่งผลให้โมเดลธุรกิจและการให้บริการลูกค้าในอนาคตมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก จากปัจจุบันที่ธนาคารทำ Platform banking และ Partnership banking ขยายไปสู่ Predictive banking เพิ่มขึ้น เพื่อยกระดับ Customer experience และเป็นคู่มือทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งหมายความว่าธนาคารจะต้องมีการลงทุนพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องและปรับตัวให้ทันกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อการสร้างคุณภาพในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลักทุกฝ่าย ทั้งลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการมากที่สุด เป็นองค์กรที่ดูแลในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเป็นธรรม มีผลตอบแทนในการลงทุนในระดับที่ต่อเนื่องอย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน รวมถึงมีการดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุมในมุมมองของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ในส่วนของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญกับการเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างตรงจุด สร้างประสบการณ์ดิจิทัลรูปแบบใหม่และส่งเสริมคุณค่าที่แตกต่างให้กับลูกค้า รวมถึงให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่ออนาคตและการสร้างนวัตกรรมดิจิทัลอย่างต่อเนื่องผ่านการจับมือกับพันธมิตรและการสร้างขีดความสามารถภายในองค์กร

- ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ธนาคารตั้งเป้าหมายสู่การเป็นองค์กรที่สร้างคุณค่า ดึงดูด พัฒนาและรักษาพนักงานที่เก่งและมีความสามารถ ส่งเสริมความก้าวหน้าในการทำงาน และสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี ให้ความเสมอภาคกับพนักงานทุกคน รวมถึงการเสริมสร้างวัฒนธรรมขององค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ผลักดันแนวคิดและวิธีการทำงานที่ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมทั้งความรวดเร็วในการปรับตัว การเรียนรู้และการลองผิดลองถูก รวมถึงยึดมั่นในการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว มีการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้รู้เท่าทันความเสี่ยงและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา พร้อมทั้งสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันเพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ
- ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารมุ่งเน้นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ที่หลากหลายและสะดวกมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้านการออมและวินัยทางการเงินที่ดี (Financial Literacy) แก่ผู้บริโภคทุกช่วงวัย อันเป็นการวางรากฐานความยั่งยืนทางเศรษฐกิจให้แก่ประเทศ

สำหรับกลยุทธ์ปี 2563 ธนาคารไทยพาณิชย์ยังใช้กลยุทธ์ “กลับหัวดีลังกา” ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกที่ยังมีความอ่อนแอ ซึ่งต้องดำเนินการพร้อมไปกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารจะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

**1.การเติบโตในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core business)**  
ธนาคารมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารหลักในการทำธุรกรรมที่ดียิ่งขึ้น (The better main bank) โดยการค้นหาตัวตนของธนาคาร (Brand identity) และสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง (Differentiation) เพื่อเสริมสร้างความยั่งยืนในการทำธุรกิจ ธนาคารจะมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าจากการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา โดยจะเน้นการเติบโตธุรกิจผ่านการเชื่อมต่อขีดความสามารถใหม่เพื่อสร้างประสบการณ์ดิจิทัลที่มีคุณค่าให้กับลูกค้า ในขณะที่เดียวกันจะเป็นแนวทางการสร้างรายได้ในมิติใหม่และการลดต้นทุนธนาคารในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **การเติบโตจากธุรกิจสินเชื่อ** ธนาคารตั้งเป้าสินเชื่อร้อยละ 3-5 ในปี 2563 เนื่องจากธนาคารคาดการณ์ว่าสภาพเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมยังคงมีความเปราะบาง จึงได้ให้ความสำคัญกับการปรับพอร์ตสินเชื่อโดยมุ่งเน้นการเติบโตสินเชื่อเชิงคุณภาพ อย่างไรก็ตามเราเห็นโอกาสจากการลงทุนภาครัฐซึ่งอาจนำมาซึ่งโอกาสในการเติบโตสินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ ในขณะที่ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางจะยังมีความอ่อนแอจากสภาพเศรษฐกิจ ดังนั้นธนาคารจะให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อและการดูแลช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ สินเชื่อที่จะยังมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องคือกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็ก ธนาคารจะเน้นการสร้างธุรกิจแบบใหม่ ด้วย Digital lending ที่นำข้อมูลลูกค้าในมิติที่หลากหลายมาช่วยในการวัดความเสี่ยง และสามารถให้สินเชื่อแก่ลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลาด้วยต้นทุนที่ต่ำลง ซึ่งจะตอบสนองไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างตรงจุด ซึ่งในช่วงปีที่ผ่านมา สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลที่อนุมัติผ่านช่องทางดังกล่าวมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 20 และน่าจะเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีที่จะถึงนี้
- **การดำเนินธุรกิจภายใต้ทิศทาง Responsible Banking**  
ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ยกระดับการพิจารณาสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยมีการปรับปรุงแนวนโยบายการให้สินเชื่อ ให้มีแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลที่ให้ความสำคัญกับประเด็นด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) นอกจากนี้การพัฒนา Digital lending ยังเป็นการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าทั่วไป ลูกค้า SME รวมถึงลูกค้าที่ไม่มีหลักประกัน โดยธนาคารใช้ปัญญาประดิษฐ์ (AI) และ Machine Learning เข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล ซึ่งจะทำให้สามารถปล่อยกู้ให้กับลูกค้าที่ดีและมีความรับผิดชอบได้ง่ายในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม
- **การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีแนวทางยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้า ผ่านความร่วมมือของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ทั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM) และบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBS) ในการสร้างแพลตฟอร์มการลงทุน (Investment platform) เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบบนแพลตฟอร์มเดียว นอกจากนี้ธนาคารจะเพิ่มโมเดลธุรกิจ

การบริหารความมั่งคั่งด้วยปัญญาประดิษฐ์ (AI) และนำ robo-advisor เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของบริการ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจง (personalization) ได้ดีขึ้น

- การเติบโตจากการร่วมมือทางธุรกิจประกันชีวิตกับเอฟดับบลิวดี ธุรกิจประกันชีวิตยังคงเป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพการเติบโตทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเนื่องจากสัดส่วนในการถือครองกรรมสิทธิ์อยู่ในระดับต่ำ ธนาคารมีแผนในการพัฒนาช่องทางการขายประกันด้วยรูปแบบธุรกิจใหม่ ความร่วมมือกับเอฟดับบลิวดีจะเพิ่มศักยภาพและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ในการนำเสนอให้กับลูกค้าของธนาคาร

**2. การลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสร้างการเติบโตอย่างก้าวกระโดด** ยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่การเป็น Tech company คือ แผนธุรกิจที่ธนาคารได้เริ่มดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ Digital Transformation ในการรับมือกับ Digital disruption นั้น ธนาคารต้องสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ ด้วยการปรับปรุงและยกระดับความสามารถด้านดิจิทัลให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของตลาดและพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งธนาคารจะใช้ข้อมูลที่ได้มาเพื่อทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้าและสร้าง engagement ให้ได้มากขึ้น ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับการลงทุนสำหรับอนาคตเพื่อสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมดิจิทัล (Digital innovation) ภายใต้วัฒนธรรมองค์กรวิถีใหม่ ผ่าน Disruptive business model โดยการจับมือกับพันธมิตรที่มีความเชี่ยวชาญ รวมทั้งสตาร์ทอัพใหม่ ๆ และการสร้างขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีผ่าน บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด

บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ โดยมุ่งเน้นการสร้างธุรกิจที่มีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น blockchain solutions และบริการที่มีการนำปัญญาประดิษฐ์มาใช้ หรือบริการที่เกี่ยวข้องกับ 5G รวมถึงการลงทุนในเทคโนโลยีหรือแผนธุรกิจ (business model) และสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ ที่สร้างผลตอบแทนและเพิ่มขีดความสามารถให้แก่ธนาคารเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานและวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล เพื่อดึงดูดผู้ที่มีความสามารถ และสามารถทดลองผิดลองถูกเพื่อสร้างนวัตกรรมที่ไม่เคยมีมาก่อนที่จะสร้างผลลัพธ์เชิงบวกต่อธนาคาร

การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างการทำงานของ บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ จำกัด บริษัท เอสซีบี ออบคัส จำกัด ภายใต้ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด จะช่วยขับเคลื่อนและนำพาธนาคารไทยพาณิชย์ให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคต (Future Bank) ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าซึ่งเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วอยู่ตลอดเวลาได้อย่างยั่งยืน

นอกจากกลยุทธ์หลักดังที่กล่าวข้างต้น ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร (People and culture foundation) และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมซึ่งถือเป็นส่วนผลักดันหลักที่จะทำให้กลยุทธ์ “กลับหัวตีลังกา” นี้สามารถเกิดขึ้นได้ ในเรื่องของทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรนั้น ธนาคารได้พัฒนาวัฒนธรรมองค์กรให้เป็น Agile โดยเน้นแกนหลักคือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer focus) ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (Innovation) ในการสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ

## เป้าหมายหลักในการดำเนินงานปี 2563

ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข่งขันได้จากการวางกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร เป้าหมายหลักในปี 2563 มีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 3-5 (เทียบกับร้อยละ -1.3 ในปี 2562)
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ร้อยละ 3.2-3.4 (เทียบกับร้อยละ 3.34 ในปี 2562)
- อัตราการเติบโตของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยร้อยละ 7-10<sup>1/</sup> (เทียบกับร้อยละ 2.0<sup>1/</sup> ในปี 2562)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ร้อยละ High 40s (เทียบกับร้อยละ 48.7<sup>2/</sup> ในปี 2562)
- สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.4 (เทียบกับร้อยละ 3.41 ในปี 2562)
- อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพร้อยละ  $\geq 130$  (เทียบกับร้อยละ 134 ในปี 2562)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อร้อยละ 1.20-1.30 (เทียบกับร้อยละ 1.27<sup>3/</sup> ในปี 2562)

<sup>1/</sup> ไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตในปี 2562

<sup>2/</sup> ไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายหุ้นในบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิตในปี 2562 และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่

<sup>3/</sup> ไม่รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจำนวน 9.1 พันล้านบาทในไตรมาส 3/2562



## ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่



SCB Trade Club

ในปี 2563 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญเรื่องการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ลดการกระจุกตัวของรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษาตำแหน่ง ‘พาร์ทเนอร์ทางธุรกิจ’ (Strategic partner) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และการเป็นผู้นำในด้านการให้บริการทางการเงินแก่โครงการขนาดใหญ่ของทั้งภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

1. เพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main operating account) ผ่านการสร้างประสบการณ์ใหม่ในการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และคู่ค้าทางธุรกิจด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย เช่น บล็อกเชน
2. ขยายธุรกิจสินเชื่อและบริการการค้าระหว่างประเทศ (Trade finance) โดยสนับสนุนลูกค้าขนาดใหญ่ในการเพิ่มช่องทางการขายไปยังตลาดต่างประเทศ ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร อาทิ การจับคู่ทางธุรกิจ (Business matching)
3. การพัฒนากระบวนการทำงานภายในของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
4. ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ เพื่อการเพิ่มศักยภาพของประเทศในระยะยาว

## ลูกค้า SME



จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความเปราะบางสูง ธนาคารจะเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารมุ่งเน้นให้คำปรึกษาและบริการแก่ลูกค้า SME อย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยสนับสนุนให้ลูกค้า SME ก้าวถึงเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2563 ธนาคารมีแนวทางการดำเนินธุรกิจใหม่ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มเจ้าของกิจการ (Self-employed) และลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม (SSME) ในกลุ่มอุตสาหกรรมค้าส่งและค้าปลีก รวมถึงกลุ่มธุรกิจบริการ ดังนี้

1. สร้าง “Digital commerce ecosystem” สนับสนุนผู้ประกอบการ SME ให้สามารถเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน เช่น บริการทางการเงินที่ง่ายและสะดวกผ่านระบบดิจิทัล บริการชำระเงินโดยไม่ใช้เงินสดสำหรับคนไทยและชาวต่างชาติ และบริการให้คำแนะนำด้าน Digital commerce ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการออนไลน์เพื่อขยายธุรกิจ

2. พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างรวดเร็ว คล่องตัวและตอบโจทย์ความต้องการ โดยใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยีใหม่ที่จะช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อและกระบวนการเรียกเก็บหนี้ของธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. เพิ่มฐานลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมผ่านวิธี Bulk acquisition รวมถึงพัฒนาความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก และการสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อนำเสนอบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า



Manee Free Solution



## ลูกค้า Wealth



SCB Julius Baer

ธนาคารเน้นการเพิ่มศักยภาพในการบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าทุกระดับด้วยประสบการณ์การลงทุนที่ง่ายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ารายบุคคล นอกจากนี้

นี้ธนาคารได้ให้บริการบนแพลตฟอร์มใหม่เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของลูกค้า โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้ากลุ่ม Wealth และเพิ่มขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (Asset under management) รวมถึงผลประกอบการด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

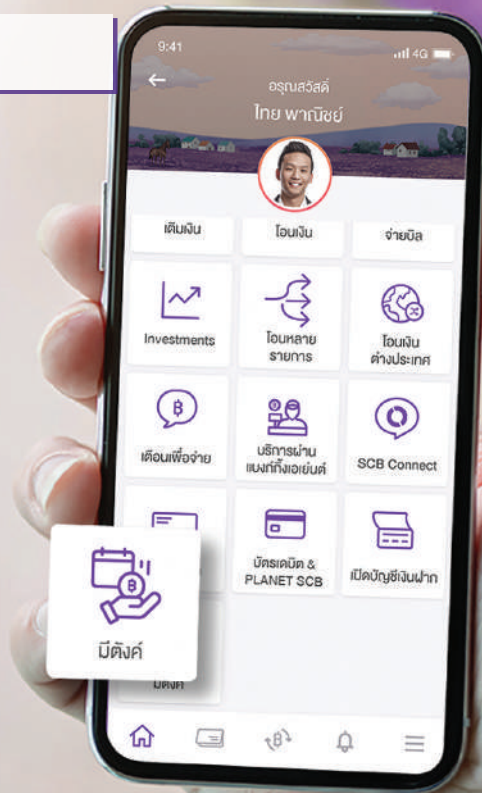
1. ให้บริการบริหารความมั่งคั่งสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความมั่งคั่งระดับสูง (Ultra-high net worth) ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ Julius Baer ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์
2. นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า เช่น แผนการเกษียณอายุ การจัดการสินทรัพย์ด้วยทางเลือกที่หลากหลายทั้งจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจผ่านทาง

แพลตฟอร์มของธนาคาร (Open-architecture solution) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต จากบริษัท เอฟดับบลิวดี เป็นต้น

3. พัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุน ซึ่งจะช่วยลูกค้าบริหารความมั่งคั่ง ด้วยการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย มีการนำปัญญาประดิษฐ์ และ Machine Learning เข้ามาใช้เพื่อทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้าเพื่อช่วยนำเสนอโซลูชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง (Personalization)
4. ให้บริการลูกค้า Wealth ผ่านทางศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (Investment center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ด้านการลงทุน สร้างสถานที่พบปะของนักลงทุนเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการลงทุนและบริหารจัดการสินทรัพย์
5. ยกระดับความสามารถของพนักงานที่ปรึกษาความมั่งคั่งผ่านการฝึกอบรมอย่างเข้มข้นจาก SCB Wealth Academy และการใช้เครื่องมือให้คำปรึกษาที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ารายบุคคล ด้วยขั้นตอนที่สะดวกง่ายดายทั้งผ่านสาขาและบริการนอกสถานที่



## ลูกค้าบุคคล



SCB EASY App

เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารภายใต้ความเป็นธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้วางกลยุทธ์หลักสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ การขยายฐานลูกค้าและจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main operating account) การสร้างรายได้ใหม่ และการลดต้นทุนในการให้บริการลูกค้า ด้วยการใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ดังนี้

1. ขยายฐานลูกค้าและจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main operating account) โดยพัฒนาการให้บริการทุกช่องทางทั้งทางออนไลน์และออฟไลน์ รวมถึงการต่อยอดความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อสร้าง “Lifestyle ecosystem” สำหรับลูกค้าบุคคล ทั้งด้านไลฟ์สไตล์ ท่องเที่ยว ค้าปลีก สุขภาพ
2. สร้างรายได้ใหม่จากธุรกิจสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง โดยใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่ใหญ่มากขึ้นมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเชิงลึก เพื่อระบุแนวโน้มความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ในช่วงเวลาที่

ลูกค้าต้องการและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารได้สร้างแพลตฟอร์มสินเชื่อดิจิทัลที่ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในทุกกระบวนการเพื่อสร้างประสบการณ์ของอนุมัติสินเชื่อที่สะดวกและรวดเร็วให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าทั้ง “ก่อนและหลัง” การขอสินเชื่อ เพื่อสร้างความประทับใจและเป็นแนวทางการนำข้อมูลมาวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่ตอบโจทย์ได้ดียิ่งขึ้น

3. ลดต้นทุนการให้บริการโดยการขยายจำนวนฐานลูกค้าบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพิ่มช่องทางและพัฒนาคุณภาพการบริการของธนาคารผ่านช่องทางที่หลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้ง่ายขึ้น และปรับปรุงศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างฉับไวและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งทดลองนำเทคโนโลยี Chatbot เข้ามาช่วยสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า

## บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน ปัจจุบันบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากนักลงทุน รวมถึงจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการที่สำนักงานใหญ่ (SCB Park Plaza) และสาขา 9 แห่ง รวมทั้งช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางเว็บไซต์ [www.scbsonline.com](http://www.scbsonline.com)

ในปี 2562 มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ไม่รวมพอร์ตการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์) อยู่ที่ 46 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 จากปี 2561 ที่มีมูลค่าการซื้อขาย 51 พันล้านบาท โดยหลักมาจากการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยที่ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ในขณะที่การซื้อขายของลูกค้าต่างประเทศเพิ่มสูงขึ้นมาก อย่างไรก็ตาม ด้วยอัตราค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าต่างประเทศที่ต่ำกว่าลูกค้ารายย่อยบุคคล สัดส่วนการซื้อขายที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าต่างประเทศได้ส่งผลให้อัตราค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยของทั้งอุตสาหกรรมปรับตัวลดลง

ในภาพการณ์การแข่งขันในตลาดที่รุนแรงขึ้น และการเข้ามาของบริษัทหลักทรัพย์จากต่างประเทศ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.4 ลดลงจากระดับร้อยละ 3.7 ในปี 2561 และครองอันดับที่ 12 เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในอุตสาหกรรม 39 บริษัท ซึ่งลดลงจากอันดับที่ 11 ในปีก่อน

ในปี 2562 นี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับขึ้นเป็นบริษัทหลักทรัพย์ด้านการลงทุนที่น่าชื่นชมที่สุด โดยยังคงมุ่งมั่นในการสร้างความสะดวกสบายให้กับลูกค้าในทุกขั้นตอนของการใช้บริการตั้งแต่การเปิดบัญชีจนถึงการซื้อขายภายใต้แนวความคิด “Easy & Smart” โดยหลังจากที่บริษัทได้ยกระดับบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เป็นบัญชีลงทุนที่สามารถลงทุนได้ทุกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (SCBS INVESTMENT ACCOUNT) และพัฒนาช่องทางการเปิดบัญชีเพิ่มมากขึ้นโดย



ผ่านสาขานาคารไทยพาณิชย์ทั่วประเทศ หรือบริการเปิดบัญชีออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY และแอปพลิเคชัน SCBS Let's Invest ในปี 2561 แล้วนั้น ในปี 2562 นี้ บริษัทได้มุ่งเน้นในการพัฒนา การให้บริการของผู้ดูแลบัญชี โดยมีการยกระดับผู้ดูแลบัญชีขึ้นเป็น Financial Advisor (FA) เพื่อให้บริการกับกลุ่มลูกค้า HNW (High-Net-Worth) ในการให้คำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุน รวมถึงคำแนะนำเกี่ยวกับสถานะเศรษฐกิจ และสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคลมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบซื้อขายผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ Easy Invest อย่างต่อเนื่องเพื่อให้รองรับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลายประเภท และการลงทุนอัตโนมัติด้วยระบบคอมพิวเตอร์สำหรับทั้งหุ้นและกองทุนที่เรียกว่า Algo Invest และ Robo Advisor (“Goal Invest”) กล่าวโดยสรุปในปี 2562 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนรายย่อยบุคคล จากตลาดหลักทรัพย์ (SET AWARDS 2019) เป็นปีที่สองติดต่อกัน ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพในการให้บริการของบริษัทเป็นอย่างดี

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด



อันดับ

ในประเทศไทย  
ในด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ  
ภายใต้การจัดการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ. ไทยพาณิชย์ ยังคงเป็นอันดับที่ 1 ในประเทศไทยในด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน) โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1.64 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปีก่อน

จากผลการดำเนินงานที่ดี และช่องทางการจัดจำหน่ายของธนาคารไทยพาณิชย์ ทำให้บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,022 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากปีก่อน โดยเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 185 พันล้านบาท และเป็นทรัสต์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 57 พันล้านบาท

บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 482 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 145 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากปีก่อน

นอกจากนี้ในปี 2562 บริษัทยังได้รางวัลจากสถาบันชั้นนำทั้งในไทย และต่างประเทศ ได้แก่ กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป (Equity General) ได้แก่ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซ็ท อินเด็กซ์ ฟินด์ (SCBSET) จากวารสารการเงินการธนาคาร และรางวัล Best Asset Manager (Money Market Funds), Best Asset Manager (Fixed Income Funds) และ Best Asset Manager (Balanced Fund) จัดโดยนิตยสาร Alpha Southeast Asia (H.K.) รวมทั้ง รางวัล Top Investment House Asset Manager Thailand (Rank 2) และ Most Astute Investor Thailand (Rank 1) จัดโดยนิตยสาร The Asset (H.K.)



## รางวัลและความภาคภูมิใจ ปี 2562



### รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมแห่งปี

- Euromoney (U.K.) (ครั้งที่ 11)
- The Asset (H.K.) (ครั้งที่ 11)
- FinanceAsia (H.K.) (ครั้งที่ 9)
- Asiamoney (H.K.) (ครั้งที่ 5)
- Alpha SEA (H.K.) (ครั้งที่ 2)
- การเงินการธนาคาร (ครั้งที่ 15)

รวมทั้งได้รับการจัดอันดับเป็นที่ 1 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ในผลการจัดอันดับ “Forbes Global 2000” โดยนิตยสาร Forbes (U.S.) นอกจากนี้ ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนระดับโลกดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ทั้งในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ประจำปี 2562 โดยได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีการดำเนินงานสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนระดับโลกสูงสุด (Top 10 Sustainability Leaders) หมวดธุรกิจธนาคาร จากธนาคารทั่วโลกที่เข้ารับการประเมินจำนวนทั้งสิ้น 175 แห่ง

### รางวัลด้านการเงินและการบริหารงาน

- Asia's Best CEO จาก Corporate Governance Asia (H.K.) (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Asia's Best CFO จาก Corporate Governance Asia (H.K.) (ปีที่ 8 ติดต่อกัน)
- Best Investor Relations Company จาก Corporate Governance Asia (H.K.) (ปีที่ 10 ติดต่อกัน)
- Best Financial Inclusion Program จาก International Investor
- Best Corporate Social Responsibility Principles จาก International Investor
- รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

### รางวัลด้านธุรกิจ

#### กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ จาก The Asset (H.K.)

- Best Domestic Custodian (ปีที่ 13)
- Best Renminbi Bank (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Best Service Provider-Trade Finance (Thailand) (ปีที่ 2)
- Best Service Provider-Transaction Bank (Thailand) (ปีที่ 2)
- Best in Treasury and Working Capital-LLC
- Best Service Provider-Risk Management (Thailand)
- Best Payments and Collections Solution (for Bangchak)
- Best Payments and Collections Solution (for PTTEP)
- Best Supply Chain Solution (for Grand Asia Steel Processing Center)
- Best Supply Chain Solution (for SCG)
- Editors' Triple Star for Blockchain Solution for Procure-to-Pay (B2P)
- Petrochemical Deal of the Year in the Region (for role as mandated lead arranger on Long Son Petrochemicals Company \$3.2 billion loan facility)
- Petrochemical Deal of the Year in Vietnam (for role as mandated lead arranger on Long Son Petrochemicals Company's \$3.2 billion loan facility)
- Best Bond Advisor (Domestic)
- Best FIG bond (Siam Commercial Bank \$1 billion dual-tranche fixed rate notes)
- Best Green Bond (BTS Group Holdings' Baht 13 billion multi-tranche senior and unsecured green bond)
- Telecom Deal of the Year in Thailand (for role as financial advisor, global coordinator, domestic bookrunner and lead underwriter and bookrunner on Digital Infrastructure Fund asset acquisition and capital increase)
- Best Corporate and Institutional Advisor (Domestic Bank)
- Best Cross-Border M&A deal (Global Power Synergy's Baht 134.6 billion acquisition of Glow Energy from Engie) (SCB as financial advisor)
- Most Innovative Deal (AIMIRT Industrial Growth Freehold and Leasehold REIT Baht 3.12 billion preferential public offering) (SCB as sole financial advisor and lead underwriter)

#### จาก Finance Asia (H.K.)

- Deal of the Year for Thailand (Asset World Corp's \$1.36 billion IPO)
- Best Thailand Deal (Asset World Corp's \$1.36 billion IPO)

#### จาก AsiaMoney (H.K.)

- Best Local Bank in the Region for BRI (Southeast Asia) (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Rank No.1 in “Thailand Loans Ranking by Bookrunner” table
- Thailand Market Leader (Asian banks only) as voted by corporates

- Thailand Best Service (Asian banks only) as voted by corporates
- Market Leader in Thailand (Asian Banks only)

#### จาก Alpha SEA (H.K.)

- Best Equity IPO in Thailand (Asset World Corp's Baht 48 billion (\$1.58 billion))
- Best REIT PPO in Thailand (Digital Telecoms Infrastructure Fund's Baht 15.8 billion (\$516 million))
- Best Refinance Deal in Southeast Asia (Thai Beverage's Baht 53 billion (\$1.74 billion) Unsubordinated & Unsecured Debt)
- Best LCY Bond Deal in Thailand (Minor International's Baht 33 billion (\$1 billion) Unsubordinated and Unsecured Debentures)

#### จาก Euromoney (U.K.)

- Best Domestic Cash Manager in Thailand
- Best Domestic Services in Thailand for non-financial institutions
- Best Bank for Technology in cash management in Thailand
- No. #1 in Market Leaders (Asian banks only)

#### จาก Global Finance (U.S.)

- Best Equity Bank in Asia-Pacific for 2019

#### จาก Asian Banking and Finance (S.G.)

- Corporate & Investment Bank of the Year (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Equity Deal of the Year (ปีที่ 2)
- Debt Deal of the Year (ปีที่ 2)

#### จาก IFR Asia (H.K.)

- Thailand Capital Markets Deal (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Asia-Pacific IPO of the Year (Asset World Corp's Baht 48 billion IPO)

#### จาก Corporate Treasurer (H.K.)

- Best Trade and Supply Chain House in Thailand

#### กลุ่มลูกค้าบุคคล

- Best Private Bank จาก Global Finance (U.S.) (ปีที่ 3 ติดต่อกัน)
- Best Wealth Management Bank in Thailand จาก Alpha SEA
- Best Private Bank for Advisory Services Asia จาก Professional Wealth Management (U.K.)
- อันดับ 1 ในกลุ่ม Loan Finance จาก Euromoney (U.K.)
- อันดับ 1 ในกลุ่ม Equity Finance จาก Euromoney (U.K.)
- อันดับ 1 ในกลุ่ม Securitization จาก Euromoney (U.K.)
- ธนาคารที่มีบริการยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อบุคคล 2562 จากนิตยสารการเงินการธนาคาร

- ธนาคารที่มีบริการยอดเยี่ยม ด้านบัตรเครดิต 2562 จากนิตยสารการเงินการธนาคาร

#### รางวัลด้านความยั่งยืน ความรับผิดชอบต่อสังคมและอื่น ๆ

- รางวัลความเป็นเลิศด้านสินค้าและบริการ ความเป็นเลิศด้านผู้นำ ความเป็นเลิศด้านการตลาด จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell
- ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล หรือ ESG ในระดับ AA ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร จาก MSCI
- ได้รับคะแนนการประเมินผลการบริหารการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) อยู่ในระดับ B จาก CDP
- ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment: THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัลการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน (Sustainability Disclosure Award) จากสถาบันไทยพัฒน์
- รางวัล Best Financial Inclusion Program จาก International Investor
- รางวัล Best Corporate Social Responsibility Principles จาก International Investor
- Best Consumer Digital Bank - Thailand จาก Global Finance (U.S.)
- รางวัลสุดยอดแบรนด์ที่ทำผลงานบนโซเชียลมีเดียยอดเยี่ยมสาขากลุ่มธุรกิจธนาคาร จาก Thailand Social Awards 2019 (ปีที่ 6 ติดต่อกัน)
- รางวัลแคมเปญโซเชียลมีเดียยอดเยี่ยม แคมเปญ “SCB EASY Freenomenon” จาก Thailand Social Awards 2019
- รางวัล Leading the Way in Risk Culture Award จาก RiskMinds International 2019

#### บริษัทในเครือ

- Digital Lending Product of the Year จาก SCB Abacus - 'Clickcash' จาก The Asian Banker (H.K.)
- Best Financial Inclusion Initiative (SCB Abacus) จาก Digital Banker (S.G.)
- Best Analytics Solution Provider (SCB Abacus) จาก Global Banking and Finance Review (U.K.)
- Most Innovative Data Analytics Project Thailand 2018 (SCB Abacus) จาก the Asset (H.K.)
- Outstanding Securities Company Awards (SCB Securities) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Best Asset Manager (SCB Asset Management) - Money Market Funds จาก Alpha SEA (H.K.)
- Best Asset Manager (SCB Asset Management) - Fixed Income Funds จาก Alpha SEA (H.K.)
- Best Asset Manager (SCB Asset Management) - Balanced Funds จาก Alpha SEA (H.K.)
- อันดับที่ 2 Top Investment House Asset Manager Thailand (SCB Asset Management) จาก The Asset (H.K.)



# การบริหาร ความเสี่ยงและ ปัจจัยความเสี่ยง ของธนาคาร



# การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

## การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์และจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้น ธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

การบริหารจัดการความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างเสถียรภาพระยะยาวในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ ตลอดจนสามารถลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขึ้นวิกฤต หรือเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเริ่มตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อม และสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงธนาคารจะดำเนินการผ่านกระบวนการกำหนดนโยบาย กรอบการปฏิบัติงาน และกระบวนการตรวจสอบ ร่วมกับการวางรากฐานปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการสร้างความรู้ความเข้าใจ และสร้างความรับผิดชอบร่วมต่อองค์กร

โดยภาพรวมของระบบการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

## ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

### 1. การระบุประเภทความเสี่ยง (Risk Identification)

ความเสี่ยงหลักของธนาคาร จะเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ กับทั้งลูกค้าและคู่ค้า ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านบุคคล และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี โดยได้อธิบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### 2. การวัดความเสี่ยง (Risk assessment and Measurement)

ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพและตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจในเชิงปริมาณ
- **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต** ใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) โดยมีการใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทำแบบจำลองความเสี่ยง เพื่อใช้วัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ด้วยสำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา
- **การวัดความเสี่ยงด้านตลาด** มีการใช้เครื่องมือทางสถิติคือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤต
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบแสดงฐานะการเงิน กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไป (Net Stable Funding Ratio – NSFR) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow - MCO)
- **สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองแบบครบวงจร (end-to-end value chain Risk and Control Self Assessment) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของปัจจัยการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารใช้แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management - BCM) ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารลง นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ อันส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์เดิมที่ธนาคารมีอยู่แล้วยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นได้
- **การวัดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk Management)** ธนาคารวัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น key performance indicator ต่าง ๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง

- **สำหรับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงด้านบุคคล** ธนาคารมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นหลัก

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้จัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติมจากเครื่องมือการวัดความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว

### 3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk control and mitigation)

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite Statement - RAS) ให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อใช้ในการพิจารณาและควบคุมความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ การติดตามและควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนดระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

### 4. การรายงานความเสี่ยง (Risk monitoring)

ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

### โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure)

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ประกอบด้วยหลักการสำคัญ 5 ประการ ดังนี้

#### 1. นโยบาย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ นโยบาย

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แผนนโยบายสินเชื่อ นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารและนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง

## 2. อำนาจกระทำกร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำกรของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจกระทำกรครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง

## 3. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

### 3.1 คณะกรรมการชุดย่อย (Sub-Board Committees)

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ได้แก่

**3.1.1 คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

**3.1.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่ในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

**3.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ไทยพาณิชย์

**3.1.4 คณะกรรมการเทคโนโลยี** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว ฐานะภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

### 3.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง (Management Committees relating to Risk Management of the Bank)

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

**3.2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกลั่นกรอง สอบทานความเพียงพอของนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนควบคุม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ โดยให้มารายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

**3.2.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

**3.2.3 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน** เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

**3.2.4 คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำกรที่กำหนด โดยสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนด จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหารหรือ



คณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อและระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย นอกจากนี้ สำหรับการพิจารณาสินเชื่อให้กับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น สำหรับกรณีสินเชื่อที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่า มีประเด็นซับซ้อนและอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่เห็นสมควร

### 3.2.5 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยพิจารณาในส่วนของความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง

### 3.2.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และยังรับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองให้ดำเนินไปตามที่คาดไว้ อนุมัติแบบจำลอง รวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

### 3.2.7 คณะกรรมการชุดอื่น ๆ เช่น คณะกรรมการลงทุน

## 4. การกำกับดูแลความเสี่ยง

4.1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน อย่างชัดเจน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง และระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน โดยระดับความเสี่ยงของลูกค้า / คู่สัญญา จะพิจารณาโดยการจัดลำดับความเสี่ยง (Credit Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) นอกจากนี้ สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non-Retail Credit) ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยผ่านแนวนโยบายสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้กรอบของ Product Program / Risk Program ต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ในส่วนการติดตาม ควบคุมพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อโดยรวมของทั้งธนาคาร (Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งรายกลุ่มลูกค้า และ/หรือรายผลิตภัณฑ์ด้วย

### 4.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารมีการกำหนด

เพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วย เครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุดและการทดสอบภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ยังมีมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)

### 4.3 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อ

ธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้ภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายการ Repricing Gap ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงตลอดจนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

### 4.4 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการ

ควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรม

ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**4.5 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารมีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแลโดยหน่วยงานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน เช่น มีการควบคุมดูแลการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลประสิทธิภาพการทำงานและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานตรวจสอบในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหารในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

**4.6 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล** ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยแนวป้องกันชั้นที่ 1 ได้แก่ หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรับผิดชอบหรือได้รับผลกระทบจากการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคลสำหรับแนวป้องกันชั้นที่ 2 ได้แก่ หน่วยงานกลาง ซึ่งจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน แจ้งเตือน และทดสอบวิธีการที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้าน

บุคคล หน่วยงานกลางนี้จะประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานกำกับและควบคุม หน่วยงานด้านความปลอดภัย เทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารและป้องกันการทุจริต เป็นต้น และแนวป้องกันชั้นที่ 3 ได้แก่ หน่วยงานอิสระที่จะทำการทดสอบกระบวนการและขั้นตอนของหน่วยงานทรัพยากรบุคคล (รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล) ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อให้ความมั่นใจแก่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของธนาคารว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีสภาพแวดล้อมในการควบคุมความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

**4.7 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยให้ความสำคัญและเป็นอิสระในการตรวจสอบแบบจำลอง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการนำแบบจำลองไปใช้งานตามแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจากแนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีในระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด

นอกจากการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารข้างต้นแล้ว ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท

สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีโดยการทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษใด ๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียวหรือถือหุ้นส่วนใหญ่ ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร สามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่าง ๆ ร่วมกับธนาคาร โดยการกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใด ๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

## 5. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer (CRO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรงในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานผู้กำกับดูแล (Regulator) ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติงานสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงานอื่น ๆ ภายในธนาคารที่มีหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล และ Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ Chief Marketing Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เป็นต้น

## ความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

### ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 2.4 ซึ่งเป็นอัตราเติบโตที่ต่ำที่สุดในรอบ 5 ปี เนื่องจากภาคส่งออกของไทยได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้มีทิศทางหดตัวต่อเนื่อง นอกจากนี้ ค่าเงินบาทที่แข็งค่าสะสมต่อเนื่องยังกระทบต่อรายได้ในรูปเงินบาทจากการส่งออกสินค้าและธุรกิจในภาคท่องเที่ยวอีกด้วย ขณะที่เศรษฐกิจในประเทศมีทิศทางชะลอต่อเนื่องตามผลกระทบของภาคส่งออกที่หดตัว ซึ่งทำให้การผลิตภาคอุตสาหกรรม การลงทุนภาคเอกชน การจ้างงาน และรายได้แรงงานปรับตัวลดลง อย่างไรก็ดี มาตรการกระตุ้น

เศรษฐกิจของภาครัฐมีส่วนประคับประคองเศรษฐกิจโดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี

สำหรับปี 2563 ธนาคารประเมินว่า เศรษฐกิจไทยจะเติบโตชะลอลงที่ร้อยละ 0.4 โดยแม้ว่าผลกระทบจากสงครามการค้าต่อภาวะการค้าโลกจะมีสัญญาณปรับตัวขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากการบรรลุข้อตกลงทางการค้าระยะแรกระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่จะนำไปสู่การยกเลิกและลดภาษีสินค้านำเข้าบางส่วนที่ขึ้นไปก่อนหน้านี้ แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา กิจกรรมทางเศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลก จึงมีแนวโน้มได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะในช่วงแรกที่มีมาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวด ดังนั้น ธนาคารจึงคาดว่าจะการส่งออกไทยปี 2563 จะหดตัวต่อเนื่องแต่ในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนายังส่งผลโดยตรงต่อภาคการท่องเที่ยวของไทย ผ่านการลดลงของนักท่องเที่ยวจีนและสัญชาติอื่น ๆ เนื่องจากความตื่นกลัวในโรคระบาด จึงทำให้รายได้จากภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ด้านเศรษฐกิจในประเทศ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง โดยการบริโภคของภาคครัวเรือนได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของการจ้างงานในภาคอุตสาหกรรมและภาคเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว รายได้ภาคเกษตรที่ถูกระทบจากภัยแล้ง และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนจะชะลอตามกำลังซื้อในประเทศ ระดับสินค้าคงคลังโดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับสูง และอัตราการใช้จ่ายการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่จะได้รับแรงสนับสนุนจากการลงทุนในโครงข่าย 5G ทั้งนี้ ภาครัฐจะมีบทบาทมากขึ้นในการสนับสนุนเศรษฐกิจผ่านการลงทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐาน แม้จะประสบปัญหาบ้างในช่วงแรกด้านความล่าช้าในการอนุมัติงบประมาณรายจ่าย นอกจากนี้ ยังมีความเป็นไปได้ที่ภาครัฐจะออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม ทั้งนี้ ความเสี่ยงภายนอกประเทศของเศรษฐกิจไทยปี 2563 จะเป็นเรื่องการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยมากกว่าคาด ประกอบกับความไม่แน่นอนด้านนโยบายการค้าสหรัฐฯ กับประเทศอื่น ๆ โดยเฉพาะกับจีนและยุโรป รวมถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical risks) โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างอิหร่านและสหรัฐฯ ที่อาจทำให้อาหารน้ำมันดิบปรับเพิ่มสูงขึ้นได้ สำหรับความเสี่ยงในประเทศคือความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ SME ที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะกลุ่มที่มีหนี้ในระดับสูงและความสามารถในการสร้างรายได้ถูกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น และสุดท้าย คือความเสี่ยงจากภัยแล้งในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ที่ฝนอาจทิ้งช่วง และอาจกระทบต่อปริมาณพืชผลและรายได้ของภาคเกษตร



ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสภาวะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการได้หากมีปัญหาภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีกระบวนการดังกล่าว

## 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

### 1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี่รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้น ๆ หรือลูกหนี่รายนั้น ในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี่รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี่แต่ละกลุ่ม ซึ่งพิจารณาจากความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ สัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่ลูกหนี่กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ โดยไม่ต้องขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี่ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร รวมกันแล้วต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดว่าการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม

ซึ่งพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ ได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

### 1.2 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาตราสารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น และเพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละรายนั้น ธนาคารพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงแต่ละประเทศด้วย (Country Limit) ในการติดตามความเสี่ยง ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญา จากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) Spread การเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

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

### 1.3 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเกิดจากธุรกรรมในต่างประเทศของธนาคาร เช่นการให้สินเชื่อในต่างประเทศทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเพิ่มเติมจากภาวะเศรษฐกิจสังคมและการเมืองในประเทศนั้น ๆ โดยธนาคารได้จัดทำกรอบการบริหารและติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลเสียต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้น ๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) เป็นสัดส่วนกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร โดยพิจารณาจากแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

### 1.4 ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ทั้งสิ้น 84,349 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 จากสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 69,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.8 ในปี 2561 (คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับหนี้ด้อยคุณภาพอยู่ในหัวข้อคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) หนี้ด้อยคุณภาพเหล่านี้จำแนกออกได้เป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จและอยู่ระหว่างผ่อน

ชำระตามเงื่อนไขร้อยละ 76.1 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการเจรจา ร้อยละ 4.9 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีร้อยละ 8.6 และกลุ่มที่อยู่ระหว่างบังคับคดีร้อยละ 10.4

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 113,628 ล้านบาท หรือร้อยละ 134.7 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

### 1.5 ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันที่ธนาคารมีกับลูกค้าและคู่ค้า จัดเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามมาตราฐานการบัญชี ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด และภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิตรวมทั้งสิ้น 53,663 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 33.9 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินที่กล่าวข้างต้นเป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นแตกต่างจากความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทั่วไปที่ความเสียหายจะมีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาฝ่ายเดียว แต่ความเสียหายจากความเสียงประเภทนี้มีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ขึ้นกับมูลค่าของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยด้านตลาด โดยการวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นธนาคารใช้แบบจำลองทั้งแบบ Monte Carlo และ Current Exposure ในการวัดความเสี่ยงของแต่ละคู่สัญญา

ในส่วนของความเสียด้านตลาด ธนาคารยังป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivatives) จากความผันผวนของราคาตลาด โดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง (Sensitivities Limits) ซึ่งรวมถึงปัจจัยความเสี่ยงของ Option ระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test)

## 1.6 ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อบริษัทส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหาหนี้โดยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด (NPA) สะท้อนมูลค่าตลาดที่แท้จริงตามสภาวะปัจจุบัน เพื่อนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรองให้เพียงพอรองรับความเสียหายและการคำนวณการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน ด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อธุรกิจที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องประเมินเพื่อทบทวนมูลค่าหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้โดยคุณภาพ กำหนดนโยบายให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี และหากเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องใช้มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยหลักในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ราคาประเมินหลักประกันต้องสะท้อนมูลค่าปัจจุบันโดยประเมินมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าทุกปีซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงิน ซึ่งตามนโยบายของธนาคารจะเลือกใช้ทั้งผู้ประเมิน

มูลค่าภายในหรือผู้ประเมินมูลค่าภายนอกตามความเหมาะสม โดยธนาคารจัดให้มีเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินมูลค่าภายนอก (Qualified list) เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ประเมินมูลค่าที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามเกณฑ์ทางการกำหนด และมีประสบการณ์ทางวิชาชีพเหมาะสมตามมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเกณฑ์ Qualified list ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนเกณฑ์เป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการรับรองราคาใช้เป็นแนวทางในการคัดเลือกบริษัทประเมินมูลค่าภายนอก ซึ่งจะมีการทบทวนรายชื่อตามเกณฑ์ดังกล่าวทุก 6 เดือนสำหรับผู้ประเมินภายในต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้มีความโปร่งใสและป้องกันปัญหาอันอาจเกิดจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบสำรวจและประเมินมูลค่าร่วมกับคณะกรรมการรับรองราคารายงานให้คณะกรรมการสินเชื่อได้ทราบถึงภาวะตลาดและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์รอการขายอสังหาริมทรัพย์ในท้องตลาดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 2. ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

### 2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

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



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

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งสิ้น -25.34 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 7.57 ล้านบาท

## 2.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอก

งบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR), Basis Point Value ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve และ Basis Shift (Basis Point Value) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย โดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 40.47 ล้านบาท สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี เท่ากันทุกระยะเวลามีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็นจำนวนเงิน 1.38 พันล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี

## 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรม

ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารมีค่าเฉลี่ย LCR ณ วันสิ้นเดือนในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 เป็นร้อยละ 203 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 31 ของเงินรับฝากรวม ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

#### 4. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประกอบการ เงินกองทุน และเสถียรภาพของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น รายได้ กำไร และเงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่มีความผิดพลาด การนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถ

ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วถึง

เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ รวมถึงกระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ อันประกอบด้วย 1) การวางแผนกลยุทธ์ 2) การนำแผนกลยุทธ์มาปรับใช้และการบริหารการเปลี่ยนแปลง 3) การดำเนินการและติดตามผล 4) การประเมินผลและข้อเสนอแนะ ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มงานยุทธศาสตร์ รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้ กลุ่มงานยุทธศาสตร์ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

#### 5. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

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

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการนำมาใช้ โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้เหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment - RCSA) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่ทำมาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ หน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator – KRI) เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันทั่วที่ กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้น ๆ

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม กำหนดให้ต้องมีการทบทวนเป็นประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่หรือการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพและทำให้ความเสี่ยงเดิมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อกำจัดหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2561 ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy) เนื่องจากหลายประเทศในโลก รวมถึงประเทศไทยได้ให้ความสำคัญมากเนื่องจากหากมีการนำข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลอื่นไปใช้หรือไปเปิดเผยโดยไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลทั้งในเรื่องความน่าเชื่อถือ ความปลอดภัยของตนเองและของส่วนรวม อีกทั้งในปีที่ผ่านมาสหภาพยุโรปได้มีการออกกฎหมายให้คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคฉบับใหม่ (General Data Protection Regulation - GDPR) ออกใช้ ธนาคารจึงได้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อรองรับกฎหมายต่าง ๆ ที่มากำกับ และปรับปรุงอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2562 นอกจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานอื่น ๆ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับ

และควบคุมทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร และมีการรายงานความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

## 6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่ายแต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้มีการจัดทำแนวทางและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งจะถูกนำไปใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

การนำแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้นั้นขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจว่ามีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมากน้อยเพียงใด บริษัทที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับสูงก็จำเป็นต้องนำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้ และมีกระบวนการเพื่อจัดการกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงดังกล่าวอย่างชัดเจน ในขณะที่บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับที่ไม่มีความสำคัญ (Non-Material) ก็ยังคงต้องรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหากมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธุรกรรมด้านสินเชื่อ ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

หน่วยงานการตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงการประเมินความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

## 7. ความเสี่ยงด้านบุคคล

ความเสี่ยงด้านบุคคล คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับองค์กรจากการกระทำหรือละเลยไม่กระทำของบุคคลในองค์กร และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบุคคลในองค์กรจากการดำเนินการหรือละเลยไม่ดำเนินการขององค์กร ซึ่งความเสี่ยงด้านบุคคลนี้สามารถกระทบไปถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้เพราะบุคคลเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดขององค์กร

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านบุคคลเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญกับเรื่องความเสี่ยงด้านบุคคลอย่างจริงจัง คณะกรรมการธนาคารจึงให้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคลโดยมีการวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน มีการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและจัดทำรายงานเสนอผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งมีการปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล ได้มีการพิจารณา 3 ด้านหลัก ดังนี้

1. **People Capacity and Capability** ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า องค์กรมีการปรับเปลี่ยนและการเตรียมความพร้อมให้พนักงานด้วยการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่เหมาะสมเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต พร้อมทั้งทำให้พนักงานมีส่วนร่วมกับงานที่ได้รับมอบหมายและผลการดำเนินงานของ

หน่วยงาน มีการเพิ่มขอบข่ายอำนาจในการตัดสินใจ ชัดความสามารถ รวมทั้งโอกาสในการเรียนรู้ให้กับพนักงาน โดยอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานใช้ความสามารถและคุณค่าของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2. **People Conduct** ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าพนักงานทุกคนยึดมั่นในหลักคุณธรรมอย่างสูงสุดและการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน รวมทั้งต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานเพื่อสร้างวัฒนธรรมการทำงานในเชิงบวก
3. **People Health and Safety** ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมทั้งสุขภาพร่างกายและจิตใจของพนักงาน

ในกรณีที่ด้านหนึ่งด้านใดหรือหลายด้านตามข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติได้จริง อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีความรุนแรงมากน้อยตามแต่สถานการณ์ ดังนั้นจึงต้องมีการพิจารณาประเมินความเสี่ยง ควบคุม และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจธนาคาร เนื่องจากในการดำเนินธุรกิจ นอกจากจะต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแล้ว ยังมีกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าที่ธนาคารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่อง Market Misconduct ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เพื่อจะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามาของเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่อาจทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม ส่งผลให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในแง่การมีจำนวนบุคลากรที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลายและสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

ธนาคารได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่

อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้พนักงานมีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยแยกหน่วยงานด้านการขายและการบริการออกจากรวมทั้งมุ่งเน้นเรื่องการสร้าง Career Path เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้ประสบผลสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ตลอดจนอาจเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ ทำให้ขีดความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารลดลง

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะอาจก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวข้องหลากหลายมิติ และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี ธนาคารจึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Identification) 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 3. การจัดการความเสี่ยง (Risk Response) 4. การติดตามและการรายงานผลอย่างสม่ำเสมอ (Monitoring and Reporting) ทั้งนี้ ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Risk Culture) ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการฐานข้อมูลความรู้ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีให้ถูกต้อง

และทันสมัย การนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้ทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ โดยในระดับกลยุทธ์ ธนาคารได้พิจารณาถึงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาด และการบริหารสินเชื่อในระดับปฏิบัติการ ธนาคารพิจารณาถึงโครงสร้างองค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดหาระบบและพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่สำคัญ เช่น ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการผู้ให้บริการจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

## ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)

ธนาคารวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่อาจส่งผลกระทบในระยะสั้น (ภายใน 1 ปี) และระยะยาว (ระหว่าง 3-5 ปี) เพื่อพัฒนามาตรการรองรับและการตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านี้อย่างทันการณ์ ตลอดจนสามารถควบคุมผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร โดยในปี 2562 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงเกิดใหม่ที่สำคัญ 3 ประเภท

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk)

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการที่อุณหภูมิของโลกเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Greenhouse Gas) ที่เกิดจากกิจกรรมของมนุษย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม การเปลี่ยนแปลงของรูปแบบและปริมาณน้ำฝน รวมทั้งเหตุการณ์ภัยพิบัติที่ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นกว่าในอดีต เช่น คลื่นความร้อน ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ รวมทั้งเสถียรภาพของระบบการเงินได้ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและเหตุการณ์ภัยพิบัติอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจมีความเสี่ยงเพิ่มสูงขึ้นต่อการหยุดชะงัก

ทรัพยากรธรรมชาติและสินค้าโภคภัณฑ์ขาดแคลน รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สิน และความเสียหายทางการเงิน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารในบทบาทของสถาบันการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนประเทศไทยไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) โดยสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจหรือโครงการที่ช่วยลดการเกิดก๊าซเรือนกระจก เช่น โครงการผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ โครงการผลิตไฟฟ้าพลังลม และ โครงการรถไฟฟ้ามหานคร เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นย้ำให้พนักงานตระหนักและมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

### ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity Risk)

การดำเนินธุรกิจของธนาคารได้พึ่งพาเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูงเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์พัฒนาและมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร หากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้เกิดการชะงักของการให้บริการและโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารที่สำคัญ การละเมิดด้านความปลอดภัย หรือการโจรกรรมข้อมูลส่วนตัว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องแก่ธนาคาร จากการสูญเสียความมั่นใจของลูกค้า และส่งผลให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในวงกว้าง ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารมีดิจิทัลแพลตฟอร์มที่มั่นคงปลอดภัย (Secured Digital Platform) ธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนเพื่อปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี และพัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและแนวการป้องกัน 3 ชั้น (Three Line of Defense Framework) ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารส่งเสริมให้มีการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในยุคดิจิทัลให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมทั้งปลูกฝังในวัฒนธรรมความเสี่ยงระดับองค์กร

### ความเสี่ยงจากการใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data (Artificial Intelligence and Big Data Risk)

การใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และ Big Data ในธุรกิจการเงิน ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงธุรกิจอย่างก้าวกระโดด การใช้ปัญญาประดิษฐ์และ Big Data ช่วยให้ธนาคารเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและให้บริการ สามารถนำ

เสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น และส่งมอบประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตามความซับซ้อนของการใช้ปัญญาประดิษฐ์ และ Big Data นำไปสู่ความเสี่ยงต่อธนาคารหลาย ๆ ด้าน เช่น การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล (Data Privacy) การนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิด (Misuse of Data) ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เป็นต้น ธนาคารสร้างความเข้าใจในการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานเตรียมพร้อมรับมือกับความท้าทายในนวัตกรรมและการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านสถาปัตยกรรมฐานข้อมูล (Data Architecture) และโครงสร้างพื้นฐานด้านฐานข้อมูล (Data Infrastructure) เพื่อคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูลที่ระบุตัวบุคคลได้ (Personally Identifiable Information: PII) รวมทั้งปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และควบคุมสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและการถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ เช่น การบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ความปลอดภัยของข้อมูล (Information Security) การคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของข้อมูล เป็นต้น รวมทั้งสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้นำปัญญาประดิษฐ์และ Big Data มาใช้อย่างเหมาะสม

### การบริหารความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

ภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ประกาศใช้หลักเกณฑ์ “Basel III” ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานสากลในการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน และการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำมาปรับใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทย เพื่อให้มีมาตรฐานเทียบเคียงได้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

ต่อมาในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ประกาศให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Bank: D-SIB) ซึ่งมีผลให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) เพิ่มขึ้นอีกในอัตราร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็น



ร้อยละ 1 ในปี 2563 นอกเหนือจากการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ซึ่งปัจจุบันกำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 2.5

ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำซึ่งรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่างนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conversation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%

นอกจากนี้ ธปท. ยังอยู่ระหว่างการพิจารณาออกหลักเกณฑ์อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มด้าน Countercyclical Buffer (CCyB) เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นอีกไม่เกินร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ หากจะมีการประกาศใช้คาดว่าจะอยู่ที่อัตราร้อยละ 0 เนื่องจากยังไม่มีสัญญาณที่บ่งชี้ถึงความร้อนแรงของวัฏจักรสินเชื่อในระบบเศรษฐกิจไทย โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาคและภาคสถาบัน (Macroprudential) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงแข็งแกร่งให้กับระบบสถาบันการเงินในการรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นตามช่วงวัฏจักรสินเชื่อ ผ่านการกำหนดให้สถาบันการเงินทยอยสะสมเงินกองทุนเพิ่มขึ้นตั้งแต่ในช่วงเวลาที่วัฏจักรสินเชื่อกำลังอยู่ในขาขึ้น เพื่อนำไปใช้รองรับความเสียหาย รวมทั้งบรรเทาผลกระทบด้านอุปทานสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้นในช่วงวัฏจักรขาลง นอกจากนี้ยังเป็นการควบคุมดูแลไม่ให้ปริมาณสินเชื่อในระบบเกิดการขยายตัวอย่างรวดเร็วและร้อนแรงมากเกินไป ทั้งนี้ หากธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มได้ตามที่กำหนด ธนาคารพาณิชย์นั้นต้องเก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามวิธีที่ ธปท. กำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์นั้น เช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III โดยใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามเกณฑ์ของ ธปท. ในการวัดความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมในฐานบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ในขณะที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (ICAAP) ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคต และการทดสอบภาวะวิกฤต รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และมีการจัดส่งรายงานให้แก่ ธปท. เป็นประจำ ในเดือนมีนาคมของทุกปี นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของ ธปท. ทั้งในส่วน of ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี

สถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น 340 พันล้านบาท (ร้อยละ 16.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 317 พันล้านบาท (ร้อยละ 15.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และ เงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 22 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น จำนวน 375 พันล้านบาท (ร้อยละ 18.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 353 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 23 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

ทั้งนี้ เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งของธนาคาร เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการจัดสรรกำไรสุทธิระหว่างงวด ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่สองลดลงจากปีก่อนหน้าเนื่องจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่สองก่อนครบกำหนด จำนวน 20,000 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2562

อนึ่ง หากพิจารณารวมผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2562 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 18.2 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 18.1

ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ทั้งเกณฑ์ปัจจุบันและที่กำลังจะประกาศใช้ในอนาคต ประกอบกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารและเศรษฐกิจของประเทศไทย นอกจากนี้ ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งก็ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างคล่องตัวและพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างทันทั่วทั้งหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

## ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับ

เงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร หากธนาคารรายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดหวังว่าจะได้รับเงินปันผลตามที่ได้กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ตามการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขัน ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินการกลยุทธ์ของธนาคารและคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบต่อด้านลบกับราคาหุ้นของธนาคาร เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายของธนาคาร มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าจะมีผลกระทบในระยะสั้นเท่านั้น เนื่องจากหุ้นของธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงเป็นอันดับต้น ๆ ในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้หุ้นของธนาคารเป็นหนึ่งในหุ้นที่มีสภาพคล่องสูงและยังมีการซื้อขายในระดับสูง

# รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

## 1 บทนำ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) เป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง โดยในปี 2562 ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างของคณะกรรมการโดยเพิ่มจำนวนกรรมการจาก 5 คน เป็น 6 คน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยกรรมการอิสระ 3 คน ประกอบด้วย นายเกริก วณิกกุล นายเชาวลิต เอกบุตร และนายบุญทักษ์ หวังเจริญ แต่เป็นที่น่าสนใจที่นายบุญทักษ์ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารจึงได้มีการแต่งตั้ง ดร.พสุ เดชะรินทร์ เข้ามาแทน ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารนั้น ประกอบด้วย นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร นางอภิพจน์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่ และนายสารัชต์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่ โดยมีนายเกริก วณิกกุล กรรมการอิสระทำหน้าที่ประธานกรรมการ

## 2. การกิจ

ROC มีภารกิจดังต่อไปนี้

- 2.1 กำกับดูแลระบบการจัดการความเสี่ยง ซึ่งผ่านเรื่องมาจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เพื่อกลั่นกรองให้คำแนะนำ และเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2.2 กำกับดูแลเรื่องสร้างกรอบความคิดในเรื่องความเสี่ยง (Risk Conceptual Framework) ที่เหมาะสม ทั้งในแง่ของการจำแนก (Identify) การวัด (Measurement) การควบคุม และการลดความเสี่ยง (Control and Mitigation) และการติดตามดูแล (Monitoring) ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละประเภทให้มีความกระชับชัดเจน ง่ายแก่การทำความเข้าใจ รวมทั้งจัดให้มีผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนด้วย
- 2.3 เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ขึ้นในการบริหารจัดการธนาคารทั่วทั้งองค์กร โดยที่ให้อยู่ในระดับที่พอเพียงแต่ไม่ตึงรั้งประสิทธิภาพในการดำเนินกิจการของธนาคาร

## 3. การดำเนินงานที่ผ่านมา

(1 มกราคม 2562 – 31 ธันวาคม 2562)

ROC ได้ประชุมหารือกัน 15 ครั้ง นอกจากงานการกลั่นกรองตามข้อเสนอของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) แล้ว ROC ได้สานต่องานที่ได้เริ่มสร้างในปี 2561 ในเรื่องดังต่อไปนี้

### 3.1 Risk Dashboard

ในปี 2561 ROC ได้สร้างกรอบการพิจารณาความเสี่ยงหลัก 4 ประเภท ซึ่งประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบในปี 2562 ผ่านเครื่องมือที่เรียกว่า Risk Matrix ทำให้คณะกรรมการธนาคารเห็นสถานะความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร เข้าใจได้ง่าย ทั้งในแง่ของการ Identify ความเสี่ยงนั้นเกิดจากเรื่องอะไร จะวัดกันอย่างไร (Measurement) จะควบคุมหรือลดความเสี่ยงอย่างไร ใช้เทคนิคอะไร (Control & Mitigation) และจะติดตามดูแลกันอย่างไร (Monitoring) ทั้งนี้ ในความเสี่ยงของแต่ละประเภทก็จะมี Dashboard เพื่อพิจารณารายละเอียดว่า Risk Indicators แต่ละตัวอยู่ในกรอบของ Risk Appetite Statement และ Risk Tolerance ที่กำหนดหรือไม่ ทำให้คณะกรรมการธนาคารสามารถตั้งคำถามที่มีความชัดเจนมากขึ้นเพื่อการตรวจสอบความเหมาะสมในเรื่องของความเสี่ยงระหว่างการบริหารงานของฝ่ายจัดการในแต่ละช่วงเวลาของรอบบัญชีในแต่ละปี ในความเสี่ยงแต่ละประเภท ส่วนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เป็นความเสี่ยงที่สำคัญตัวที่ 5 นั้น ฝ่ายจัดการได้นำเสนอและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเป็นการประชุมพิเศษเพิ่มเติมจากปกติปีละ 2 ครั้งอยู่แล้ว ในขั้นตอนนี้ ROC จึงเห็นว่าน่าจะพอเพียงแล้ว

### 3.2 Non-Retail Credit Process (End-to-End)

ในปี 2562 ฝ่ายบริหารได้ดำเนินการปรับปรุง Non-Retail Credit Process หลังจากที่ได้มีการนำเสนอประเด็นที่ต้องปรับปรุงในปี 2561 โดยมุ่งเน้นในการเสริมสร้างประสิทธิภาพการให้สินเชื่อทั้งในแง่ของกระบวนการและบุคลากร เน้นการสร้างความรู้ความรับผิดชอบ เพื่อสร้างให้พนักงานสินเชื่อเป็น First Line Approval ในการปรับปรุงนั้นยึดอยู่บนหลักการของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร Risk Culture

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) มุ่งเน้นนวัตกรรมการเพิ่ม Speed และ Efficiency ตลอดจนถึงคุณภาพของสินเชื่อ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้ขยายผลไปยัง Post Approval Process เพื่อทำให้กระบวนการสินเชื่อทั้งกระบวนการมีลักษณะของ Straight Through Process เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำ Credit Monitoring

นอกจากเรื่องการปรับปรุงกระบวนการทำงานแล้ว ROC ยังได้มีการปรับปรุง Framework การให้สินเชื่อลูกค้าขนาดใหญ่ และสินเชื่อทั่วไป ที่มีหลักประกันเป็นหลักทรัพย์หรือที่ดิน ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา โดยกำหนดให้หน่วยงาน Special Business Function ทำหน้าที่หลักในการแก้ไขปัญหาทั้งในส่วนที่เป็น Preventive และส่วนที่เป็น NPL รวมทั้ง การทบทวนนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทำให้การแก้ไขหนี้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

### 3.3 Provision

ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจยังมีความเสี่ยงจากปัจจัยลบภายนอกที่เข้ามากระทบต่อความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนของลูกค้า ROC มีภารกิจหลักที่จะต้องสร้าง Safety & Soundness ให้กับธนาคาร แต่ยังคงรักษาสอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น ROC ได้มีการทบทวนกรอบการตั้งสำรองเพื่อรองรับกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตจากการเสื่อมถอยของภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นหลักการเดียวกันกับการคำนวณ Expected Credit Loss ภายใต้ IFRS9 ที่จะต้องคำนึงถึง Forward Looking ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อ รวมทั้ง ROC ยังพิจารณาให้ความเห็นชอบกับนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งจะเริ่มใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 เพื่อให้การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐาน

### 3.4 Other Material Risks

นอกจากความเสี่ยงด้านเครดิต ที่เป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ซึ่ง ROC ได้มีการเข้าไปทบทวนกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว ROC ยังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยการนำผล Severe Stress Test ซึ่งธนาคารมีการกำหนด Assumptions ที่สูงกว่าเกณฑ์ของ Basel มาใช้เพื่อกำหนด Risk Indicators ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

นอกจากนี้ ในส่วนของความเสี่ยงด้านการดำเนินงานซึ่งมีความเสี่ยงที่มีความสำคัญที่อาจทำให้เกิด Consequential

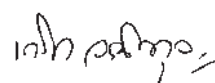
Risk ต่าง ๆ ตามมาได้ ROC ได้ให้ความสำคัญในการติดตามแก้ไข ทั้งในแง่ของการเกิด Incidents ต่าง ๆ ที่จะต้องหา Root Causes เพื่อจะได้ป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก การที่ธนาคารมุ่งเน้นที่จะเติบโตเป็น Digital Banking ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีจึงมีความสำคัญมาก ทาง ROC ได้มีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการเทคโนโลยี เพื่อ Share ประเด็นต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น รวมทั้งการร่วมกันจัดทำ Dashboard เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง เพื่อเป็นการยกระดับการสร้างกระบวนการ 3 Lines of Defenses เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงาน

### 3.5 Risk Culture

ROC ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการสร้าง Risk Culture ในองค์กร โดยเริ่มปรับปรุงตั้งแต่กระบวนการด้านสินเชื่อที่ต้องมีการวางรากฐาน Risk Culture ให้แก่บุคลากร รวมทั้งได้มอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการสร้าง Risk Awareness ที่ต่อเนื่อง โดยการสร้าง Risk Awareness บนความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่แบ่งการเก็บตัวเลขเป็น 7 ประเภท การให้พนักงานรายงานเมื่อเกิด Incidents ต่าง ๆ สำหรับในปี 2562 เป็นปีที่สร้าง Risk Culture บน Theme ของ Tone from the top นอกจากนี้ ธนาคารโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ยังได้รับรางวัล Leading the way in Risk Culture award จากเวที RiskMinds International 2019 ที่จัดขึ้น ณ กรุงอัมสเตอร์ดัม ประเทศเนเธอร์แลนด์ ในวันที่ 3 ธันวาคม 2562 ที่ผ่านมา เป็นรางวัลที่ได้รับการออกแบบเพื่อทีมที่สามารถสร้างแรงบันดาลใจในการเปลี่ยนแปลงด้านบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร รวมไปถึงการสร้างความเป็นเลิศ ความเป็นผู้นำ และการใช้นวัตกรรมช่วยบริหารความเสี่ยงในองค์กร

## 4. แผนงานในปี 2563

กรอบในการทำงาน คณะกรรมการจะมุ่งเน้นในการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินให้มีความแข็งแกร่ง เพื่อที่จะรักษาผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้ฝากเงิน ต่อไป



(นายเกริก วณิกกุล)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง





# ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์

079

รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

080

## รายงานความยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์




ธนาคารผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นคุณภาพในการบริหารจัดการครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ประกอบด้วย การเจริญเติบโตขององค์กร ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาสังคม ซึ่งยุทธศาสตร์การบริหารความยั่งยืนของธนาคารมิได้เพียงพิจารณาบริบทความยั่งยืนขององค์กร หากยังบูรณาการประเด็นความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารและแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของโลกในอนาคต

เส้นทางการธนาคารที่ยั่งยืนของธนาคารไทยพาณิชย์ขับเคลื่อนด้วยความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคม ควบคู่ไปกับการดำรงไว้ซึ่งคุณภาพสิ่งแวดล้อม ผ่านการให้บริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและบริบทการเปลี่ยนแปลง การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินและความรู้ในการบริหารจัดการเงิน ตลอดจนการสร้างสรรค์คุณค่าร่วมและรักษาความไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เพื่อมุ่งสู่วิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” โดยธนาคารได้สื่อสารผลการดำเนินงานและผลกระทบจากการบริหารความ

ยั่งยืนผ่านรายงานความยั่งยืนเป็นประจำทุกปีนับตั้งแต่ปี 2556

สำหรับรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2562 ธนาคารยังคงจัดทำตามแนวทางการรายงานในระดับสากล GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) แบบทางเลือกหลัก (Core) และแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financial Services Sector Supplement) ซึ่งกำหนดเนื้อหาบนพื้นฐานยุทธศาสตร์ความยั่งยืนของธนาคารและประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมตามมุมมองผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยการดำเนินงานของธนาคารที่สนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ไว้ในรายงานด้วย ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ดีล้อยท์ ทูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานรับรองอิสระที่น่าเชื่อถือ เป็นผู้ให้ความเชื่อมั่นอย่างจำกัดต่อเรื่องที่ให้ความเชื่อมั่นสำหรับข้อมูลที่เผยแพร่ในรายงานความยั่งยืน ซึ่งผลการดำเนินงาน ปี 2562 สรุปโดยสังเขป ดังนี้

### ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน ปี 2562

มุ่งสู่การเป็น... องค์กรที่ให้ผลตอบแทน จากการลงทุนอย่างยั่งยืน	มุ่งสู่การเป็น... ผู้ให้บริการทางการเงิน ที่ลูกค้าเลือก	มุ่งสู่การเป็น... องค์กรที่ห่วงใย พนักงาน	มุ่งสู่การเป็น... องค์กรที่รับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อม	มุ่งสู่การเป็น... องค์กรที่ดำเนินธุรกิจ อย่างรัดกุม
 <p><b>ผู้ถือหุ้น</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ 166.1 พันล้านบาท</li> <li>กำไรสุทธิ 40,436 ล้านบาท</li> <li>อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น 10.4 %</li> <li>อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ 1.3 %</li> </ul>	 <p><b>ลูกค้า</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จำนวนผู้ใช้บริการ SCB EASY เพิ่มขึ้นเป็น 10.5 ล้านราย</li> <li>จำนวนลูกค้าบุคคล 16.4 ล้านราย</li> </ul>	 <p><b>พนักงาน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ผลการประเมินสุขภาพองค์กร (Organizational Health Index: OHI) เท่ากับ 83%</li> <li>จำนวนฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 68 ชั่วโมง/พนักงาน เทียบกับเป้าหมาย 40 ชั่วโมง/พนักงาน</li> <li>ผลตอบแทนจากการลงทุนในพนักงาน เท่ากับ 3.87</li> </ul>	 <p><b>สังคมและสิ่งแวดล้อม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การใช้พลังงานทั้งหมด 45,025 เมกะวัตต์-ชั่วโมง ลดลงร้อยละ 10 เทียบกับ ปี 2561</li> <li>ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ Scope 2 คิดเป็น 12 และ 17,767 ล้านตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ลดลงร้อยละ 43 และ ร้อยละ 13 เทียบกับปี 2561</li> <li>ปริมาณน้ำประปาที่เข้ามาใช้ทั้งหมดเท่ากับ 0.35 ล้านลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 17 เทียบกับปี 2561</li> <li>จำนวนชั่วโมงจิตอาสาของพนักงานเท่ากับ 37,229 ชั่วโมง</li> </ul>	 <p><b>หน่วยงานกำกับดูแล</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รักษาระดับ “ดีเลิศ 5 ดาว” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย</li> </ul>

ทั้งนี้ รายละเอียดทั้งหมดเกี่ยวกับการดำเนินด้านความยั่งยืนของธนาคาร สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ รายงานความยั่งยืนประจำปี 2562

## รายงานคณะกรรมการกิจการเพื่อสังคม

ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินครบวงจร เน้นสร้างสรรค์ความเป็นเลิศด้านการพัฒนา ปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ภายใต้ความเชื่อว่าธุรกิจที่จะเติบโตได้อย่างยั่งยืนนั้น มิใช่ธุรกิจที่จะมุ่งเน้นเพียงผลประโยชน์แต่เพียงอย่างเดียว หากเป็นธุรกิจที่ต้องคำนึงถึงการสร้างประโยชน์ ให้แก่สังคมโดยรวม อันจะนำมาซึ่งความชื่นชม ตลอดจนการสนับสนุนให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคง สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการก้าวสู่การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ The Most Admired Bank ดังนั้นเพื่อตอบรับยุทธศาสตร์หลักที่ต้องการเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยการให้บริการทางการเงินที่ยืดหยุ่น และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจึงได้กำหนดเป้าหมายสำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมไว้ 3 ประการ คือ

### เป้าหมายสำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

**1** การพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้

**2** การพัฒนาคุณภาพชีวิต และชุมชน

**3** การอนุรักษ์วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

อีกทั้งยังทำงานร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจลในการริเริ่ม บริหารจัดการ สนับสนุนโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม เพื่อให้โครงการหรือกิจกรรมดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง สามารถขยายผลได้ในระยะยาว ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

### ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้รับการคัดเลือกเข้าเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices)



ในปี 2562 ธนาคารไทยพาณิชย์ได้รับการคัดเลือกเข้าเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices) ทั้งในระดับโลก (World Index) และในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งเป็นการตอกย้ำความสำเร็จในการสร้างรากฐานด้านการพัฒนายั่งยืน และได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 10 ธนาคารที่มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนระดับโลกสูงสุด (Top 10 Sustainability Leaders) ในหมวดธุรกิจธนาคาร จากกลุ่มธนาคารทั่วโลกที่เข้ารับการประเมิน จำนวนทั้งสิ้น 175 แห่ง ซึ่งนับเป็นความสำเร็จที่เกิดจากทุกภาคส่วนของธนาคาร ที่มีเป้าหมายชัดเจนร่วมกันในการขับเคลื่อนสู่การเป็นองค์กรแห่งความยั่งยืน และปรับปรุงแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิดที่ให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม ควบคู่ไปกับการเจริญเติบโตทางธุรกิจ

ในปี 2562 ธนาคารยังคงยึดหลักการสร้างรากฐานที่เอื้อต่อการส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม โดยธนาคารดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมโดยตรง และร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจล ดำเนินการขับเคลื่อนงานพัฒนาเยาวชน ส่งเสริมการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สร้างเครือข่าย เตรียมความพร้อมให้กับเยาวชนสำหรับความรู้ และทักษะที่สำคัญของการเป็นพลเมืองในศตวรรษที่ 21 กับภาคีเครือข่ายที่ได้มีการกำหนดรูปแบบการทำงานที่ชัดเจน รวมทั้งธนาคารยังทำงานร่วมกับพันธมิตรทั้งภาครัฐ และภาคเอกชนในการสนับสนุนให้คนในชุมชนสามารถพึ่งพาตัวเอง เติบโตได้อย่างยั่งยืน และส่งเสริมให้พนักงานของธนาคารมีส่วนร่วมในกิจกรรมจิตอาสา เพื่อสร้างประโยชน์แก่สังคม

## คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐานฐานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชน และส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การพัฒนาคุณภาพชีวิต และชุมชน และ 3) การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ผลักดันการสร้างความสัมพันธ์และปลูกฝังพนักงานให้มีจิตอาสา มีจิตสำนึกสาธารณะ มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีประสบการณ์ตรงจากการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์นอม (กรรมการ) นายประภาส คงเอียด (กรรมการ) และนางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

## การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม

### 1 การพัฒนาเยาวชน และการศึกษา

เป้าหมายหลักของการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารไทยพาณิชย์ คือการให้ความสำคัญกับการพัฒนาเยาวชน ด้วยตระหนักดีว่าเยาวชนเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาประเทศ ธนาคารมุ่งเน้นการส่งเสริม และพัฒนาเยาวชนให้มีความพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงในศตวรรษที่ 21 โดยให้ความสำคัญกับคุณลักษณะสำคัญ 3 ประการ คือ การคิดแบบมีวิจารณญาณ และสร้างสรรค์ (Critical Thinking) มีทักษะการสื่อสาร (Communication) และสามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น (Collaboration) เตรียมความพร้อมเพื่อให้มีความสามารถ

ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ มีความรู้คู่กับการมีคุณธรรม สามารถช่วยพัฒนาสังคม ชุมชน และประเทศชาติให้เจริญรุ่งเรืองในระยะยาว

### 1.1 โครงการพื้นที่นวัตกรรมการศึกษา (CONNEXT ED) ระยะที่ 2 (ปี 2561-2565) บนพื้นที่นวัตกรรม

ธนาคารไทยพาณิชย์ตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษา ซึ่งเป็นรากฐานสู่การพัฒนาสังคมที่ยั่งยืน ในปี 2559 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็น 1 ใน 12 องค์กรภาคเอกชนภายใต้โครงการสานพลังประชารัฐภาคการศึกษา เพื่อร่วมสร้างการเปลี่ยนแปลงทางการศึกษากับรัฐบาล และภาคประชาสังคม โดยมีเป้าหมายจะขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงตามกรอบยุทธศาสตร์ที่มุ่งยกระดับการศึกษาไทย ลดความเหลื่อมล้ำทางการศึกษาพื้นฐานและพัฒนาผู้นำ โดยปัจจุบันอยู่ในระยะที่ 2 ของโครงการ จำนวน 65 โรงเรียน ธนาคารได้นำบทเรียนความสำเร็จของการทำงานในช่วงแรกของการทำงานร่วมกับผู้เชี่ยวชาญทางการศึกษา และโรงเรียนที่ธนาคารดูแลในโครงการ CONNEXT ED ระยะที่ 1 ไปขยายผลในพื้นที่นวัตกรรมการศึกษา 3 จังหวัด ได้แก่ ระยอง สตูล และศรีสะเกษ ผ่านกลไกการพัฒนาหลักสูตร และการพัฒนาครู โดยทำงานร่วมกับเขตพื้นที่ ศึกษาในเทศก์ และชุมชนในพื้นที่นวัตกรรมการศึกษา 3 จังหวัด โดยกำหนดเป้าหมายการทำงานชัดเจน ที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้คุณครูเปลี่ยนการสอนแบบเดิมที่มีลักษณะการสอนแบบบรรยาย (Passive Learning) มาเป็นกระบวนการเรียนรู้ที่ผู้เรียนได้ลงมือกระทำ (Active Learning) โดยผู้เรียนสามารถค้นคว้าหาความรู้ สามารถใช้ และรู้เท่าทันเทคโนโลยี รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และมีพฤติกรรมที่พึงประสงค์

การพัฒนาโรงเรียนในโครงการทั้ง 65 โรงเรียนให้ปรับการเรียนการสอนภายใต้ต้นนวัตกรรมการศึกษา 7 รูปแบบ (Module) ได้แก่

1. เชิงระบบ (Whole School): ต้นแบบจากโรงเรียนลำปลายมาศพัฒนา จ.บุรีรัมย์
2. Brain-based Learning: โดยอาจารย์พรพิไล เลิศวิชา เมธีวิจัยอาวุโส
3. Montessori: สมาคมมอนเตสซอรีสากล (AMI) โดยอาจารย์กรรณิการ์ บัต
4. Lesson Study & Open Approach: โดยดร. ไมตรี อินทร์ประสิทธิ์



5. เพาะพันธุ์ปัญญา (Research based learning): โดย รศ.ดร.สุธีระ ประเสริฐสรรพ
6. การจัดการการศึกษาแบบองค์รวม (Holistic Education): ต้นแบบจากโรงเรียนรุ่งอรุณและสถาบันอาศรมศิลป์
7. โครงการฐานวิจัย (Research based learning on community project): ต้นแบบจากโรงเรียนอนุบาลสตูล จ.สตูล

โครงการนี้ขับเคลื่อนโดยพนักงานธนาคาร ที่มีจิตสาธารณะ และมีคุณสมบัติเป็นผู้นำรุ่นใหม่ (School Partner) จำนวน 38 คน ทำงานร่วมกับผู้อำนวยการโรงเรียน และคณะครูจำนวน 65 โรงเรียน เพื่อเรียนรู้ และทำความเข้าใจปัญหาทางการศึกษาแบบเจาะลึก จัดทำแผนพัฒนาเชิงปฏิบัติที่สามารถลงมือทำได้จริง โดยมีผู้บริหารของธนาคาร และผู้ทรงคุณวุฒิด้านการศึกษาให้คำปรึกษาด้านยุทธศาสตร์ เน้นแนวการดำเนินงาน และติดตามผลการดำเนินงานให้สอดคล้อง เป็นไปตามแผนที่วางไว้

การดำเนินงานที่เกิดขึ้นในปีการศึกษา 2561-2562 นั้น ธนาคารเล็งเห็นประโยชน์จากการทำงานร่วมกับผู้อำนวยการโรงเรียน และคณะครู ทำให้เห็นโอกาสที่จะขยายผลให้เกิดการรับรู้ในวงกว้าง และได้ร่วมพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ออนไลน์ เพื่อสนับสนุนการสร้างเครือข่ายการเรียนรู้ออนไลน์ในกลุ่มครูที่เข้าร่วมโครงการ และครูในโรงเรียนเครือข่าย นอกจากนี้ยังติดตามและสนับสนุนแผนการพัฒนาโรงเรียนที่เอื้อต่อการสนับสนุนงานด้านวิชาการ เช่น พื้นที่การเรียนรู้ (Learning Space) การส่งเสริมการผลิต และใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อพัฒนาการเรียนการสอนอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้สนับสนุนโรงเรียนที่มีศักยภาพให้พัฒนาเป็นโรงเรียนต้นแบบในเขตพื้นที่ที่สังกัด เพื่อขยายผลในอัตรา 1:4

จากผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นในโครงการ CONNEXT ED ระยะที่ 1 ธนาคารเห็นโอกาสที่จะเผยแพร่การเรียนรู้ และความเข้าใจนวัตกรรมการศึกษาให้เกิดผลในวงกว้าง จึงนำรูปแบบการสอนที่สัมฤทธิ์ผลเข้าสู่ระบบการเรียนรู้ได้ด้วยตัวเองผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้คุณครูทั่วประเทศสามารถเข้าถึงการเรียนรู้วิธีการสอนรูปแบบใหม่ คือกระบวนการเรียนรู้ที่ผู้เรียนได้ลงมือปฏิบัติ (Active Learning) มีพื้นที่การเรียนรู้ในห้องเรียน และครูออกแบบและจัดกระบวนการเรียนการสอนโดยให้นักเรียนเป็นศูนย์กลาง ทำให้นักเรียนสามารถสืบค้นหาข้อมูล คิดวิเคราะห์ แก้ไขสถานการณ์ได้ด้วยตนเอง ในระยะเริ่มต้นของการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ จะเริ่มจากนวัตกรรมเชิงระบบของโรงเรียนลำปลายมาศพัฒนา

## 1.2 สถาบันวิทยสิริเมธี (Vidyasirimedhi Institute of Science and Technology: VISTEC)

ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมส่งเสริม และสนับสนุนการพัฒนาประเทศในทุกระดับ ตั้งแต่การเสริมสร้างความมั่นคงจากรากฐาน ไปจนถึงการต่อยอดการพัฒนาในระดับก้าวหน้า ธนาคารได้ร่วมสนับสนุนการจัดตั้งสำนักวิชาวิทยาการเทคโนโลยีสารสนเทศ (School of Information Science and Technology) ซึ่งเป็น 1 ใน 5 สำนักวิชาของสถาบันวิทยสิริเมธี (Vidyasirimedhi Institute of Science and Technology) หรือ VISTEC ที่ก่อตั้งโดยกลุ่มปตท. มีจุดเริ่มต้นจากแนวคิดที่เห็นว่า ประเทศไทยควรมีสถาบันอุดมศึกษาที่มุ่งเน้นด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ที่มีคุณภาพเทียบเท่าสถาบันอุดมศึกษาชั้นนำของโลก เพื่อสร้างองค์ความรู้ที่เป็นเลิศ สร้างนักวิจัยแนวหน้าที่จะช่วยสร้างสรรค์พัฒนา ขับเคลื่อนประเทศไทยให้พร้อมแข่งขันในเวทีโลก และเพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชนระดับหัวกะทิ พร้อมทั้งสร้างความเชื่อมโยงระหว่างสถาบันการศึกษา กับภาคเศรษฐกิจ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของรัฐบาล ธนาคารจึงได้ร่วมให้การสนับสนุน และลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับมูลนิธิพลังสร้างสรรค์นวัตกรรม ในโครงการจัดตั้งสำนักวิชาวิทยาการเทคโนโลยีสารสนเทศ (School of Information Science and Technology) สถาบันวิทยสิริเมธี ภายใต้มูลค่าประมาณจำนวน 450 ล้านบาท เพื่อสร้างบุคลากรด้านวิทยาการเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีคุณภาพ รวมถึงสร้างแนวคิด องค์ความรู้ และนวัตกรรมต่าง ๆ นำไปสู่การขับเคลื่อนเศรษฐกิจของชาติ และพัฒนาประเทศไปสู่ความก้าวหน้าอย่างยั่งยืนต่อไป

ในปี 2562 ธนาคารได้สนับสนุนให้ VISTEC ร่วมกับคณะแพทยศาสตร์ ศิริราชพยาบาล ศึกษาข้อมูลผู้ป่วยโรคอัลไซเมอร์ เพื่อใช้ปัญญาประดิษฐ์สร้างอุปกรณ์ช่วยเพิ่มการวินิจฉัยได้แม่นยำขึ้น สามารถตรวจจับความผิดปกติของผู้ป่วยได้เร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษา อีกทั้งยังทำให้ผู้ป่วยทั่วไปสามารถเข้าถึงการรักษาได้ทั่วถึงขึ้น และขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการเก็บข้อมูลของผู้ที่เข้ารับการรักษา

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ร่วมกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy Promotion Agency หรือ DEPA) ในการสร้างฐานข้อมูลที่ทำให้คอมพิวเตอร์เข้าใจภาษาไทย (Thai Natural Language Processing หรือ Thai NLP) เพื่อวัตถุประสงค์ด้านการสื่อสาร และวิเคราะห์ข้อมูลภาษาไทยโดย

ใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการสร้างชุดข้อมูลเพื่อการแปล และการรับรู้อารมณ์ของการใช้ภาษาด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ (Machine Translation and Speech Emotional Recognition) อีกด้วย

### 1.3 โครงการ U.REKA สนับสนุนความร่วมมือการพัฒนาด้านเทคโนโลยีขั้นสูง ระหว่าง Digital Ventures และมหาวิทยาลัย

โครงการ U.REKA เกิดขึ้นจากความร่วมมือระหว่างสถาบันอุดมศึกษา และภาคอุตสาหกรรม ในการสนับสนุนผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในเทคโนโลยีเชิงลึก (Deep Technology) และต้องการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ โดยธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้สนับสนุนทางการเงิน เพื่อมุ่งหวังที่จะจุดประกายให้เยาวชนในระดับ

อุดมศึกษาเกิดการเรียนรู้ และพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีเชิงลึก (Deep Technology) โครงการ U.REKA มีเป้าหมายหลักคือ การเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาระบบนิเวศน์ทางนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในประเทศไทยได้อย่างจริงจัง และยั่งยืน โดยมีจุดประสงค์ในการสร้างองค์ความรู้ทางเทคโนโลยีเชิงลึกที่มีความใหม่ (Novelty) มีความสำคัญ (Significance) มีศักยภาพในการนำมาตีพิมพ์เป็นบทความวิจัย บทความทางวิชาการ และ/หรือจดสิทธิบัตร เพื่อแสดงถึงประโยชน์ในเชิงทฤษฎี (Theoretical Contributions) และประโยชน์ในเชิงปฏิบัติการ (Managerial Contributions) สามารถพัฒนาให้กลายเป็นผลิตภัณฑ์ หรือบริการเพื่อนำออกสู่ตลาด รวมถึงผลักดันให้ผู้เข้าร่วมโครงการพัฒนาตนเองเป็นผู้ประกอบการ (Entrepreneurship) และสามารถสร้างกิจการ startup ได้

โดยในปี 2562 ธนาคารได้สนับสนุนทุนวิจัยโครงการของมหาวิทยาลัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

มหาวิทยาลัย	ข้อมูลโครงการ	ทุนวิจัยปี 2562 (บาท)
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	เครื่องตรวจสอบคุณภาพข้าวโดยปัญญาประดิษฐ์	1,678,000
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	การพัฒนาระบบปฏิสัมพันธ์ระหว่างมนุษย์กับระบบคอมพิวเตอร์ 3 มิติ	2,019,000
มหาวิทยาลัยมหิดล	หุ่นยนต์โต้ตอบอัตโนมัติเพื่อช่วยเหลือเรื่องอารมณ์สำหรับภาวะซึมเศร้า	2,518,000
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	โครงการริเริ่ม และส่งเสริมเทคโนโลยีการคำนวณเชิงควอนตัมในประเทศไทย	814,000
มหาวิทยาลัยขอนแก่น	โครงการการซ่อนข้อมูลลงบนวิดีโอ และการเรียกข้อมูลคืนผ่านการบันทึกวิดีโอซ้ำด้วยกล้องโทรศัพท์มือถือ	1,291,000

### 1.4 โครงการพัฒนาเยาวชนทางด้านวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี

ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมส่งเสริมเยาวชนที่มีอัจฉริยภาพทางด้านวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี โดยร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) โดยการสนับสนุน 3 โครงการที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- โครงการพัฒนาอัจฉริยภาพทางวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยี ผ่านโครงการ Junior Science Talent Program – JSTP: ธนาคารเพิ่มโอกาสให้เยาวชนที่มีศักยภาพเข้ากระบวนการบ่มเพาะ (Enrichment Program) เป็นจำนวนมากกว่า 200 คน ใน 5 ปี โดยมีระยะเวลาการสนับสนุนโครงการนี้ 10 ปี และให้ทุนการศึกษาปริญญาตรีเยาวชนที่มีอัจฉริยภาพ (Scholarship Program) 5 ทุนใหม่ต่อปี เป็นเวลา 5 ปี

- การสนับสนุนให้เยาวชนไปแสดงศักยภาพในเวทีระดับโลกผ่านโครงการ Young Scientist Competition (YSC): ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้เยาวชนที่ได้รับรางวัลจากการประกวดโครงการทางวิทยาศาสตร์ในระดับมัธยมศึกษาได้ไปแสดงศักยภาพ และเก็บเกี่ยวประสบการณ์ในเวทีโลก รวมถึงเปิดโอกาสให้เยาวชนได้สร้างเครือข่ายนักวิทยาศาสตร์เยาวชน และโอกาสทางการศึกษาต่อในมหาวิทยาลัยชื่อดังระดับโลก ธนาคารจึงสนับสนุนเงินงบประมาณให้กับเยาวชนจำนวน 7 ทีม (ทีมละ 21 คน เป็นระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นไป)

### 1.5 โครงการกล้าใหม่...ไฝรู้

ธนาคารมีความภาคภูมิใจในการมีส่วนร่วมสนับสนุน และเสริมสร้างการพัฒนาเด็ก และเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 14 ปี ผ่านโครงการ “กล้าใหม่...ไฝรู้” โดยธนาคารได้จัดกิจกรรมที่เน้นการส่งเสริมให้เยาวชนทุกระดับชั้นได้แสดงความรู้ ความสามารถ ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ และการทำงานเป็นทีม ผ่านกิจกรรมการแข่งขัน รวมถึงในระดับมัธยมศึกษา ถึงอุดมศึกษา เยาวชนได้ริเริ่มโครงการเพื่อประโยชน์ของคนในชุมชน และสังคมส่วนรวม นับตั้งแต่จัดตั้งโครงการ มีเยาวชนทุกระดับชั้นตั้งแต่ประถมศึกษา ถึงอุดมศึกษาจากทั่วประเทศกว่า 61,850 คน จาก 3,200 สถาบันการศึกษา ได้เข้าร่วมกิจกรรมในโครงการนี้

ในปี 2562 ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะสำคัญในศตวรรษที่ 21 ให้กับเยาวชน ใน 3 ด้าน ประกอบด้วย การคิดแบบวิจักษ์ญาณ (Critical Thinking) การสื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจกับกลุ่มเป้าหมาย (Communication) และการทำงานเป็นทีม (Collaboration) เพื่อเป็นการเตรียมเยาวชนไทยเข้าสู่ยุคนวัตกรรม (Innovation Era) โดยได้จัดกิจกรรมเพื่อพัฒนาทักษะดังกล่าว ร่วมกับคณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ให้กับเยาวชนในระดับประถมศึกษาเข้ามาใช้ในกิจกรรมการแข่งขันต่อไป สำหรับระดับมัธยมศึกษาธนาคารได้ร่วมมือกับสถาบันวิสเทค (VISTEC) จัดกิจกรรมก่อนการแข่งขันเสริมสร้างทักษะทั้งสามด้านนี้ ผ่านการนำเสนอโครงงานแก้ปัญหาชุมชนด้วยเทคโนโลยี 3T (Internet of Things, Healthcare, and Circular Economy) และจัดทำรายงานผลการสังเกตการณ์พัฒนาการของเยาวชน เพื่อนำมาพัฒนากิจกรรมของนักเรียนให้ดีขึ้น

### 1.6 โครงการต่อก้าวให้เติบโตใหญ่

โครงการต่อก้าวให้เติบโตใหญ่ เป็นโครงการต่อยอดการพัฒนาเยาวชนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี สนับสนุนโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และมูลนิธิสยามกัมมาจล ดำเนินงานโดยศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (National Electronics and Computer Technology Center หรือ NECTEC)

โครงการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้เกิดกลไกบ่มเพาะ (Incubator) ที่ทำบทบาทพัฒนาเยาวชนนักวิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยีรุ่นใหม่ให้ทักษะการพัฒนานวัตกรรมที่นำไปสู่การใช้งานจริง และเป็นประโยชน์ต่อสังคม กลุ่มเป้าหมายคือ เยาวชนระดับมัธยมศึกษา และอุดมศึกษา ที่เข้าร่วมการประกวดผลงานในงานมหกรรมโอทีทั่วประเทศ โครงการดำเนินงานมาแล้ว 7 ปี ตั้งแต่ พ.ศ. 2555-2562

#### ผลการดำเนินงานโครงการประจำปี 2562 ได้แก่

- 1) เกิดกลไกบ่มเพาะ (Incubator) เยาวชนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ธนาคารไทยพาณิชย์ ร่วมกับมูลนิธิสยามกัมมาจล ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์ และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ (NECTEC) ได้คัดสรรผู้เชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขามาให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนางาน ออกแบบผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้อง และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค โดยให้ความรู้ด้านเทคโนโลยี และการทำธุรกิจ จากหน่วยงานรัฐ มหาวิทยาลัย และบริษัทเอกชน จำนวน 29 คน ทำหน้าที่เป็นโค้ช (coach) ติดตาม และให้คำแนะนำเยาวชนในการพัฒนาผลงานด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีให้ไปสู่ผู้ใช้งานได้จริง เพื่อปูพื้นฐานไปสู่การเป็นนักประดิษฐ์ และผู้ประกอบการต่อไปในอนาคต
- 2) สนับสนุนการต่อยอดผลงานนวัตกรรม จำนวน 14 ผลงาน แบ่งผลงานได้ 5 ประเภท ได้แก่ ผลงานด้านสนับสนุนการเกษตร 3 ผลงาน ผลงานด้านสนับสนุนธุรกิจและการประกอบอาชีพ 3 ผลงาน ผลงานด้านการศึกษา และการเรียนรู้ 4 ผลงาน ผลงานด้านอำนวยความสะดวก 1 ผลงาน และผลงานด้านความบันเทิง 3 ผลงาน ได้ผลงานปั้นต้นแบบพร้อมขยายผลการใช้งานจำนวน 12 ผลงาน

- 3) พัฒนาเยาวชนรวมจำนวน 65 คน ให้เป็นนวัตกรรมที่มีทักษะการวิเคราะห์ผู้ใช้งาน (user experience) มีทักษะ 3Cs (Critical thinking, Collaboration, Communication) ทักษะการบริหารจัดการ และความรับผิดชอบ
- 4) เกิดเครือข่ายเยาวชนไอที จำนวน 56 คน รวมตัวเป็นอาสาสมัครทำหน้าที่สนับสนุนเป็นพี่เลี้ยงให้ปรึกษาให้กับเยาวชนรุ่นน้อง

### 1.7 โครงการพัฒนาองค์กรระดับจังหวัดเพื่อพัฒนาเยาวชน

โครงการพัฒนาองค์กรระดับจังหวัดเพื่อพัฒนาเยาวชน เป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้เยาวชนพัฒนาตนเองให้มีสมรรถนะที่สำคัญในศตวรรษที่ 21 ผ่านการมีประสบการณ์นอกห้องเรียน การลงมือทำ และแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นในชุมชน โดยมูลนิธิสยามกัมมาจลได้สนับสนุนให้องค์กรพัฒนาเอกชน (NGO) ในจังหวัดเป็นผู้จัดการเรียนรู้ ซึ่งปัจจุบันมูลนิธิสยามกัมมาจลได้ดำเนินการโครงการดังกล่าวใน 9 จังหวัด โดยมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่

- 1) พัฒนาทักษะที่สำคัญในศตวรรษที่ 21 ให้กับเยาวชน คือ การคิดแบบมีวิจารณญาณ (Critical Thinking) การสื่อสาร (Communication) และการทำงานร่วมกับผู้อื่น (Collaboration)
- 2) ให้เยาวชนทราบเกี่ยวกับจุดเด่นของชุมชนที่เป็นต้นทุนในการพัฒนา ต่อยอดด้านเศรษฐกิจและสังคม ตลอดจนสถานการณ์ปัญหาของจังหวัดตนเอง
- 3) ให้เยาวชนมีการเชื่อมโยงตนเองเข้ากับชุมชน (Engagement) มีความรับผิดชอบ และมีจิตอาสาด้วยความสนใจ

ทั้งนี้ หลังจากการดำเนินโครงการได้มีการประเมินผลในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. **ด้านการพัฒนาเยาวชน:** เยาวชนที่เข้าร่วมโครงการดังกล่าว จำนวน 1,681 คน มีพัฒนาการที่ดีขึ้นหลังจากที่ได้เข้าร่วมโครงการ ทั้งทักษะที่สำคัญในศตวรรษที่ 21 (การคิดแบบมีวิจารณญาณ การสื่อสาร และการทำงานร่วมกับผู้อื่น) รวมถึงทักษะอื่น ๆ อาทิ ทักษะการบริหารจัดการโครงการ การจัดการกับอารมณ์ ความรับผิดชอบ และทักษะการแก้ไขปัญหา อย่างไรก็ตาม ยังต้องมีการปรับปรุงแนวทางในการพัฒนาด้านทักษะการคิดวิเคราะห์ให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้

ผู้ปกครองและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ประเมินความเปลี่ยนแปลงของเยาวชนที่ได้ร่วมโครงการดังกล่าว และเห็นว่า เยาวชนมีพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดี อาทิ การเลิกยาเสพติด การลดปริมาณการใช้โทรศัพท์มือถือ การมีภาวะผู้นำ กล้าคิด กล้าทำ มีน้ำใจ และมีความรับผิดชอบมากยิ่งขึ้น สามารถทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดีขึ้น และมีพฤติกรรมที่ก้าวร้าวลดลงอย่างชัดเจน

### 2. ด้านความสำเร็จของโครงการที่ดำเนินการโดยเยาวชน:

เยาวชนได้ดำเนินโครงการเพื่อพัฒนาชุมชนทั้งหมดจำนวน 306 โครงการ ซึ่งเป็นโครงการที่มีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ของชุมชน อาทิ ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อม วัฒนธรรมภูมิปัญญา การศึกษา อาชีพ สุขภาพ และการพัฒนาชุมชน ซึ่งพบว่าโครงการดังกล่าวยังดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน

### 3. ด้านองค์ความรู้ และการสื่อสาร: มูลนิธิสยามกัมมาจลได้

นำองค์ความรู้จากโครงการดังกล่าวมาขยายผลโดยสื่อสารผ่านเว็บไซต์ และสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เพื่อสื่อสารวิธีการพัฒนาเยาวชนให้เกิดทักษะในศตวรรษที่ 21 โดยนำสาระสำคัญ และความรู้จากประสบการณ์การทำโครงการของเยาวชน และที่ปรึกษา (Mentor) และมีเครือข่ายผู้ที่เกี่ยวข้องกับงานพัฒนาเยาวชน ติดตามข้อมูลไปขยายผลต่อ เช่น เครือข่ายผู้มีชื่อเสียงในแวดวงการศึกษา นักวิชาการ ศิลปิน นักการเมือง สถานศึกษา และผู้ปกครอง เป็นต้น

### 1.8 โครงการพัฒนาเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น

มูลนิธิสยามกัมมาจล และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ภายใต้การดำเนินโครงการพัฒนาเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น (4 ภาค) ระยะที่ 3 ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม (สกสว.) สนับสนุนการดำเนินงานวิจัย 5 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) ในจังหวัดสุรินทร์ ได้แก่ เทศบาลตำบลเมืองแก เทศบาลตำบลกันตวงระมวล องค์การบริหารส่วนตำบลสลักได องค์การบริหารส่วนตำบลหนองอีโย และองค์การบริหารส่วนตำบลหนองสนธิ เพื่อศึกษารูปแบบ ระบบและกลไกเพื่อการพัฒนาเด็กและเยาวชนระดับตำบล จำนวน 5 โครงการ มีพี่เลี้ยงทำหน้าที่วิจัยจำนวน 68 คน สนับสนุน และส่งเสริมการเรียนรู้ของเยาวชนจำนวน 300 คน ด้วยโครงงานชุมชน จำนวน 22 โครงงาน เพื่อส่งเสริมองค์ความรู้ หรือตัวอย่างความสำเร็จที่เป็นรูปธรรม ในการสร้างการ



มีส่วนร่วมเพื่อขับเคลื่อนกลไกด้านการพัฒนาเด็ก และเยาวชนอย่างต่อเนื่อง ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบเชิงนโยบายสู่การจัดการศึกษาเชิงพื้นที่ เพื่อความเสมอภาคทางการศึกษาที่เน้นกลุ่มเป้าหมายหลัก คือ เด็ก และเยาวชนนอกระบบการศึกษา ที่มีอายุระหว่าง 2-21 ปีในจังหวัดสุรินทร์ โดยขยายผลพื้นที่เป้าหมายใหม่ จำนวน 25 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดสุรินทร์ ร่วมกับสำนักงานกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (กสศ.) สมัชชาการศึกษาจังหวัดสุรินทร์ คณะกรรมการจัดการศึกษาเชิงพื้นที่จังหวัดสุรินทร์ และองค์การบริหารส่วนจังหวัดสุรินทร์ เพื่อเพิ่มสมรรถนะให้กับบุคลากรท้องถิ่น จำนวน 81 คน ให้มีบทบาทเป็น “พี่เลี้ยง” และทำหน้าที่โค้ชให้กับเยาวชน ผ่านโครงการชุมชน อย่างน้อยตำบลละ 1 โครงการ และเพื่อต่อยอดและพัฒนากลไกการพัฒนาเด็ก และเยาวชน ทั้งในระดับตำบล อำเภอ และจังหวัด ที่เน้นการใช้ทุนทางสังคม และสร้างการมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง การใช้ประโยชน์จากข้อมูลความรู้เพื่อการวางแผนแก้ปัญหา ลดความเหลื่อมล้ำ ความยากจน เยียวยา และช่วยเหลือดูแลให้เด็ก และเยาวชนนอกระบบการศึกษาได้มีโอกาสวางเป้าหมายชีวิต มองเห็นโอกาสที่ท้าทาย กล้าคิด กล้าตัดสินใจ กล้าลงมือปฏิบัติ เพื่อที่จะสร้างการเรียนรู้ด้วยตนเอง มีทักษะชีวิต และทักษะอาชีพที่จะทำให้สามารถดำรงตนอยู่ได้อย่างมีความสุข และเกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของตนเองไปสู่ทิศทางที่ดี

ผลจากการสำรวจข้อมูลในพื้นที่เป้าหมาย 25 องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) พบว่า ปี 2562 มีเด็กและเยาวชนที่ออกจากโรงเรียนกลางคันจำนวน 400 คน มีความต้องการศึกษาต่อจำนวน 99 คน และต้องการพัฒนาอาชีพ จำนวน 301 คน ซึ่งอยู่ในระหว่างรอการจัดค่ายพัฒนาเด็ก และเยาวชนนอกระบบด้วยโครงการชุมชนปี 2563 โดยใช้งบประมาณของกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (กสศ.) และองค์การบริหารส่วนจังหวัดสุรินทร์

## 2 การพัฒนาคุณภาพชีวิต และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารไทยพาณิชย์เชื่อว่าการเสริมสร้างคุณภาพชีวิต และรักษาสิ่งแวดล้อม จะเป็นหลักประกันความมั่นคง ก้าวหน้าของสังคม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนหน่วยงานภายนอกในการจัดกิจกรรมรณรงค์ปลูกจิตสำนึก เผยแพร่ความรู้ หรือสนับสนุนให้พนักงานริเริ่ม และเข้าร่วมโครงการจิตอาสาต่าง ๆ ในส่วนของธนาคารมีนโยบายที่จะใช้ทรัพยากรธรรมชาติให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเกิดผลเสียหายนกับสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุด โดยเฉพาะการรณรงค์ให้พนักงานร่วมมือกันประหยัดพลังงาน รวมถึงการจัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยลดปริมาณพลาสติก และรักษาสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

ธนาคารไทยพาณิชย์เล็งเห็นถึงความสำคัญของการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยการจัดกิจกรรมรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้พนักงาน



ลดปริมาณขวดพลาสติก  
ในสำนักงานที่เคยมีมากถึง

**18,000** ขวดต่อเดือน

เหลือเพียง

**2,400**

ขวดต่อเดือน

ลดลงถึง

**86 %**

### 2.1 โครงการรักษ์ต้องเล็ก

ธนาคารไทยพาณิชย์เล็งเห็นถึงความสำคัญของการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยการจัดกิจกรรมรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้พนักงานในเรื่องง่ายๆ ที่ใกล้ตัว ด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลด ละ เลิก การใช้ขวดน้ำพลาสติก และหันมาใช้แก้วน้ำส่วนตัวแทน ซึ่งภายในระยะเวลา 2 ปี ที่ดำเนินโครงการมา สามารถลดปริมาณขวดพลาสติกในสำนักงานที่เคยมีมากถึง 18,000 ขวดต่อเดือน เหลือเพียง 2,400 ขวดต่อเดือน หรือลดลงถึง 86% ซึ่งความสำเร็จนี้สามารถใช้เป็นต้นแบบสำหรับการนำไปถ่ายทอดยังเครือข่ายสาขา และเครือข่ายทางธุรกิจของธนาคารในการนำไปปฏิบัติต่อไป ปัจจุบัน

## สรุปผลการดำเนินงานโครงการบริจาคโลหิต

ยอดบริจาคโลหิตตลอดกว่า 23 ปี



500 ล้านซีซี



คิดเป็น

3.8 ล้านชีวิต

ธนาคารได้ส่งมอบยอดบริจาคโลหิตปี 2562



63.8 ล้านซีซี

คิดเป็น



478,500 คน

บุคคลทั่วไปเข้าร่วมบริจาคโลหิตจำนวน



159,500 คน

โครงการได้ขยายขอบเขตเพิ่มเติมให้ครอบคลุมถึงการลดการใช้ถุงพลาสติก เพราะเราเชื่อว่าการเปลี่ยนพฤติกรรม ปฏิเสธการใช้ขวดน้ำ และถุงพลาสติกเป็นการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

## 2.2 โครงการบริจาคโลหิตร่วมกับสภาอากาศไทย

ธนาคารไทยพาณิชย์ร่วมเป็นกำลังสำคัญของสภาอากาศไทยในการจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 23 สามารถส่งมอบให้ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทยมากกว่า 500 ล้านซีซี หรือคิดเป็น 3.8 ล้านชีวิตที่ได้รับความช่วยเหลือด้วยการใช้กลยุทธ์ในการอาศัยเครือข่าย สร้างสัมพันธ์ภาพที่ดีกับภาครัฐ และเอกชน ธนาคารจึงประสบความสำเร็จในการเป็นสถาบันการเงินที่สามารถจัดหาโลหิตและส่งมอบปริมาณโลหิตให้กับสภาอากาศไทยเพื่อนำไปช่วยชีวิตผู้ป่วยได้มากที่สุดตลอดมา โดยในปี 2562 ธนาคารได้ส่งมอบยอดบริจาคโลหิตเป็นจำนวน 63.8 ล้านซีซี ช่วยชีวิตผู้ป่วยได้ 478,500 คน และมีผู้บริจาคที่เป็นบุคคลทั่วไปเข้าร่วมบริจาคโลหิตจำนวน 159,500 คน ซึ่งมาจากการจัด และสนับสนุนกิจกรรม ออกหน่วยรับบริจาคโลหิต สนับสนุนกิจกรรมร่วมกับภาคบริการโลหิตแห่งชาติ สนับสนุนหน่วยรถเคลื่อนที่ที่ธนาคารจัดสร้างให้จำนวน 10 คัน สนับสนุน

กิจกรรมวันผู้บริจาคโลหิตโลก และกิจกรรมพิเศษ 16 จังหวัด และประชาสัมพันธ์ สร้าง และขยายเครือข่าย สร้างการรับรู้ สร้างแรงบันดาลใจให้พนักงาน และประชาชนในการร่วมกันบริจาคโลหิต

## 2.3 โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัย และโครงการรื้อยใจรวมไทย สู่อีสาน

ทุกครั้งที่เกิดภัยพิบัติร้ายแรงในประเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ระดมสรรพกำลัง และมีส่วนร่วมในการให้ความช่วยเหลือพี่น้องชาวไทยผู้ประสบเคราะห์กรรมอย่างทันท่วงที ด้วยสำนักแห่งการเป็นองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และส่งมอบความช่วยเหลือฟื้นฟู เพื่อให้ผู้ประสบภัยกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติ เช่น ในปลายเดือนสิงหาคม 2562 ที่ผ่านมาจากอิทธิพลพายุโซนร้อน “โพดุล” และ พายุโซนร้อน “คาจิกิ” ประกอบกับมรสุมตะวันตกเฉียงใต้พัดปกคลุมทะเลอันดามัน ภาคใต้ และอ่าวไทยมีกำลังแรง ทำให้น้ำท่วมฉับพลัน น้ำป่าไหลหลาก ดินถล่ม และวาตภัย ในพื้นที่ 32 จังหวัด สร้างความเดือดร้อนเสียหายให้กับประชาชนเป็นอย่างมาก ธนาคารไทยพาณิชย์ และมูลนิธิสยามกัมมาจลได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือ ดังต่อไปนี้

1. **มอบถุงยังชีพ** เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน และเสริมสร้างขวัญกำลังใจให้กับผู้ที่ประสบภัยจากเหตุการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้ร่วมกับภาคีเครือข่ายในส่วนกลาง และในพื้นที่ประสบภัย ดำเนินการให้ความช่วยเหลืออย่างเร่งด่วน ด้วยการจัดเตรียมถุงยังชีพกว่า 3,000 ชุด โดยส่งมอบผ่านผู้ว่าราชการจังหวัดขอนแก่น จำนวน 500 ถุง สมาชิกวุฒิสภา นำช่วยเหลือผู้ประสบภัยจังหวัดร้อยเอ็ด 300 ถุง ทีมกู้ชีพเสลภูมิ นำช่วยเหลือผู้ประสบภัยจังหวัดร้อยเอ็ด 100 ชุด อีกทั้งคณะผู้บริหาร พนักงานจิตอาสาพระราชทาน ๙๐๔ วปร. ของธนาคารไทยพาณิชย์ ได้ร่วมแรงร่วมใจจัดกิจกรรมบรรจุถุงยังชีพอีกจำนวน 2,000 ถุง เพื่อส่งมอบให้กับกองทัพอากาศ จำนวน 1,000 ถุง นำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยในจังหวัดพิษณุโลก และอุบลราชธานี และส่งมอบให้แก่กระทรวงอุตสาหกรรมอีก 500 ถุง รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ อีก 500 ถุง นอกจากนี้ พนักงานจิตอาสาพระราชทาน ๙๐๔ วปร. ของธนาคารไทยพาณิชย์ ยังได้ร่วมกับมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย จัดเตรียมถุงยังชีพจำนวน 11,500 ถุง ณ โรงเก็บเครื่องบิน กองพันทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ บางเขน กรุงเทพฯ เพื่อนำไปช่วยเหลือประชาชนที่ประสบภัยในภาคอีสานอีกด้วย
2. ร่วมกับเครือข่ายพันธมิตร ได้แก่ King Power WHA Dohome จัดโครงการ **“ร้อยใจ รวมไทยสู้ใจอีสาน”** เพื่อช่วยเหลือบรรเทาทุกข์ผู้ประสบภัย ดังนี้
  - 1) **ซ่อมแซมบ้านเรือนที่ได้รับความเสียหาย** ให้แก่กลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือพิเศษ อาทิ คนชรา คนพิการ และผู้ด้อยโอกาส จำนวน 138 หลัง โดยดำเนินการร่วมกับสำนักงานพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์จังหวัดอุบลราชธานี และจังหวัดยโสธร
  - 2) **มอบชุดหนังสือความรู้ในห้องสมุด** ให้แก่โรงเรียนที่ได้รับผลกระทบ หนังสือเสียหายจากน้ำท่วม จำนวน 312 โรงเรียน โดยมีผู้อำนวยการ และตัวแทนจากสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา จังหวัดอุบลราชธานี และจังหวัดร้อยเอ็ดรับมอบ
  - 3) **มอบเมล็ดพันธุ์ข้าว** กข 61 จากศูนย์เมล็ดพันธุ์ข้าวจำนวน 1,760 กระสอบ ให้แก่เกษตรกรบ้านโพธิ์ตาก และบ้านกุดเรือ อำเภอสหัสขันธ์ จังหวัดร้อยเอ็ด จำนวน 370 ราย ใช้สำหรับปลูกเป็นข้าวนาปรัง เพื่อการบริโภค และใช้เป็น

เมล็ดพันธุ์สำหรับปลูกในรอบต่อไป โดยชุมชนได้มีการจัดตั้งธนาคารเมล็ดพันธุ์ขึ้นในแต่ละหมู่บ้าน เพื่อต่อยอดให้เกษตรกรในชุมชนมีเมล็ดพันธุ์สำรองไว้ใช้ในอนาคตต่อไป

### 3 การสร้างวัฒนธรรมจิตอาสา

ธนาคารไทยพาณิชย์มุ่งสนับสนุน ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน สังคมส่วนรวมอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกเรื่องการช่วยเหลือเกื้อกูล และความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีประสบการณ์ตรงจากการเข้าร่วม และริเริ่มกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งในปี 2562 มีกิจกรรมทั้งสิ้น 45 โครงการ ครอบคลุมพื้นที่ 25 จังหวัด และมีพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมถึง 7,310 คน

#### 3.1 โครงการจิตอาสาพระราชทาน ๙๐๔ วปร.

ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณที่พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ที่ได้พระราชทานโครงการจิตอาสาพระราชทาน ตามแนวพระราชดำริ **“เราทำดี ด้วยหัวใจ”** ด้วยทรงมุ่งหวังให้พสกนิกรทุกหมู่เหล่ามีความสมัครสมานสามัคคี ร่วมมือ ร่วมใจ ประกอบกิจกรรมสาธารณะเพื่อประโยชน์สุขของชุมชนส่วนรวม โดยไม่หวังสิ่งตอบแทน เพื่อเป็นการสานต่อพระราชดำริโครงการจิตอาสา **“เราทำความดี ด้วยหัวใจ”** ในปี 2562 ที่ผ่านมามีธนาคารมีผู้บริหาร และพนักงานธนาคารไทยพาณิชย์ที่เป็นจิตอาสาพระราชทาน จำนวน 2,425 คน โดยได้เข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสาทั้ง 3 ประเภท ไม่ว่าจะเป็นจิตอาสาพัฒนา จิตอาสาภัยพิบัติ และจิตอาสาเฉพาะกิจ ตามพระราชโอรบายในการที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ ให้จัดตั้งโครงการนี้ขึ้น

ในปี 2562 ธนาคารเข้าร่วมในโครงการจิตอาสาพระราชทาน จำนวน 15 ครั้ง โดยร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ สำนักงานเขต กองทัพอากาศ กองทัพเรือ และกองทัพบก พนักงานธนาคารได้เข้าร่วมปฏิบัติการกิจเป็นจิตอาสาร่วมพัฒนา และบำเพ็ญประโยชน์ ช่วยกำจัดวัชพืช เก็บขยะบริเวณโดยรอบพื้นที่สาธารณะให้แก่ประชาชน และชุมชนริมคลองเปรมประชากร เขตดอนเมือง คลองลาดยาว เขตจตุจักร และได้ร่วมกันปลูกต้นไม้เพื่อปรับภูมิทัศน์ให้สวยงามในพื้นที่รวม 4 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี และสระบุรี รวมถึงการร่วม





ปฏิบัติการกิจเร่งด่วน เช่น การบรรจุถุงยังชีพเพื่อช่วยผู้ประสบภัยของมูลนิธิเพื่อนพึ่ง (ภา) ยามยาก อีกด้วย

### 3.2 โครงการ SCB ชวนกันทำดี

โครงการ SCB ชวนกันทำดี เป็นโครงการหลักด้านการปลูกกระแสค่านิยม และวัฒนธรรมแห่งการช่วยเหลือ แบ่งปัน ความเสียสละ ความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งการมีจิตอาสาให้ยังรักฝังลึกเข้าไปในจิตใจของพนักงานในการสืบสานเจตนารมณ์อันมุ่งมั่นของธนาคารในการสร้างประโยชน์ตอบแทนสังคม และชุมชน ด้วยการให้พนักงานอุทิศเวลาส่วนตัว ทำงานจิตอาสาบนพื้นฐานของความต้องการของชุมชน โดยในปี 2562 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกว่า 7,310 คน ซึ่งกระจายอยู่ทุกภูมิภาคร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการรวมทั้งสิ้น 45 โครงการ จากพนักงานจำนวน 15 เขตพื้นที่ และหน่วยงานสำนักงานใหญ่ อาทิ โครงการ “SCB พี่ชวนน้องออมก่อนใช้” ที่ส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน และ

การออมให้กับเยาวชน โครงการปรับปรุงทัศน ห้องเรียน ห้องสมุด และสนามเด็กเล่นให้มีความปลอดภัย โครงการ “SCB ปลูกต้นไม้ถวายความจงรัก” โครงการรักษาดูแลเล็ก รณรงค์ให้พนักงานลดการสร้างขยะพลาสติกเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม โครงการอนุรักษ์ทะเล (Beach Cleaning) กิจกรรมพนักงานสาขาที่อยู่ในพื้นที่ทั่วประเทศที่ติดชายทะเลร่วมกันทำความสะอาดชายหาด และรณรงค์รักษาความสะอาด เพื่อสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อม ช่วยปรับทัศนียภาพให้ชายหาดมีความสวยงามอย่างต่อเนื่อง และกิจกรรมจิตอาสาบริการสังคม และชุมชน ได้แก่ งานทำความสะอาดสถานที่สาธารณะ ศาสนสถาน และงานพระราชทานเพลิงศพผู้อุทิศร่างกายเพื่อการศึกษา เป็นต้น

(ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม





# การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการทำกำกับดูแลกิจการ  
ประจำปี 2562

091

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

125

รายการระหว่างกัน

130

รายงานคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

132

รายงานคณะกรรมการบริหาร

134

รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี

135

## รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2562

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ลูกหนี้ สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสามารถยกระดับคุณภาพการดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในระดับประเทศและระดับสากลอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของกิจการที่สำคัญต่างๆ ดังนี้

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) ประจำปี 2562 ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และกลุ่มดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) โดยคะแนนของธนาคารอยู่อันดับที่ 8 หมวดธุรกิจธนาคาร

- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 ต่อเนื่องเป็นเวลา 15 ปี ตั้งแต่ปี 2548 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม (98-100 คะแนน) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อธิบายปฏิบัติตามประกาศธรรมาภิบาลสถาบันการเงินที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คัดสรร และบรรษัทภิบาล จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้กำหนดหลักการต่าง ๆ ที่สำคัญไว้ดังนี้



ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน  
ดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices:  
DJSI) ประจำปี 2562

ในกลุ่มดัชนีโลก (World Index)  
และกลุ่มดัชนีตลาดเกิดใหม่  
(Emerging Markets Index)  
โดยคะแนนของธนาคารอยู่

อันดับที่

8

หมวดธุรกิจธนาคาร



ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ

★  
“ดีเลิศ”

ในโครงการสำรวจการกำกับ  
ดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน  
ไทยประจำปี 2562

ต่อเนื่องเป็นเวลา

15 ปี

ตั้งแต่ปี 2548  
จากสมาคมส่งเสริมสถาบัน  
กรรมการบริษัทไทย (IOD)



ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม

98-100 คะแนน

ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพ  
การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

## 1

วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณของทั้งธนาคาร กรรมการ ธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นดังนี้

- วิสัยทัศน์: เป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ดังนี้

- ลูกค้า (Customers) ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก (Most PREFERRED Partner)

- พนักงาน (Employees) ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน (Most CARING Employer)

- ผู้ถือหุ้น (Shareholders) ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน (Most SUSTAINABLE RETURN Company)

- สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society and Environment) ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด (Most RESPONSIBLE Corporate Citizen)

- หน่วยงานดูแล (Regulators) ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม (Most PRUDENT Bank)

- ค่านิยมหลัก: ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS) ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (C: Customer Centricity) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (R: Risk Culture) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (I: Innovation) และความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้ (S: Speed)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนจรรยาบรรณ ธุรกิจของธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB อย่างสม่ำเสมอ

## 2

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร การสรรหา และเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและ

หน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างนายกรัฐมนตรี กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญและบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

## 3

สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน และด้านสิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น การรับเงินปันผล และการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

## 4

การควบคุมภายใน โดยธนาคารได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการใช้อำนาจภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” รวมถึงธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ โดยมุ่งหวังให้ผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารมีความเข้าใจ ตระหนักรู้ ยึดมั่น และยอมรับในคุณค่า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นปกติวิสัยจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

## การกำกับดูแลกิจการปี 2562

ในปี 2562 ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถสรุปได้ในแต่ละหัวข้อดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย



(เว็บไซต์ธนาคาร เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด) นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

### 1.1. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 196 (“AGM”) ในวันที่ 4 เมษายน 2562 และในระหว่างปีธนาคารมีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2562 (“EGM”) ในวันที่ 6 สิงหาคม 2562 โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

## 1

ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารสำหรับ AGM และ EGM ปี 2562 ในวันที่ 4 มีนาคม 2562 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 30 วัน) และวันที่ 9 กรกฎาคม 2562 ตามลำดับ (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 28 วัน) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

โดยสำหรับ AGM ประกอบด้วยส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2561 (ในรูปแบบ CD ROM) โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 4 มีนาคม 2562 (ล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 21 วันก่อนวันประชุม) และจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม EGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและอังกฤษในวันที่ 26 กรกฎาคม 2562 (ล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 11 วันก่อนวันประชุม) โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทาง) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์ และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2562 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

## 2

ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

## 3

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน เช่น บริษัทจัดการกองทุน และ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า



## 4

ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง พร้อมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและมีการจัดเตรียมอาหารและเครื่องดื่มสำหรับปิดหนังสือมอบฉันทะไว้บริการให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่มาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งเป็น ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในห้ประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

## 5

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และธนาคารได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

## 6

ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยใน AGM ประจำปี 2562 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบ 16 คน สำหรับ EGM มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม 13 คน (จากกรรมการทั้งหมด 15 คน) ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ครั้ง ในปี 2562 นายกรรมการและประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ใน AGM ปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับงบการเงินของธนาคารด้วย

## 7

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกัน ซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียง ทั้งนี้ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าโดยไม่มีการสลับ เพิ่มหรือแก้ไขวาระการประชุม และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่นอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น

## 8

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยใน AGM และ EGM ปี 2562 ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในวันที่ 18 เมษายน 2562 และ 20 สิงหาคม 2562 ตามลำดับ (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการ

ประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน สำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

## 1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ จะมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมทั้งธนาคารต้องไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 18,696 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 46.7 ของกำไรสุทธิปี 2561 ตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลสรุปได้ดังนี้

## 1

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 (30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล) และ

## 2

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 (29 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

## 1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียน และบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยนิยามกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดไว้ พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบัน และในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ใน AGM ทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยใน AGM ปี 2562 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

#### 1.4 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มิตผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ นอกจากนี้กรรมการยังมีสิทธิได้รับเบี้ยเลี้ยงและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมทั้งยังได้คำนึงถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจเป็นปัจจัยประกอบเพิ่มเติมด้วย

#### 1.5 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

#### 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง [company\\_secretary@scb.co.th](mailto:company_secretary@scb.co.th) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอมอบหมายของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นสุดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

#### 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

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

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM และ EGM) ปี 2562 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแน่นอนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน ธนาคารได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

จากผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่คุณถือหุ้นจะเห็นสมควร นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

### 2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM และ EGM) ปี 2562 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เลือกทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

### 2.4 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในฐานะธนาคารไทยแห่งแรกที่มีประวัติยาวนานและเป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่ ธนาคารจึงตระหนักเป็นอย่างยิ่งถึงการมีแนวปฏิบัติที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ซึ่งรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถสรุปได้ดังนี้

#### ลูกค้า



ธนาคารมุ่งให้บริการลูกค้าทุกกลุ่มด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างครบถ้วนผ่านช่องทางดิจิทัล ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เครือข่ายสาขาของธนาคาร และช่องทางการให้บริการโดยตรงอื่น ๆ ได้แก่ ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี (SCB Business Center) และศูนย์บริหารความมั่งคั่ง (SCB Investment Center) โดยมีจุดมุ่งหมายหลักคือการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ภายใต้งานดำเนินงานที่เป็นระบบ และคำนึงถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ควบคู่กับการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ธนาคารได้ปลูกจิตสำนึกในเรื่องดังกล่าวให้แก่พนักงานทุกระดับโดยการกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรมและสื่อสารให้พนักงานรับรู้และตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความลับและความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นให้พนักงานปฏิบัติตามแนวปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งได้สื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างทั่วถึง รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบกระบวนการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องด้วย ทั้งนี้ ธนาคารมีการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารได้รับผลคะแนนระดับความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับต้น ๆ มาอย่างสม่ำเสมอ



## พนักงาน



ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยบุคลากรคือทรัพยากรที่มีคุณค่าและสำคัญที่สุดต่อองค์กร ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมุ่งสรรหา พัฒนา รวมทั้งดูแลและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน เนื่องจากบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญอย่างมากต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน โดยมีการจัดหลักสูตรการฝึกอบรมที่หลากหลายเพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน สร้างเสริมให้พนักงานมีโอกาสดำเนินงานและมีความพร้อมที่จะรับมือกับความท้าทายต่าง ๆ มีความเชี่ยวชาญในงานของตนเอง และมีทัศนคติเชิงบวกต่อการเปลี่ยนแปลง อาทิ หลักสูตร Design Thinking for Innovation, Digital Transformation, Mindset Change Management เป็นต้น

ในด้านค่าตอบแทน ธนาคารมีการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยเน้นการดูแลผลประโยชน์ของพนักงานให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม

ธนาคารได้ประยุกต์ใช้หลักการของ Balance Scorecard เพื่อเป็นกรอบในการกำหนดเป้าหมายและการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยพิจารณามุมมอง 3 ด้าน คือ ด้านกลยุทธ์ ด้านสุขภาพองค์กร และด้านผลการดำเนินงานทางธุรกิจ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมีหน้าที่ร่วมกันรับผิดชอบเป้าหมายของธนาคาร (Bank KPIs) รวมถึงต้องบรรลุเป้าหมายของหน่วยงาน (Business Unit KPIs) ที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบและเชื่อมโยงมาเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสมสำหรับพนักงาน (Individual KPIs) ตลอดจนมีการนำการประเมิน 360 องศาเป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาเพื่อพัฒนาศักยภาพในการทำงานของผู้บริหารระดับสูง พร้อมกันนี้ผู้บริหารและพนักงานต้องร่วมกันจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อส่งเสริมให้เกิดความสำเร็จในงานที่มอบหมาย และธนาคารได้มีนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานตามผลการปฏิบัติงานจริง โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาค่างานมาบริหารจัดการ อีกทั้งยังมีการสำรวจค่าตอบแทนเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำและอุตสาหกรรมอื่น ๆ เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการบริหาร

จัดการค่าจ้าง ค่าตอบแทนของพนักงาน อีกทั้งธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีและสร้างแรงจูงใจในการทำงานโดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล การให้ทุนการศึกษา การให้เงินช่วยเหลือฉุกเฉิน กองทุนบำเหน็จบำนาญ สินเชื่อต่าง ๆ อาทิ ที่อยู่อาศัย รถยนต์ เงินตอบแทนการเกษียณอายุ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเพศ อายุ ศาสนา หรือภาวะทุพพลภาพ ตลอดจนให้สิทธิพนักงานในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกสหภาพแรงงาน พร้อมกับธนาคารได้เปิดโอกาสให้ตัวแทนของสหภาพแรงงานร่วมประชุมกับทรัพยากรบุคคลเพื่อสร้างเสริมแรงงานสัมพันธ์ที่ดีและทำงานร่วมกันเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร ดังที่กำหนดไว้ในนโยบายสิทธิมนุษยชน และส่งเสริมให้พนักงานเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร ทั้งในส่วนของ การปรับปรุงนโยบาย หรือพัฒนากระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตลอดจนการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคาร อีกทั้งธนาคารยังตระหนักถึงการเคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวในจรรยาบรรณพนักงานได้กำหนดว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของบุคคลอื่นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานโดยผู้เกี่ยวข้องภายนอก เพื่อประเมินสุขภาพขององค์กร ว่าธนาคารมีความแข็งแกร่งในการดำเนินงานในปัจจุบันและพร้อมที่จะเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในอนาคตในระดับใด ซึ่งผลการสำรวจสุขภาพขององค์กรประจำปี 2562 พบว่าพนักงานเห็นว่าธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและยังคงให้คะแนนเฉลี่ยสุขภาพขององค์กรโดยรวมอยู่ในระดับที่สูงถึงร้อยละ 83 ทั้งนี้ ธนาคารมองว่าองค์กรต้องมีการวัดผลและบริหารจัดการสุขภาพองค์กรด้วยการวัดผลที่คล้ายคลึงกับการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ และเชื่อว่าการดูแลพนักงานให้มีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างสมดุลในการชีวิตการทำงานจะเป็นรากฐานที่ช่วยเกื้อหนุนให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

## ผู้ถือหุ้น



กิจการของธนาคารตั้งอยู่บนรากฐานของเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสตามหลักมาตรฐานที่ดีและเป็นที่ยอมรับ ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และ

สร้างผลตอบแทนผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในระยะยาว ทั้งนี้ ข้อมูลกลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

## สังคม และสิ่งแวดล้อม



ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการยึดมั่นในการทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม และการดูแลสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมไทยเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มเยาวชนในชุมชนท้องถิ่น ซึ่งถือเป็นรากฐานและกำลังสำคัญในการผลักดันให้เกิดความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของประเทศ จึงมุ่งดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของชุมชนและสนับสนุนการพัฒนาสังคมไทยอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ตลอดจนสร้างวัฒนธรรม และส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสา โดยจัดให้มีโครงการด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ประกอบการและประชาชนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง โดยมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อควบคู่ไปกับการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินที่ถูกต้อง ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับกลุ่มเยาวชน นักศึกษาและนักศึกษาจบใหม่ กลุ่มเกษตรกรและชุมชนที่อยู่ห่างไกลและขาดความรู้ในการบริหารจัดการเงินอย่างถูกต้อง

นอกจากนี้ ด้วยบทบาทที่สถาบันการเงินเป็นกลไกสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจในการเคลื่อนย้ายทุนไปยังธุรกิจและโครงการพัฒนาขนาดใหญ่ต่าง ๆ เพื่อก่อให้เกิดการขยายตัวทางเศรษฐกิจ การให้สินเชื่อหรือผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่น ๆ โดยพิจารณาแต่ความเสี่ยงด้านผลตอบแทนทางการเงินเพียงอย่างเดียว โดยไม่คำนึงถึงความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือขาดการวางแผนและการจัดการที่เหมาะสม อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อเศรษฐกิจประเทศโดยรวม ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นจึงผนวกการพิจารณาประเด็นความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ภายใต้กรอบการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อธนาคารไทยพาณิชย์ กล่าวคือ ธนาคารได้จัดทำรายการสินเชื่อต้องห้าม ตลอด

จนกำหนดให้มีกระบวนการจัดระดับความเสี่ยงที่คัดกรองรูปแบบโครงการตามประเภทความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อีกทั้งมีแนวปฏิบัติในการพิจารณาให้สินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะที่ระบุให้ผู้ขอรับสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเพิ่มเติม เพื่อให้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคาร ขณะเดียวกัน สำหรับการทำหน้าที่เป็นพลเมือง ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในสถานปฏิบัติงาน สนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมและโครงการต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความรู้แก่พนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้าและภาคส่วนอื่น ๆ ในกิจกรรมอาสาสมัคร รวมถึงการสร้างความรู้และปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานในการดูแลเอาใจใส่และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยการลดการใช้พลาสติกอันเป็นปัญหาสิ่งแวดล้อมของประเทศ ซึ่งธนาคารจะขยายผลไปยังเครือข่ายต่าง ๆ เพื่อสร้างผลกระทบที่ดีในวงกว้าง

## หน่วยงานกำกับดูแล



ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ทั้งในด้านแนวปฏิบัติการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายของภาครัฐที่มุ่งส่งเสริมให้เกิดสังคมไร้เงินสด นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงในระยะยาว มีการพัฒนาขีดความสามารถโดยรวมขององค์กรให้มีความรู้ความเข้าใจความเสี่ยง และพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

## ลูกค้า



ธนาคารมีการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ไว้วางใจต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีขั้นตอนการจัดซื้อที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริต เป็นไปตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งมีกระบวนการการประเมินและการคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือให้บริการต้องมีความโปร่งใสบนพื้นฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมและเปิดเผย โดยคู่ค้าทุกรายจะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน ธนาคารได้ประกาศใช้ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ (SCB Supplier Code of Conduct)” ที่กำหนดให้คู่ค้าทุกรายลงนามรับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติที่คาดหวังก่อนเริ่มงานกับธนาคาร และนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ การประเมินและคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือให้บริการ นอกจากปัจจัยในเรื่องคุณภาพ ราคา

การบริการ ความน่าเชื่อถือ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรมของคู่ค้าด้วย โดยธนาคารจะไม่เลือกหรือยอมรับ และเข้าไปเกี่ยวข้องกับคู่ค้ารายใดที่พบว่ามีความประพฤติหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน อีกทั้งยังมีการประเมินคัดเลือกว่าคู่ค้าที่มีแนวทางการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ดี พัฒนาระบบการจัดซื้อจัดจ้างสีเขียวผ่านการสนับสนุนการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งสนับสนุนให้ผู้ผลิตมีการปรับปรุงคุณภาพสินค้าและบริการโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าทุกรายดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการสื่อสารแนวปฏิบัติดังกล่าวแก่คู่ค้าผ่านกิจกรรม Vendor Communication Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี

### คู่แข่งทางการค้า



ธนาคารปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์ ความรับผิดชอบ ให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ต่อคู่แข่ง และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม รวมถึงเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิดังกล่าว เพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ

### เจ้าหน้าที่



ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค่าประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคงแข็งแกร่ง และมีความพร้อมที่จะชำระหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ หากมีกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารมีนโยบายในการแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผลและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ โดยธนาคารมุ่งมั่นในการชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ให้แก่เจ้าหน้าที่ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่

นอกจากนี้ ธนาคารได้ระบุประเด็นความยั่งยืนที่ครอบคลุมถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ในมุมมองของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยจัดทำรายงานความยั่งยืนตามแนวทางระดับสากล GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) แบบทางเลือกหลัก (Core) และแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมของกลุ่มธุรกิจการเงิน

(Financial Services Sector Supplement) มาเป็นกรอบในการจัดทำ โดยมีผลการประเมินประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญทั้งสิ้น 14 ประเด็น ดังนี้ 1) การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า 2) การเข้าถึงบริการทางการเงิน 3) การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล 4) การดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ 5) วัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร 6) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ 7) การเงินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม 8) การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ 9) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 10) การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน 11) การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพชุมชน 12) การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยง 13) การกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์ และ 14) การสนับสนุนนโยบายสาธารณะ ทั้งนี้ รายละเอียดของการบริหารจัดการประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ สามารถศึกษารายละเอียดได้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562

### 3.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยธนาคารเข้าร่วมเป็นสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ซึ่งการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตนี้จะต้องได้ใบรับรองการเข้าร่วมเป็นสมาชิกและมีการต่ออายุใบรับรองทุก 3 ปี โดยการต่ออายุในแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งถือเป็นมาตรฐานที่เข้มงวด ทั้งนี้ ธนาคารจะต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต อีกครั้งในปี 2563

ธนาคารมีการดำเนินงานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังนี้

1. ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
2. กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้ อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน

3. ในปี 2562 ธนาคารยังมีและถือปฏิบัติตามนโยบายการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้ขอความร่วมมือของการรับหรือการให้ของขวัญในทุกเทศกาล

4. ธนาคารได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางเว็บไซต์ ใบแจ้งยอดรายการบัตรเครดิต เป็นต้น รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB (SCB Supplier Code of Conduct)” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

5. ธนาคารได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอ และรายงานผลการปฏิบัติตามคณะกรรมการธนาคาร

### 3.3 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

#### ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป

สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีบทบาทสำคัญใน

การกำหนดมาตรการแก้ไขและกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการสื่อสารกรอบเวลาในการดำเนินงานบริการ (Service Level Agreement หรือ SLA) ให้ลูกค้ารับทราบผ่านหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร

#### พนักงาน

ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เห็นว่าเป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

- Whistleblower Policy จัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-2000) โดยจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ธนาคารมีมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยธนาคารจะรักษาความลับของพนักงานผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียน โดยธนาคารจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีความผิดจริงจะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความประสงค์ไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ



- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงานผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- ขณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่ามีความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป
- HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างหรือผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ เป็นการทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้แก่



#### เลขานุการบริษัท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
งานผู้ถือหุ้นและบรรษัทภิบาล  
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร  
เขตจตุจักร  
กรุงเทพมหานคร 10900



โทรศัพท์ : 0-2544-4210  
โทรสาร : 0-2937-7931  
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ :  
company\_secretary@scb.co.th

ในการปฏิบัติต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะนำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### 4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนของธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน รวมถึงได้มีการกำหนดช่วงเวลาของการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อาทิ การเปิดเผยงบการเงินประจำปีที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี จะดำเนินการภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยธนาคารได้มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบด้วยเพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการผู้ถือหุ้น และสาธารณชนดังที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) และเชิญสื่อมวลชนเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารเพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพ์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพ์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2562 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

**สำหรับปี 2562 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่นักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้**

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุนและนักวิเคราะห์หรือการประชุมผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	82
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพ์	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	12
การเดินทางพบนักลงทุนต่างประเทศ (Global Roadshow)	2

## 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องนอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์” และผู้ที่สนใจสามารถติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่



### นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร  
เขตจตุจักร  
กรุงเทพมหานคร 10900



โทรศัพท์ : 0-2544-4358  
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ :  
[investor.relations@scb.co.th](mailto:investor.relations@scb.co.th)  
เว็บไซต์ : [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)

### 4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 31.4 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและการตรวจสอบรายงานทางการเงิน
- การตรวจสอบศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- การตรวจสอบการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ถาวร
- บริการด้านการตรวจสอบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
- บริการด้านภาษี

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 20.3 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวน 11.9 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 8.4 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2563

### 4.4 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD) แล้ว ยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ธนาคารยังไม่สามารถปฏิบัติตามได้หรือยังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วน โดยมีรายละเอียดและคำชี้แจงดังนี้

#### 1

คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็วทำให้ธนาคารมีความจำเป็นต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 2

โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาคารได้อย่างชัดเจน

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารที่ใช้คำว่า Nominees เป็น Custodian ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งโดยทั่วไปนักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน ซึ่งเป็นการดำเนินการที่เป็นปกติ จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

#### 3

ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ธนาคารยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ และคุณสมบัติสำคัญอื่น ๆ ที่จำเป็นและสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายในการรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่มีความหลากหลายดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารที่มีความ

คณะกรรมการธนาคาร 17 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นเพศหญิงจำนวน 2 คน และเพศชายจำนวน 15 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชี และการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีรวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 10 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 58.82) ได้แก่ นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช นายกานต์ ตระกูลฮุน นายเกริก วณิกกุล ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล นายเอกกมล ศิริวัฒน์ นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ดร.พสุ เดชะรินทร์ ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวร ดร.ลักขณา ลีละยุทธโยธิน และ นายเชาวลิต เอกบุตร
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.88) ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 35.29) ได้แก่ ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย พล.อ.อ. สติยพงษ์ สุขวิมล พ.ต.อ. ธรรมนิต วิณิชยธอม นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล นายประภาศ คงเอียด และนางสาวจริพร จารุกรสกุล

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

\* “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทง.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ



ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	นายกรรมการ และประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	20 ปี 1 เดือน
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	6 ปี 9 เดือน
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2559	3 ปี 9 เดือน
4. นายเกริก วนิกกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ กำกับความเสี่ยง	1 พฤศจิกายน 2558	4 ปี 2 เดือน
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรม การเทคโนโลยี	5 เมษายน 2559	3 ปี 9 เดือน
6. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	13 มิถุนายน 2561	1 ปี 7 เดือน
7. พ.ต.อ. ธรรมนิต วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 มิถุนายน 2561	1 ปี 7 เดือน
8. นายประภาศ คงเอียด	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	4 กรกฎาคม 2561	1 ปี 6 เดือน
9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2554	8 ปี 9 เดือน
10. ดร. พสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	19 ตุลาคม 2561	1 ปี 2 เดือน
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	5 ปี 3 เดือน
12. นายจักรกฤตม์ พาราพันธกุล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558	4 ปี 1 เดือน
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2562	9 เดือน
14. นายเชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการ กำกับความเสี่ยง	5 เมษายน 2562	9 เดือน
15. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	19 กันยายน 2562	3 เดือน
16. นางสาวจิรพร จารุกรสกุล	กรรมการ	21 พฤศจิกายน 2562	1 เดือน
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	2 เมษายน 2558	4 ปี 9 เดือน

## 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งครบ 9 ปี ได้แก่ นายเอกกมล ศิริวัฒน์ สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งปัจจุบันมี 6 คณะได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

## 5.3 การแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยนายกกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นคนเดียวกัน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### นายกกรรมการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้นายกกรรมการของธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยนายกกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นไป

อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้นายกกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

### ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนด โดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาถ่วงดุลและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตาม ระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบหลักในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

### ผู้จัดการใหญ่

ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปัจจุบัน ธนาคารมีผู้จัดการใหญ่จำนวน 3 คน ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะผู้จัดการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลาย ๆ หน่วยงานในธนาคาร

## 5.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน

ทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้เห็นให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มีกรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนรวมกันเกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

## 5.5 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุดและเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจและความรับผิดชอบต่อตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อ รวมทั้งอำนาจอนุมัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร เช่น การกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินสำหรับธนาคาร โดยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณา ทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจทุกปี นอกจากนี้ คณะกรรมการได้อนุมัติแผนกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งได้กำหนดให้มีการพิจารณาเป็นประจำทุกปี นอกเหนือจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังมีความรับผิดชอบต่อในการพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ กำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนิน

การให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณา ทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางโครงสร้าง และกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานยังมุ่งที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 4) ความซื่อสัตย์ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคาม และ 14) Whistleblower โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม นอกจากนี้คณะกรรมการยังอนุมัติจรรยาบรรณธุรกิจ สำหรับกรรมการใหม่ธนาคารได้จัดทำให้มีการปฐมฤกษ์กรรมการใหม่ ซึ่งได้บรรจุจรรยาบรรณดังกล่าวไว้ในคู่มือกรรมการใหม่ เพื่อให้ถือปฏิบัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงานใหม่ของธนาคารลงนามรับรองว่าจะปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร และจรรยาบรรณธุรกิจ ปรากฏในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อจรรยาบรรณ

## 5.6 คณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการฝ่ายจัดการ

### 5.6.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ทั้งสิ้น 6 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

#### • คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดูแลให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณา กลั่นกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบ และ/หรือเป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณา กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง รวมถึงพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การลงทุนและเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร) นายกานต์ ตระกูลฮุน (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล (กรรมการ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) และ ดร. ลักขณา สิละยุทธโยธิน (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการบริหารแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการบริหารปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง อาทิ การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ การสอบทานประสิทธิภาพของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางราชการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารยังทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายเอกกมล ศิริวัฒน์ (กรรมการอิสระ) และ ดร. พสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) โดยกรรมการตรวจสอบทุกคน มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และมีกรรมการตรวจสอบ 1 คนที่จบการศึกษาด้านบัญชี-การเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 3 เรื่อง ได้แก่ 1) สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและเสนอแนะคำตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) สรรหาผู้บริหารระดับสูงและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) กำหนดนโยบายและกำกับ



ดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีอื่น ๆ โดยมีรายละเอียดตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คน ได้แก่ นายกานต์ ตระกูลฮุน (ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) พล.อ.อ.สถิตย์พงษ์ สุขวิมล (กรรมการ) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) และ นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล (กรรมการ) ทั้งนี้ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและ กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั้งทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดด้านการบริหารความเสี่ยง หรือ Chief Risk Officer

ธนาคารกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีความเป็นอิสระ โดยประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อยถึงหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีจำนวน 6 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหาร 2 คน ได้แก่ นายเกริก วัฒนกุล (ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายเชาวลิต เอกบุตร (กรรมการอิสระ) นายพสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) และนายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลด้านกลยุทธ์ และทิศทางของเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพัฒนาศักยภาพความสามารถด้านเทคโนโลยีรวมถึงด้านข้อมูลและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการเทคโนโลยีจัดให้มีการร่วมมือกับคณะกรรมการอื่น ๆ ตามความจำเป็น เช่น ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วยกรรมการซึ่งเป็นกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน โดยกรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีโดยรวมเป็นหลัก และควรมีความรู้ความชำนาญด้านธุรกิจและด้านความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล (ประธานกรรมการเทคโนโลยี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) และ ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ (ผู้จัดการใหญ่) ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับ

ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการเทคโนโลยี ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### • คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม และ 3) การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ผลักดันการสร้างวัฒนธรรมและปลูกฝังพนักงานให้มีจิตอาสา มีจิตสำนึกสาธารณะ มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีประสบการณ์ตรงจากการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 4 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย (นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม (กรรมการ) นายประภาศ คงเอียด (กรรมการ) และนางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) สำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### 5.6.2 คณะกรรมการชดเชยด้านการจัดการ

คณะกรรมการชดเชยด้านการจัดการของธนาคาร (คณะกรรมการฝ่ายจัดการ) ที่สำคัญมี 4 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทั้งนี้ บทบาทและภาระหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชยด้านการจัดการแต่ละชุดสรุปได้ดังนี้

#### • คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วยคณะผู้จัดการใหญ่คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนงานประจำปี รวมถึงเป้าหมายการดำเนินงาน เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนร่วมกันผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ แผนงานและเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งรวมถึงการกำหนดแนวทาง ติดตามการดำเนินงานและตัดสินใจในโครงการสำคัญของธนาคาร ตลอดจนเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่สำคัญ รวมถึงดูแลการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยในปี 2562 คณะกรรมการจัดการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 43 ครั้ง

#### • คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นส่วนหนึ่งของระบบกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและให้ความเห็นชอบกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงของธนาคารทั้งในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงดูแลความเพียงพอของการดำรงเงินกองทุนที่ต้องมีเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการมีเงินกองทุนขั้นที่ 2 ในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนดูแลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเปลี่ยนแปลงและสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

#### • คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ กลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินฯ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมถึงควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมี

การบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ตลอดจนมีผลการวัดระดับความเสี่ยงอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง (Model Risk Management Committee: MRMC) เพื่อพิจารณาอนุมัติแบบจำลองความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานถึงฐานะความเสี่ยงประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

#### • คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน

คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณา ทบทวน ให้ความเห็น และอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน รวมถึงนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุน สถานะความเสี่ยง กระบวนการ และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

### 5.7 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วงหน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรัฐมนตรี โดยที่กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการอิสระ

และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง ธนาคารจะส่งหนังสือนัดประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วัน ทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน นอกจากนี้หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะเข้าร่วมประชุมและเป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเอง เพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารว่า ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 16 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 12 ครั้ง และเรียกประชุมพิเศษ 4 ครั้ง โดยกรรมการธนาคารทั้งคณะเข้าร่วมประชุมร้อยละ 91 และกรรมการธนาคารส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการที่กำหนดให้กรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ครั้ง (โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นประธานการประชุม) เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้แสดงความคิดเห็นหรืออภิปรายประเด็นต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2562 แสดงไว้ในตารางที่ 2

## ตารางที่ 2 การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2562

หน่วย: ครั้ง

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร (เพิ่มเติม)*	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัท ภิบาล	คณะกรรมการ กำกับความ เสี่ยง	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	การ ประชุม ผู้ถือหุ้น
1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	12/12	4/4	8/8	-	-	-	-	9/9	2/2
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	12/12	3/4	-	13/13	-	-	-	-	2/2
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	12/12	4/4	30/31	-	13/13	-	-	-	2/2
4. นายเกริก วณิกกุล	11/12	4/4	-	-	-	15/15	-	-	2/2
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	12/12	3/4	-	-	-	-	10/10	-	2/2
6. พล.อ.อ. สติยพงษ์ สุขวิมล	11/12	0/4	-	-	10/13	-	-	-	1/2
7. พ.ต.อ. ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม	12/12	0/4	-	-	-	-	-	7/9	1/2
8. นายประภาศ คงเอียด	12/12	3/4	-	-	-	-	-	6/9	2/2
9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	11/12	3/4	-	13/13	-	-	-	-	2/2
10. ดร. พสุ เดชะรินทร์	11/12	2/4	-	12/13	-	4/5	2/2	-	2/2
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	12/12	3/4	-	-	13/13	-	-	-	2/2
12. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	12/12	3/4	27/28	-	12/13	6/6	-	-	2/2
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน	8/8	1/2	22/23	-	-	-	-	-	1/1
14. นายเชาวลิต เอกบุตร	8/8	2/2	-	-	-	9/9	-	-	1/1
15. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	3/3	-	7/7	-	-	-	2/2	-	0/0
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	1/1	-	-	-	-	-	-	-	0/0
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	12/12	4/4	30/31	-	-	11/15	-	1/1	2/2
18. นายอานันท์ ปันยารชุน	3/3	2/2	-	-	-	-	-	-	1/1
19. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	3/3	2/2	-	-	-	5/6	-	3/3	1/1
20. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	5/7	4/4	2/2	-	-	8/10	3/6	-	1/1
21. นายอรพงษ์ เทียนเงิน	0/1	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ \* เป็นการเรียกประชุมเพิ่มเติมจากการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี

\*\* สำหรับเปลี่ยนแปลงกรรมการ และกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ



## 5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

### 5.8.1 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี สำหรับปี 2562 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารแบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ โดยประเมินคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 1

การประเมินคณะกรรมการธนาคาร: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานของธนาคารกลยุทธ์ของคณะกรรมการธนาคารและการจัดลำดับความสำคัญผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสืบทอดงาน การบริหารและพัฒนากรรมการธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง

#### 2

การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสาร การมีส่วนร่วม และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคณะ

#### 3

การประเมินนายกกรรมการ: การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของนายกกรรมการจะครอบคลุมมิติต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการและการดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การกำหนดวาระการประชุม การส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็น การสรุปผลการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลให้มีการบันทึกเนื้อหาในรายงานการประชุมที่เพียงพอและมีการนำส่งรายงานการประชุมภายในเวลาที่เหมาะสม และความสามารถเหมาะสมกับการเป็นผู้นำ เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติงานร่วมกับกรรมการ ได้แก่ การส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร การติดตามข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลคณะกรรมการธนาคารแต่ละท่านเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ

#### 4

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2562 พบว่า ทั้ง 4 ส่วนมีคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีมาก กล่าวคือผลการปฏิบัติหน้าที่โดยเฉลี่ยของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการเป็นรายบุคคล และนายกกรรมการดีเกินความคาดหวัง ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ภายใต้

ภาวะธุรกิจในปัจจุบันที่มีความซับซ้อนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

### 5.8.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

## 5.9 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้ Board Skill Matrix เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยธนาคารจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวน Board Skill Matrix ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

## 5.10 แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อ

ทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

ทั้งนี้ ธนาคารยังได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยแบ่งประเภทของตำแหน่งงานที่มีความสำคัญออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) ตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าว ได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

## 5.11 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

### 5.11.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละ

คน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติเห็นชอบให้นายกรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี และกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2543 โดยในปี 2562 ค่าตอบแทนรายปีในตำแหน่งกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 26 คน (รวมกรรมการที่ออกระหว่างปีจำนวน 9 คน) มีจำนวนทั้งสิ้น 39.91 ล้านบาท

นอกจากนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรรตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ในอัตรา 5.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 18,696 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 53.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2562 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>		
• ประธาน	-	-
• กรรมการ	300,000	-
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
• ประธาน	75,000	15,000
• กรรมการ	50,000	10,000
<b>คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล</b>		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
<b>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</b>		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
<b>คณะกรรมการเทคโนโลยี</b>		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
<b>คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม</b>		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ: ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2562\*

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัท ภิบาล	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับการ ดำเนินงาน ปี 2561
1. ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย	1.64	-	-	-	-	-	0.49	3.27
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1.20	-	1.09	-	-	-	-	3.27
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	1.20	3.60	-	0.74	-	-	-	3.27
4. นายเกริก วณิกกุล	1.20	-	-	-	0.77	-	-	3.27
5. นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	1.20	-	-	-	-	0.69	-	3.27
6. พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	1.20	-	-	0.46	-	-	-	1.81
7. พ.ต.อ. ธรรมนิต วิณิชยณอม	1.20	-	-	-	-	-	0.43	1.81
8. นายประภาศ คงเอียด	1.20	-	-	-	-	-	0.42	1.63
9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์	1.20	-	0.73	-	-	-	-	3.27
10. นายพสุ เดชะรินทร์	1.20	-	0.72	-	0.20	0.09	-	0.66
11. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ**	1.20	-	-	0.49	-	-	-	3.27
12. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	1.20	3.44	-	0.48	0.15	-	-	3.27
13. นางสาวลักขณา สิละยุทธโยธิน	0.89	2.66	-	-	-	-	-	-
14. นายเชาวลิต เอกบุตร	0.89	-	-	-	0.36	-	-	-
15. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	0.34	1.02	-	-	-	0.12	-	-
16. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	0.13	-	-	-	-	-	-	-
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20	-	-	-	-	-	-	3.27
18. นายอานันท์ ปันยารชุน	0.47	-	-	-	-	-	-	4.91
19. ดร.จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	-	-	-	-	-	-	-	0.85
20. คุณหญิงฉวี วัฒนศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-	2.61
21. หม่อมราชวงศ์คัตติศักดิ์ ดิศกุล	-	-	-	-	-	-	-	0.27
22. ดร.กุลภัทร สิริโรตม	-	-	-	-	-	-	-	1.07
23. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	-	-	-	-	-	-	-	1.35
24. นางกรรณิกา ขลิตอาภรณ์	0.31	-	-	-	0.14	-	0.19	3.27
25. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	0.63	0.13	-	-	0.27	0.22	-	1.88
26. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	0.11	-	-	-	-	-	-	2.43
รวม	19.81	10.85	2.54	2.17	1.89	1.12	1.53	53.98

หมายเหตุ: \* การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

\*\* นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทย่อยของธนาคารระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 26 กันยายน 2562 จำนวน 0.65 ล้านบาท



### 5.11.2 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ทั้งนี้ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย โดยไม่รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า โดยในปี 2562 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 6 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนแปลงตำแหน่งระหว่างปีจำนวน 1 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 163.85 ล้านบาท และ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยในปี 2562 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 95 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 6 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,318.96 ล้านบาท



### 5.11.3 ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสอบสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกรรมการทั้งนี้ ในปี 2562 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ และการประกันชีวิต) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 0.46 ล้านบาท สำหรับผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2562 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 6 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกและเปลี่ยนแปลงตำแหน่งระหว่างปีจำนวน 1 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 4.13 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 95 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 6 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 47.83 ล้านบาท

### 5.12 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินการที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางภาษีที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และจรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อาทิ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น

### 5.13 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

#### 5.13.1 การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการธนาคารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนาศักยภาพหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาศักยภาพของกรรมการแต่ละคนในปี 2562 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 4

ตารางที่ 4 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> </ul>	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	<ul style="list-style-type: none"> <li>Australian Governance Summit 2019</li> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>National Director Conference 2019</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> </ul>	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exponential Manufacturing Thailand 2019</li> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> </ul>	Singularity University สหรัฐอเมริกา ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย
4. นายเกริก วณิกกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> <li>การแก้ไขวิกฤติสถาบันการเงิน</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>Collaboration for the Future of Finance</li> <li>National Director Conference 2019</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ดร. พสุ เดชะรินทร์	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
7. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> </ul>	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
8. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exponential Manufacturing Thailand 2019</li> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน</li> </ul>	Singularity University สหรัฐอเมริกา ธนาคารแห่งประเทศไทย นสพ.ข่าวหุ้น
9. นายประกาศ คงเอียด	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> <li>ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย นสพ.ข่าวหุ้น
10. ดร. ลักขณา สีสะยุทธโยธิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>National Director Conference 2019</li> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
11. นายเชาวลิต เอกบุตร	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน</li> <li>Collaboration for the Future of Finance</li> <li>National Director Conference 2019</li> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย
12. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose</li> <li>Bangkok Sustainable Banking Forum 2019</li> </ul>	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย



### 5.13.2 การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ปี 2562 เป็นปีที่ธนาคารไทยพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้พร้อมและสามารถปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงในยุค Digital Disruption โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ และการนำเอาข้อมูลและเทคโนโลยีดิจิทัลใหม่ ๆ (Emerging Technology) มาใช้ให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าและธนาคารอย่างสูงสุด

ธนาคารได้ขยายผลด้านการพัฒนาทักษะการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในทุกสายงาน เพื่อพัฒนาทักษะ และปรับปรุงองค์ประกอบสำคัญต่าง ๆ อันได้แก่ ด้านกระบวนการทำงาน เครื่องมือ และสถานที่ทำงาน ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานแต่ละสายงานสามารถนำเอาทักษะใหม่ ๆ มาปรับใช้ในการทำงานได้อย่างแท้จริง และยั่งยืน รวมถึงมีการขยายผลด้วยการสร้างโครงการโค้ชผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้โค้ชผู้บริหารสามารถถ่ายทอดองค์ความรู้ด้วยตัวเอง อีกทั้งยังมีโครงการโค้ชด้านสายอาชีพ (Career Coach) ที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนสามารถนัดหมาย และเข้าพูดคุยกับผู้บริหารได้ตลอดทั้งปี นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการเตรียมความพร้อมเพื่อการพัฒนาองค์กรและผู้นำสู่ยุคดิจิทัล โดยทาง SCB Academy ร่วมกับ IMD (International Institute for Management Development) ได้ขยายผลโปรแกรมพัฒนาทักษะผู้นำยุคดิจิทัล ที่เป็นการพัฒนาที่รองรับพนักงานในทุกระดับ ด้วยรูปแบบตั้งแต่การเรียนรู้ด้วยตนเอง แบบออนไลน์ ไปจนถึงการลงมือปฏิบัติจริง และจากผลลัพธ์ที่เป็นการสร้างรากฐานสำคัญในการพัฒนาองค์กรเข้าสู่ยุคดิจิทัล และครอบคลุมถึงพนักงานเป้าหมายกว่า 3,000 คน ทำให้ EFMD (สถาบันมาตรฐานการศึกษาชั้นนำของโลก) ได้มอบรางวัล EIP (Excellence in Practice) GOLD ประจำปี 2019 ให้กับทาง SCB Academy และ IMD รายละเอียดสามารถเข้าไปอ่านเพิ่มเติมได้ที่ <https://efmdglobal.org/EIP2019>

นอกเหนือจากข้างต้น ธนาคารยังมีโครงการการเรียนรู้โดยใช้แพลตฟอร์มการเรียนรู้ทักษะดิจิทัล [www.phonlamuangdee.com](http://www.phonlamuangdee.com) และ Line@ ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีมีผู้เข้าร่วมเรียนรู้มากกว่า 13,000 คนและมีการเข้าเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง และมีการเปิดให้พนักงานทั่วทั้งธนาคารเข้าร่วมสอบเพื่อวัดระดับทักษะด้านดิจิทัลพื้นฐาน และรับประกาศนียบัตรรับรองจากสถาบันวัดระดับทักษะดิจิทัลชั้นนำของโลก นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเปิดให้พนักงานเข้าร่วมเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มที่มีเนื้อหา ความรู้มากกว่า 10,000 หลักสูตรจากทั่วโลก และมาถึงปัจจุบันมีพนักงานที่มีการเรียนรู้ด้วยตนเอง อย่างน้อย 4 ชั่วโมงต่อเดือนมากกว่า 3,000 คนแล้ว ในส่วนของทักษะด้านข้อมูล (Data Analytics)

ธนาคารได้มีการพัฒนาทักษะให้กับทีมงานที่ต้องใช้ข้อมูลเพื่อช่วยในการตัดสินใจต่างๆ ในรูปแบบที่เน้นการนำไปปฏิบัติ และใช้ได้จริง มีการเชิญทีมงานผู้เชี่ยวชาญด้านข้อมูล (Data Scientist) มาช่วยฝึกฝน อีกทั้งยังมีการฝึกปฏิบัติผ่านรูปแบบที่หลากหลาย เช่น Data Hackathon ซึ่งช่วยให้การเรียนรู้เป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในปี 2562 ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562

### 5.14 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเสี่ยงพอของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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) โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อ “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง” ที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

### 5.15. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการกำหนดนโยบายการสรรหาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคาร

ในการแต่งตั้งกรรมการตัวแทนและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร รวมถึงปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำการธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

สำหรับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการทำการธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามข้อกำหนดของธนาคารและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นคณะกรรมการในระดับฝ่ายบริหาร (Management Level) จะเป็นผู้กลั่นกรอง เพื่อบำบัดเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความเห็นชอบก่อนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## 5.16. หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

### 5.16.1 ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

### 5.16.2 กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยมีนายณพล มังกรชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสายงานกำกับและควบคุมรับผิดชอบในการกำกับและดูแล โดยรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในงานประจำไปพร้อมผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการโดยตรงต่อผู้จัดการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ

### 5.16.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน นางศิริบรรจง อุทโยภาส ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

### ภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ในรอบปี 2562

1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนายกกรรมการและประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562
2. ดร.พสุ เดชะรินทร์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2562 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อ 1 ธันวาคม 2562
3. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562
4. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562
5. ดร. ลักขณา สีสะยุทธโยธิน ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562
6. นายเชาวลิต เอกบุตร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562
7. นางสาวจรีพร จาตุศรีสุภัทกุล ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562
8. นายอาทิตย์ นันทวิทยา พ้นจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมและกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562 เนื่องจากการจัดโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2562
9. นายอานันท์ ปันยารชุน พ้นจากการดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562
10. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562
11. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2562
12. นายอรพงศ์ เทียนเงิน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เนื่องจากการจัดโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562

## การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ภายใต้บริบทของโลกที่มีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งในด้านเศรษฐกิจ พฤติกรรมของลูกค้า และด้านเทคโนโลยี โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าชื่นชมมากที่สุดตามวิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารต้องมีระบบการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพประสิทธิผล สอดคล้องตามมาตรฐานสากลทั้งการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งธนาคารมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและการควบคุมภายในที่ดี โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายจัดการได้กำหนดให้การควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO 2013 (The Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission) โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จากนั้นนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ การปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO กำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพของ

การดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วยการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2562 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างองค์กร โดยแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่ 4 ท่าน โดยมีภารกิจในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานทุกภาคส่วน รวมถึงการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่ และผลักดันภารกิจ Transformation ในด้านต่าง ๆ เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้ง ธนาคารได้พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างและการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบ โดยแยกหน่วยงานสอบทานสินเชื่อออกจากหน่วยงานตรวจสอบเพื่อความเป็นอิสระและส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยหน่วยงานสอบทานสินเชื่อได้รายงานผลการสอบทานสินเชื่อตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ฝ่ายจัดการในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

#### 1.1 การสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง (Risk Awareness Culture)

- มีการกำหนดหลักสูตรพื้นฐานภาคบังคับ (Mandatory courses) ให้พนักงานทุกระดับเรียนในรูปแบบ E-learning เป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงผ่านทางวิดิทัศน์ เพื่อรณรงค์เรื่องความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง (Risk Awareness Culture)



- มีการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อส่งเสริมและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมที่ดีตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense)” ซึ่งเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นสิ่งที่หน่วยงานทางการเงินมุ่งเน้นมาโดยตลอด โดยธนาคารส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) หน่วยงานสนับสนุน (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง กำหนดการควบคุม ติดตามและประเมินผล ซึ่งผู้ทำหน้าที่เป็น First Line ถือว่า เป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญที่สุดที่ทำให้แนวทางดังกล่าวประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพ ธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น สื่อสารกับพนักงาน จัดประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานจริง (Execution)
- มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องในหัวข้อ “กรณีศึกษาเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ นโยบายบริษัท และจรรยาบรรณ” เพื่อให้พนักงานเกิดความตระหนักในการปฏิบัติงานและป้องกันการเกิดเหตุการณ์ซ้ำ เช่น การผลักดันอย่างเป็นรูปธรรมให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ร่วมกันผลักดันและกำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงสุด ธนาคารได้มีการประเมินคุณภาพบริการแบบลูกค้าจำลอง (Mystery Shopping) จากหน่วยงานภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (KPI & Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร

และธนาคารยังคงนำนโยบายงดรับของขวัญ (No Gift Policy) มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ-ให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนา ดูนาน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

## 1.2 ระบบการรับข้อร้องเรียน

ธนาคารมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) หลากหลาย ช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณ การกำกับดูแล ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมาย และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistleblower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารสูงสุดของตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของทรัพยากรบุคคล โดยธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้รับข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะทำงานตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้งคณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส อีกทั้งยังสามารถส่งข้อเสนอแนะเพื่อการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นมายังประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร (ceo@scb.co.th) ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบต่อ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก ธนาคารได้รวบรวมและวิเคราะห์เรื่องร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

## 2 การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม และมีการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับ สำหรับความเสี่ยงในระดับองค์กรจะมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบผ่านคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของธนาคาร และความเสี่ยงในการปฏิบัติงานจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารที่รับผิดชอบการปฏิบัติงานนั้น ๆ ทั้งนี้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญซึ่งมีบทบาทหน้าที่หลักที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) คณะกรรมการเทคโนโลยี (Technology Committee) และคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Assets and Liabilities Management Committee) คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (The Equity Investment Management Committee) เป็นต้น

ในปี 2562 ธนาคารได้เข้าเป็นสมาชิกของ “Operational Risk Data Exchange Association (ORX)” เพื่อวัตถุประสงค์ในรับข้อมูลด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจากภายนอกเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Scenario Analysis) ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและการควบคุมภายใน เพื่อหาความเสี่ยงเรื่องใหม่ ๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ (Emerging Risk) เพื่อธนาคารจะสามารถป้องกันการเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงนั้นได้ทันเวลา นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำ Model Rule Base ต่าง ๆ ขึ้นมาเพื่อใช้ในการค้นหา (Detective Action) เหตุการณ์ที่ต้องสงสัยเพื่อป้องกันอีกทางหนึ่ง

ในการพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยง ธนาคารนำปัจจัยในการเกิดโอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาถึงผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมที่มีหรืออาจมีผลต่อธนาคาร โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมถึงการรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่สามารถคาดการณ์ได้ในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ กำหนดให้ผู้บริหารทำการบริหารและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูง/คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแล “แนวป้องกัน 3 ชั้น” (Three Lines of Defense) มาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพและตรวจสอบความถูกต้องในแต่ละกระบวนการ ซึ่งเป็นความร่วมมือจากทุกหน่วยงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการธนาคารจนถึงระดับปฏิบัติงาน อีกทั้งยังใช้เครื่องมือการประเมินตนเองเพื่อควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Self-assessment: RCSA) สำหรับการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้นกับทุกหน่วยงานของธนาคาร และรวมถึงการอธิบายถึงความสำคัญในการประเมินและทดสอบเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงให้กับธนาคารมากที่สุด

ธนาคารมีการพิจารณาปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ในภาพใหญ่ของธนาคาร หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะมีการกำหนดแผนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายหลักของธนาคารโดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนากระบวนการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Risk Materiality Assessment) ที่ครอบคลุมทุกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ Strategic Risk, Credit Risk & Concentration Risk, Market Risk, IRRBB, Liquidity Risk, Operational Risk, Reputational Risk, People Risk, และ Technology Risk ซึ่งกระบวนการนี้มีการทบทวนทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวถูกนำมาใช้อย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง มีการบริหาร ควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ในปี 2562 ธนาคารมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านแบบจำลอง (Model Risk) และจัดตั้งหน่วยงานที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านแบบจำลองโดยตรง ซึ่งมีหน้าที่ดูแลความถูกต้องและเหมาะสมของแบบจำลอง (Model Validation)

### 3 การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของศูนย์ข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี

นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เช่น ระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบลงทุน และการลงทุนของธนาคาร โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจนซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้การควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของข้อมูล ความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อให้พนักงานธนาคารและพนักงานบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่รวมถึงพนักงานทดลองงานและพนักงานตามสัญญาจ้างชั่วคราว อีกทั้งลูกค้าและที่ปรึกษาทุกคน ได้รับทราบและปฏิบัติตาม ภายใต้แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศบนพื้นฐานของหลักการ Confidentiality-Integrity-Availability (CIA) ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่ชัดเจนสำหรับการพัฒนา การนำไปใช้ และการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ โดยมีคณะกรรมการเทคโนโลยีทำหน้าที่กลั่นกรอง และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบาย พร้อมทั้งทบทวนและประเมินระดับความเหมาะสมของระบบความปลอดภัยสารสนเทศให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ และให้คำแนะนำในการปรับปรุงความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพอีกด้วย ในด้านการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดูแลและจัดการข้อมูลลูกค้าให้มีความปลอดภัยสูงสุด และมีแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคาร โดยธนาคารได้จัดทำและทบทวนนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และนโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูล (Data Privacy and Protection Policy) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และระเบียบการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ระดับความสำคัญของข้อมูล ธนาคาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดูแลข้อมูลลูกค้า ตลอดจนระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องในการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ ปรับใช้เทคโนโลยีเสริมต่าง ๆ เพื่อรักษา

ความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการดำเนินงานด้านดังกล่าวมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนางาน สร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาที่ครอบคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับธนาคาร อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ฝึกฝนทักษะและประยุกต์ใช้ความรู้ความสามารถของตนในการสร้างสรรค์ประโยชน์แก่สังคมผ่านการร่วมโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

ด้วยการดำเนินธุรกิจของธนาคารเกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดแนวทางการปฏิบัติของธุรกิจ โดยธนาคารได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ (SCB Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ธนาคารได้ดำเนินการสื่อสารแนวปฏิบัติดังกล่าวให้คู่ธุรกิจรับทราบผ่านกิจกรรม Vendor Communication Day ซึ่งจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี และกำหนดให้คู่ธุรกิจทุกรายจะต้องลงนามรับทราบตลอดจนนำแนวทางดังกล่าวไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารจะดำเนินการติดตามและประเมินความสอดคล้องของการปฏิบัติงานของคู่ธุรกิจตามจรรยาบรรณ และธนาคารจะสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการใด ๆ กับคู่ธุรกิจโดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

## 4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมีการสร้างนวัตกรรมรวมทั้งมีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงิน อาทิ ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) บล็อกเชน (Blockchain) นวัตกรรมไบโอเมตริกซ์ (Biometric) ตลอดจนสร้างระบบนิเวศทางการเงิน (Financial Ecosystem) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพทันกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตอบรับกระแสดิจิทัลอย่างรวดเร็ว เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจน

หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ ภายในเวลาที่เหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำธุรกรรมต่าง ๆ และเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความปลอดภัยที่ดีและเหมาะสม

#### 4.1 ระบบสารสนเทศ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและผลักดันการดำเนินงานตาม Digitization Roadmap สร้างนวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในการแข่งขันทางธุรกิจทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถเป็น Digital Banking ได้อย่างสมบูรณ์แบบ ซึ่งจะเป็นช่องทางหลักที่สำคัญในการสนับสนุนและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารต่อไป เช่น ร่วมกับ SCB Abacus ในการนำเทคโนโลยีระบบบริหารจัดการข้อมูลที่มีปริมาณมาก (Big Data) มาช่วยรวบรวมและวิเคราะห์ทำความเข้าใจ (Smart Analytic) เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้เกิดประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจมากที่สุด การพัฒนาระบบงานด้านทรัพยากรบุคคลให้มีการเชื่อมโยงข้อมูลทั้งหมดรวมถึงการพัฒนาบุคลากร อีกทั้งมีการพัฒนาระบบงานภายในองค์กรให้เป็นแบบดิจิทัลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประหยัดเวลา และลดงานด้านเอกสาร เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังเดินหน้าพัฒนาการให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY อย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวสู่การเป็น Digital Banking อย่างเต็มรูปแบบ โดยในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาและปรับปรุงระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีเสถียรภาพสูงสุด ปลอดภัย รวดเร็ว และสามารถตอบโจทย์ความต้องการ และตอบรับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานในยุคปัจจุบัน ซึ่งธนาคารได้เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ อาทิ การให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลซึ่งจะใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เข้ามาช่วย และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ที่นำระบบ Machine learning มาใช้ เป็นต้น

#### 4.2 การสื่อสาร

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่นโยบาย ระเบียบ วิถีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลใด ๆ ได้อย่างปลอดภัย

## 5 ระบบติดตาม

ธนาคารจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วน และเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

#### 5.1 หน่วยงานกำกับและควบคุม

หน่วยงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ

#### 5.2 หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการติดตามการดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้และการกั้นเงินสำรอง การไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ

#### 5.3 หน่วยงานตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) และให้คำปรึกษา (Consulting) เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาหาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาการควบคุมภายใน และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร



## รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีการจัดการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)

- นอกจากนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวนโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ในปี 2562 การทำรายการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามแนวนโยบายร่วมดังกล่าว

## การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม ซึ่งมีการควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ แบ่งเป็นธุรกรรม 2 ประเภท คือ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non - Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่ธนาคารมีสาขาหรือสำนักงานผู้แทนอยู่

ทั้งนี้ สารสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใด ๆ ที่เป็นนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและมีสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่ว ๆ ไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม

### การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ

ในปี 2562 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



## รายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน เป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

### 1

ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้สอดคล้องกับประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices, Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 2

คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการโดยพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) รวมถึงรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการธนาคาร และผู้ถือหุ้น (หากมี) โดยคำนึงถึง Board Skill Matrix ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลผู้ได้รับการเสนอชื่อก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### 3

พิจารณาและเสนอชื่อนายกกรรมการ กรรมการธนาคาร ตลอดจนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### 4

พิจารณาค่าตอบแทนของนายกกรรมการ กรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบและผู้อนุมัติเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร รวมถึงสถานะเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดอัตราส่วนขั้นสูงของการจ่ายเงินรางวัลกรรมการไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จ่ายเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 53.96 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.29 ของเงินปันผล

### 5

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ รวมถึงนายกกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งในปี 2562 ได้มีการปรับปรุงแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้กรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ซึ่งเป็นแนวทางของที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 6

พิจารณาและให้คำแนะนำแนวทางการปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ตามข้อเสนอแนะของที่ปรึกษาภายนอกที่ได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในปี 2562 ซึ่งได้แก่ รูปแบบการนำเสนอวาระต่อคณะกรรมการธนาคาร และการเสริมสร้างความรู้แก่กรรมการ

## 7

พิจารณาการปรับโครงสร้างการบริหารงานของธนาคารให้ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้จัดการใหญ่ โดยมุ่งให้เป็นองค์กรที่สามารถนำขีดความสามารถที่ได้สร้างขึ้นภายใต้โครงการ SCB Transformation ไปก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

## 8

พิจารณาการปรับโครงสร้างองค์กรและการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มงานต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้เกิดความเหมาะสม ความโปร่งใส และมีการถ่วงดุลอำนาจ (Check-balance) รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

## 9

พิจารณาการแต่งตั้งโยกย้ายผู้บริหารระดับสูง (Rotation) ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถของผู้บริหารในทุกระดับ โดยแนวทางที่สำคัญแนวทางหนึ่งนอกจากการพัฒนาโดยการฝึกอบรม คือการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์และมีโอกาสในการเรียนรู้งานใหม่ ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

## 10

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ รวมทั้งพิจารณาข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายค่าตอบแทน และแผนการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงได้เทียบเคียงกับอุตสาหกรรม

## 11

ดูแลและให้คำแนะนำการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการเตรียมสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญอันได้แก่ แผนสำหรับตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาด (Critical Position) และตำแหน่งสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position)

## 12

กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน รวมถึงค่าตอบแทนในตำแหน่งดังกล่าวมีความชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยง หน้าที่ ความรับผิดชอบ และลักษณะงาน



(นายกานต์ ตระกูลสุข)

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

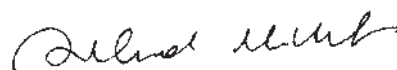


## รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแล (Oversight) การดำเนินงานของฝ่ายบริหาร และกลั่นกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่รับผิดชอบหรือเป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น รวมถึงพิจารณาอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน ได้แก่ ประธานซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 31 ครั้ง มีการดำเนินงานสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณากลั่นกรองแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนภายใต้สภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง Digital Disruption และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดจนทำหน้าที่กลั่นกรองเป้าหมายทางการเงินและแผนงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ติดตามผลการดำเนินงาน พร้อมให้ข้อเสนอแนะกับฝ่ายบริหารตามแผนยุทธศาสตร์ที่กำหนดไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ SCB Transformation ที่มุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานทุกภาคส่วนของธนาคาร รวมถึงการขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรรูปแบบใหม่
3. พิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลั่นกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเรื่องการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ ซึ่งรวมถึงการเป็นพันธมิตรธุรกิจกับบริษัทชั้นนำของโลกและของภูมิภาคในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และการจัดตั้งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่สอดคล้องกับทิศทางการมุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี การดำเนินงานที่สำคัญในปี 2562 ได้แก่ การขายเงินลงทุนในบริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการเข้าทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคารระยะยาว (Bancassurance) ในประเทศไทย กับกลุ่มเอฟดับบลิวดี (FWD Group Financial Services Pte. Ltd.) และการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด เพื่อลงทุนและพัฒนาธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับ Digital Technology
4. พิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลั่นกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเรื่องสินเชื่อ รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาของสินเชื่อบริษัทใหญ่และรับทราบสถานะของสินเชื่อบริษัทใหญ่สม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามให้มีการรายงานผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าจากเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
5. พิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลั่นกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเรื่องผลประกอบการและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง ธุรกิจต่างประเทศ ตลอดจนธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ โดยเชื่อมโยงกับความคิดเห็นของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

## รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยี (Technology Committee) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อ 23 มิถุนายน 2561 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดทิศทางและดูแลภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจในอนาคต มีธรรมชาติที่ตีความมั่นคงและความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจที่เหมาะสม รวมทั้งสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของธนาคารเนื่องจากปัจจุบันเทคโนโลยีเป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญทางธุรกิจโดยเฉพาะในยุคดิจิทัล

คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการบริหาร โดยปัจจุบันมีผู้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเทคโนโลยี ดังนี้

- 1.ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล (ประธานกรรมการเทคโนโลยี)
- 2.ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ)
- 3.นายอาทิตย์ นันทวิทยา (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร)
- 4.ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ (ผู้จัดการใหญ่)

โดยมี ดร. วรพล วัฒนอุดา (รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Technology Architecture, Security & Risk) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี

ทั้งนี้ในปี 2562 มีการจัดประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยีรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) รวม 1 ครั้ง และได้นำเสนอผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น ซึ่งปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

### การดำเนินการของคณะกรรมการเทคโนโลยี (เดือนมกราคม - ธันวาคม 2562)

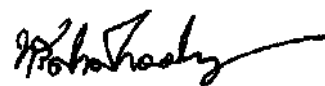
คณะกรรมการเทคโนโลยีได้ดำเนินการโดยมีหน้าที่และบทบาทเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการของธนาคาร คือ การกำกับดูแลนโยบายและกระบวนการทางเทคโนโลยี การกำหนดกลยุทธ์เทคโนโลยีเพื่อให้การสนับสนุนความคล่องตัว (agility) ต่อธุรกิจยิ่งขึ้น โดยให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร ทั้งนี้ยังคงเน้นการกำกับดูแลในเรื่องเทคโนโลยี Cloud การจัดการด้านข้อมูล ความปลอดภัย และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนแผนงานด้านบุคลากรเทคโนโลยี และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี

นอกจากนี้ มีการดูแลเรื่องการเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยีเพื่อรองรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Private Data Protection Act) และพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Act) เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการดำเนินการให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าวตามระยะเวลาที่กำหนด และธรรมาภิบาลการปรับเปลี่ยนการทำงานในโครงสร้างแบบ agile ที่เกี่ยวเนื่องกับเทคโนโลยีอีกด้วย

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลดังกล่าวใช้มุมมองครอบคลุม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความรวดเร็วในการตอบสนองการแข่งขันในตลาด (2) ประสิทธิภาพขององค์กร (3) ระบบหรือแพลตฟอร์มทางเทคโนโลยีเพื่อรองรับและตอบสนองธุรกิจใหม่ ๆ (4) ประสบการณ์ของลูกค้า (5) ความปลอดภัยและความน่าเชื่อถือต่อลูกค้า และ(6) การพัฒนาองค์กรและบุคลากร

เนื่องจากเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นเสมอ อีกทั้งเทคโนโลยีได้กลายมาเป็นปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของโลกปัจจุบัน คณะกรรมการเทคโนโลยีจึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มพูนความรู้ทางด้านเทคโนโลยีให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อเพิ่มมุมมองในการให้นโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาธุรกิจโดยมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการในเรื่องการศึกษาแลกเปลี่ยนความรู้ในเรื่องต่าง ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (cyber security) และคณะกรรมการเทคโนโลยีได้เข้าเยี่ยมชม และได้ให้ข้อคิดเห็นต่อศูนย์ปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยของธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Security Operations Center – SOC) และมีการจัดให้มีการนำเสนอเรื่อง cyber security ต่อคณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เพื่อให้การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีครอบคลุมความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งสืบเนื่องจากการใช้เทคโนโลยี คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการจัดประชุมหารือร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และการทำงานร่วมกันระหว่างผู้รับผิดชอบจัดการความเสี่ยงระดับที่หนึ่ง (First Line of Defense) และผู้รับผิดชอบจัดการความเสี่ยงระดับที่สอง (Second Line of Defense) ภายใต้ข้อกำหนดมาตรฐานการทำงานที่ตรงกัน



(ดร. ทวีศักดิ์ กออนันตกูล)

ประธานกรรมการเทคโนโลยี



# รายงาน ทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ  
ต่อรายงานทางการเงิน

137

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

138

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

143

การเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

157

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

159

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

166

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

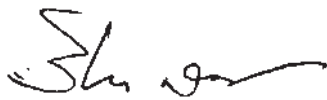
คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมตามที่ได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังและใช้ดุลพินิจและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินดังกล่าว สำหรับข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและงบการเงิน ตลอดจนเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ได้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าใจและใช้งาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่า ข้อมูลทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง น่าเชื่อถือและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร และ

ป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินงานที่ผิดปกติกติที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของธนาคาร

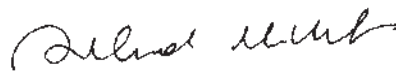
ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการกำกับดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่แสดงอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและขนาดของธุรกิจของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งสะท้อนให้เห็นสถานะและผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ดังกล่าว มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีความถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย)

นายกรัฐมนตรีและประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร



## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ กรรมการตรวจสอบ
3. รศ.ดร.พสุ เดชะรินทร์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด ตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยสอบทานและผลักดันให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดโครงสร้างและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ และยกระดับคุณภาพการตรวจสอบภายในของธนาคาร เพื่อพัฒนาหน่วยงานตรวจสอบภายในให้มุ่งสู่การเป็นTrusted Advisor เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยั่งยืน สรุปลงสาระสำคัญได้ดังนี้

- การร่วมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในเรื่องการกำกับดูแลบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และการกำกับควบคุมให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร โดยเชื่อมโยงการทำงานของทั้งหน่วยงานผู้ปฏิบัติงาน (1st Line of Defense) หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล (2nd Line of Defense) และหน่วยงานตรวจสอบ (3rd Line of Defense) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลในการดำเนินงานและการกำกับดูแล รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบของธนาคารและป้องกันโอกาสในการเกิดทุจริต

- การยกระดับการตรวจสอบภายในโดยมุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล โดยกำหนดนโยบายด้านการตรวจสอบภายในให้มีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ในการที่จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในมีความรู้ความสามารถ และทักษะสำคัญที่จำเป็นที่ต้องใช้ในการดำเนินการตรวจสอบได้อย่างมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบให้ครอบคลุมกับปริมาณข้อมูลที่มีจำนวนมากขึ้น

ทั้งนี้ในระหว่างปี 2562 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับและควบคุม ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร หรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น สรุปลงสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

### 1) การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยประจำไตรมาส ประจำปีงวดครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards -TFRS) ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุม

ได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอและมีความมีอิสระของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลารวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน โดยในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานนโยบายการบัญชีใหม่ที่สำคัญของปี 2562 และผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับ TFRS 9 มาใช้ครั้งแรกในปี 2563

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่การได้รับข้อมูล การตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดท่างบการเงิน และประเด็นเรื่องการควบคุมและบริหารความเสี่ยงจากการสร้างนวัตกรรมและแพลตฟอร์มใหม่ ๆ ของธนาคาร รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 โดยในปี 2562 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยดังกล่าว

- **การสอบทานการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านบริหารความ

เสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบแผนงานและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น โดยเน้นย้ำการบริหารจัดการและการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และการใช้ประโยชน์จาก Big Data การมีกระบวนการดูแลติดตามการลงทุนในโครงการ Transformation ต่าง ๆ ให้รอบคอบรัดกุม และการบริหารจัดการสำหรับประเด็นที่สาธารณชนให้ความสนใจ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สนับสนุนให้ฝ่ายจัดการจัดทำข้อมูลอย่างเป็นระบบเพื่อให้เกิดความพร้อมในการรองรับกับสถานการณ์ต่าง ๆ ได้

จากการที่ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง: Risk Oversight Committee (ROC) เมื่อปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงความเห็นและข้อเสนอแนะของ ROC ในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหรือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกและประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอของการกันเงินสำรอง กระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อในโครงการ/กิจการขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความพร้อมรองรับกรณีที่สถานการณ์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

- การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณา ตามกรอบ COSO ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การ ควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบ สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตาม รายละเอียดด้านต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องใน รายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตาม กฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense โดยได้ พิจารณารายงานตรวจสอบที่หน่วยงานตรวจสอบได้รายงาน เป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความ เพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบ บัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตาม แนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกัน ไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีกโดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยง สูง หรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันกับ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยที่สำคัญ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้รับการ ตรวจสอบและกำกับดูแล

เนื่องจากระบบสารสนเทศในยุค Digitization นั้นสำคัญ มากสำหรับธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงให้ความสำคัญ เป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่ รับผิดชอบหน่วยงานด้าน IT เพื่อรับทราบและติดตาม สอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็น ประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมทั้งในด้าน hardware, software การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อ

รองรับยุค Digitization และในปี 2562 ธนาคารร่วมกับ ที่ปรึกษาภายนอก ได้จัดทำโครงการกรอบการบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (Technology Risk Management Framework) แล้วเสร็จซึ่งทำให้ธนาคารมีแนวทางการ ทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เป็นมาตรฐาน

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนเป็นราย ไตรมาส ซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางการรับเรื่อง ร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อร้องเรียนดังกล่าว เป็นพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนั้นยังมีการประชุม ร่วมกันกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนอย่าง เหมาะสมและโปร่งใส เหมาะกับพฤติกรรมลูกค้าและการให้ บริการที่เปลี่ยนแปลงไป

#### การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็น อิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวน กฎบัตรการตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานแผนกลยุทธ์ การตรวจสอบประจำปี และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผน และผลการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบเป็นรายเดือน ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขใน ประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน ตรวจสอบ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะ ในการพัฒนาและฝึกอบรมรวมทั้งการสรรหาบุคลากรใน หน่วยงานตรวจสอบ เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้ง ในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและ เทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน มุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพ ของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผล ของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและ กระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล การให้ ความสำคัญกับความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมี

นัยสำคัญต่อองค์กร โดยเฉพาะความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้น (Emerging Risk) เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber risk) และประเด็นความเสี่ยงซึ่งอยู่ในความสนใจของสาธารณะ เป็นต้น อีกทั้งยังส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยให้มีการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมา ใช้ประโยชน์ในการตรวจสอบภายใน และใช้เทคนิคการ ตรวจสอบแบบวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) รวมถึงการพัฒนาผู้ตรวจสอบภายในให้มีความรู้ความสามารถรองรับ กับการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเหล่านั้นได้

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะ กรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่าสภาพแวดล้อมการ ควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการ ดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งสอดคล้องกับ ความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร คณะกรรมการ ตรวจสอบมีความเห็นว่าร่องผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบได้อย่าง เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ การพิจารณาความดีความชอบ ประจำปีของรองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน เป็นไปตามการประเมินผลการ ปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่าง ๆ ของ รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน ตรวจสอบภายใน แสดงไว้ในรายงานประจำปีหน้า 348)

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานผลการปฏิบัติตาม กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบาย ต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti-Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการ ต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) ผ่านการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ที่รับผิดชอบหน่วยงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน

โดยรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจ ถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของ หน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของธนาคารและ บริษัทย่อย รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการ ตรวจสอบยังได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารของ บริษัทย่อย เพื่อรับทราบแนวทางการปรับปรุงกระบวนการ ปฏิบัติงานและการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดที่อาจส่งผล เสียหายต่อธนาคารในภาพรวม

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมผลักดันให้ ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงาน สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยเน้น ด้านการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการ อย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และ มีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ กำหนดผู้รับผิดชอบ สำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อ พนักงงานปฏิบัติไม่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการ ธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ ต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของ ธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นขอรายงานการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อน นำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการก่อนนำเสนอคณะ



กรรมการธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

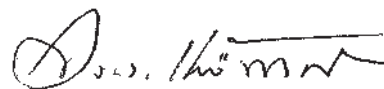
- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี**  
คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

- **อื่น ๆ**

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งธนาคารยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



(นายประสันท์ เชื้อพานิช)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### ข้อสงวนสิทธิ

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

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2562 หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีกำไรสุทธิ (ตามงบการเงินรวม) จำนวน 40,436 ล้านบาท กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.9 จากปีก่อน เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การ

เพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ซึ่งสุทธิต่อการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 36,211 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 50.7 จากปีก่อน) เป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

### กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,402	96,369	3.1%
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	66,696	41,855	59.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	166,098	138,225	20.2%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	70,538	64,639	9.1%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	95,560	73,586	29.9%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	36,211	24,023	50.7%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	19,098	9,468	101.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(185)	28	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	40,436	40,068	0.9%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	19,863	(4,809)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	60,300	35,259	71.0%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	10.4%	10.8%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.3%	1.3%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท

	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	11.90	11.79	0.9%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	117.78	111.80	5.3%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	122.00	133.50	-8.6%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	414.7	453.8	-8.6%

\* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>135,025</b>	<b>129,127</b>	<b>4.6%</b>
เงินให้สินเชื่อ	102,864	98,035	4.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,737	5,456	5.1%
สัญญาเช่าการเงิน	13,461	12,003	12.1%
เงินลงทุน	12,833	13,495	-4.9%
อื่นๆ	130	138	-6.0%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>35,624</b>	<b>32,758</b>	<b>8.7%</b>
เงินรับฝาก	20,062	18,301	9.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,601	1,534	4.3%
เงินกู้ยืม	3,625	3,012	20.3%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	10,116	9,735	3.9%
อื่นๆ	220	176	24.7%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>99,402</b>	<b>96,369</b>	<b>3.1%</b>

• รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2562 มีจำนวน 99,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับดีขึ้นตามกลยุทธ์ของธนาคารในการเติบโตสินเชื่อที่ให้

ผลตอบแทนสูง แม้ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สองครั้งในปี 2562 และการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน

## ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %

งบการเงินรวม	2562	2561
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.34%	3.21%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	4.54%	4.30%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.47%	5.27%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1.41%	1.57%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.91%	2.37%
ต้นทุนทางการเงิน <sup>1/</sup>	1.49%	1.40%
ต้นทุนเงินฝาก <sup>2/</sup>	1.39%	1.31%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นทุนวัดและปลายงวดเป็นตัวหาร

<sup>1/</sup> ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย<sup>2/</sup> ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	21 ธ.ค. 58	1 มี.ค. 59	7 เม.ย. 59	25 เม.ย. 59	12 ต.ค. 59	16 พ.ค. 60	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.525	6.525	6.275	6.275	6.275	6.025	6.025	6.025	6.025
MOR	7.37	7.37	7.37	7.12	7.12	6.87	6.87	6.745	6.745
MRR	7.87	7.87	7.87	7.62	7.62	7.37	7.37	7.12	6.87
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%) <sup>*</sup>									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.60	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15
ฝากประจำ 12 เดือน	1.30	1.30	1.30	1.30	1.40	1.40	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40

<sup>\*</sup> ไม่รวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

	17 ต.ค. 55	29 พ.ค. 56	27 พ.ย. 56	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62
อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ของธปท.(%)	2.75	2.50	2.25	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25



## รายได้ที่มีไขดอกเบีย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,670	28,456	4.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,103	37,016	5.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,433	8,560	10.2%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(396)	682	NM
รายได้จากการรับประกันภัย	34,951	50,592	-30.9%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	35,347	49,910	-29.2%
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	29,274	29,138	0.5%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,817	7,945	-14.2%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	31	47	-35.1%
รายได้เงินปันผลรับ	627	1,211	-48.2%
รายได้อื่น	541	584	-7.4%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	37,289	38,925	-4.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,383	2,930	83.7%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	24,024	-	NM
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย*	66,696	41,855	59.3%

\* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต รายได้ที่มีไขดอกเบียสำหรับปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 จากปีก่อน  
NM = ไม่มีนัยสำคัญ

\* รายได้ที่มีไขดอกเบียเพิ่มขึ้นอย่างมากร้อยละ 59.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 66,696 ล้านบาทในปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากรายได้ใหม่ที่ได้รับจากการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ

ด้าน bancassurance รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิตกกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ติดลบ

## รายได้ที่มีไขดอกเบีย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	14,726	15,761	-6.6%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	8,087	7,219	12.0%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	7,303	6,995	4.4%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	3,641	2,284	59.4%
<b>รายได้ Recurring</b>	<b>33,757</b>	<b>32,259</b>	<b>4.6%</b>
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	33,335	8,914	274.0%
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(396)	682	NM
<b>รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย</b>	<b>66,696</b>	<b>41,855</b>	<b>59.3%</b>

\* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

\*\* รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

\*\*\* รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	33,281	29,347	13.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	13,894	13,264	4.8%
ค่าเช่าอาคาร	4,627	4,489	3.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	105	100	5.0%
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,631	17,439	6.8%
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>70,538</b>	<b>64,639</b>	<b>9.1%</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้*</b>	<b>42.5%</b>	<b>46.8%</b>	

\* หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานจากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะเท่ากับร้อยละ 48.7 ในปี 2562

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** มีจำนวน 70,538 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานตามกฎหมายแรงงานใหม่ การปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี และการปรับเปลี่ยน

ทักษะเฉพาะทางในการทำงานของพนักงาน ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้น จากค่าตัดจำหน่ายค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ รวมทั้งค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามการลงทุนในโครงการ Transformation ของธนาคาร

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 42.5 ในปี 2562 หากไม่รวมกำไรพิเศษจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายครั้งเดียวในการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน จากกฎหมายแรงงานใหม่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ที่ร้อยละ 48.7 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพนักงานที่มีทักษะเฉพาะทาง

การเพิ่มขึ้นของค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์จากโครงการ Transformation ของธนาคาร และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี ธนาคารยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการปรับองค์กรใหม่ และปรับเปลี่ยนโครงสร้างต้นทุนจากการเปลี่ยนการใช้บริการทางการเงินของลูกค้ามายังช่องทางดิจิทัลมากยิ่งขึ้น

## หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562	2561	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36,211	24,023	50.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	170	115	

- ในปี 2562 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 36,211 ล้านบาท (ร้อยละ 1.70 ของสินเชื่อรวม) ซึ่งจำนวน 9,100 ล้านบาท เป็นสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นจากระดับสำรองปกติจำนวน 27,111 ล้านบาท (ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2562

เพื่อใช้รองรับกับเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคตท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ทั้งนี้ระดับสำรองปกติที่ร้อยละ 1.27 ของสินเชื่อรวมสูงกว่าร้อยละ 1.15 ในปี 2561 เป็นผลมาจากการเติบโตของเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

## งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,964 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.0 จากปีก่อน เป็นผลจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการเติบโต

ของสินเชื่อที่ลดลง โดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

## สินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

ตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	755,822	830,586	-9.0%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	350,837	341,305	2.8%
สินเชื่อบุคคล	1,007,128	968,670	4.0%
สินเชื่อเคหะ*	649,925	644,508	0.8%
สินเชื่อเช่าซื้อ	219,187	203,075	7.9%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	135,709	108,978	24.5%
สินเชื่ออื่นๆ	2,307	12,109	-80.9%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,113,787	2,140,561	-1.3%

\* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล ซึ่งแตกต่างจากการสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในตารางข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดสินเชื่อของธนาคาร (สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี) ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 9.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าขนาดใหญ่ การเติบโตของสินเชื่อนี้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมโดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการรายย่อย (small SME) ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่อบุคคลขยายตัว** ร้อยละ 4.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง
- **สินเชื่อเคหะ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจาก

สินเชื่อบ้านคือเงิน (My Home, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้บ้านของผู้กู้เป็นหลักประกัน ถึงแม้ว่าจะมีมาตรการ Macroprudential ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562

- **สินเชื่อเช่าซื้อ** ขยายตัวร้อยละ 7.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ในครึ่งปีแรกของปี 2562 และสินเชื่อรถแลกเงิน (My Car, My Cash) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ของผู้กู้เป็นหลักประกัน
- **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 24.5 จากปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **สินเชื่ออื่น ๆ** ปรับตัวลงอย่างมีนัยสำคัญร้อยละ 80.9 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการไม่รวมสินเชื่อโดยมีกรรมธรรม์ประกันชีวิตเป็นประกันหลังจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในเดือนกันยายน 2562

## เงินรับฝาก

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	77,549	68,139	13.8%
ออมทรัพย์	1,376,942	1,418,782	-2.9%
ประจำ	704,934	672,710	4.8%
ไม่ถึง 6 เดือน	110,568	133,341	-17.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	244,694	194,939	25.5%
1 ปีขึ้นไป	349,672	344,430	1.5%
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>2,159,425</b>	<b>2,159,631</b>	<b>0.0%</b>
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) (%)	67.4%	68.9%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	97.9%	99.1%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	31.0%	25.0%	

**เงินรับฝาก** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อน โดยเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นจากการออกแคมเปญเงินฝากประจำใหม่หลายรายการในไตรมาส 2/2562 ขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ลดลง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารยังคงทรงตัวที่ร้อยละ 67.4

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 31.0 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20



เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

นอกจากนี้ ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่

เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5 ซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
<b>เงินกองทุนส่วนเพิ่ม</b>					
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	0.625%	1.25%	1.875%	2.50%	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	-	-	-	0.50%	1.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125%	5.75%	6.375%	7.50%	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625%	7.25%	7.875%	9.00%	9.50%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125%	9.75%	10.375%	11.50%	12.00%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า โดยธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่

กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจของประเทศไทย

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท, %

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
<b>เงินกองทุนตามกฎหมาย</b>				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/				
เงินกองทุนชั้นที่ 1	352,692	326,679	317,312	305,183
เงินกองทุนชั้นที่ 2	22,514	43,793	22,432	42,953
<b>รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>	<b>375,206</b>	<b>370,472</b>	<b>339,744</b>	<b>348,136</b>
สินทรัพย์เสี่ยง	2,075,492	2,166,374	2,060,169	2,091,071
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>18.1%</b>	<b>17.1%</b>	<b>16.5%</b>	<b>16.6%</b>
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/				
เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.0%	15.1%	15.4%	14.6%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	2.0%	1.1%	2.0%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และการรับรู้กำไรสุทธิ ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงจากปีก่อนจากการไถ่ถอนก่อน

กำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 20,000 ล้านบาทในไตรมาส 3/2562 ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวหากมีโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ เกิดขึ้นในอนาคต

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 **สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)** ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อนเป็นจำนวน 85.2 พันล้านบาท และ**อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL ratio)** เพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.41 สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นในทุกกลุ่มธุรกิจ ซึ่งสะท้อนถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

อันเกิดจากความผันผวนของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพยังเกิดจากการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพของลูกหนี้บางรายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ **อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ**ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 134.1 ณ สิ้นปี 2562

หน่วย: ล้านบาท, %

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	85,212	70,389
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.41%	2.85%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	42,761	35,699
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.74%	1.47%
<i>สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)</i>		
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.56%	2.16%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	8.31%	7.97%
ลูกค้าบุคคล	2.90%	2.60%
สินเชื่อเคหะ	3.34%	3.13%
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.29%	1.80%
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร*	114,272	103,273
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	134.1%	146.7%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อ (bps)	170	115
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)	84,349	69,383
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.38%	2.84%
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs)	42,498	35,406
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.73%	1.47%

\* ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงิน	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61	
	เงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ปกติ	1,966,438	20,403	2,019,500	20,661
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	4,040	53,968	3,500
ต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	19,618	23,034	12,831
สงสัย	17,821	6,353	13,246	4,318
สงสัยจะสูญ	31,244	16,763	34,147	17,902
<b>รวม</b>	<b>2,116,733</b>	<b>67,177</b>	<b>2,143,895</b>	<b>59,212</b>
สำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย		43,973		40,193
<b>รวม</b>		<b>111,150</b>		<b>99,405</b>

สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้า

บุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แต่ลดลงจากไตรมาสก่อน

#### สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2562				2561				2562	2561
	4Q62	3Q62	2Q62	1Q62	4Q61	3Q61	2Q61	1Q61		
<b>สินเชื่อบริษัท</b>	<b>0.73%</b>	<b>1.02%</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.50%</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.44%</b>	<b>0.41%</b>	<b>2.80%</b>	<b>1.80%</b>
ธุรกิจขนาดใหญ่ <sup>1/</sup>	0.22%	1.77%	0.25%	0.12%	0.14%	0.25%	0.02%	0.06%	2.51%	0.46%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม <sup>1/</sup>	1.97%	0.90%	0.75%	0.99%	0.68%	0.73%	0.68%	0.79%	4.58%	2.90%
สินเชื่อเคหะ <sup>2/</sup>	0.78%	0.77%	0.83%	0.76%	0.85%	0.81%	0.93%	0.70%	3.15%	3.26%
สินเชื่อเช่าซื้อ <sup>3/</sup>	0.85%	0.72%	0.68%	0.61%	0.67%	0.57%	0.51%	0.43%	2.85%	2.10%
<b>สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)</b>	<b>18.2</b>	<b>26.2</b>	<b>13.4</b>	<b>12.3</b>	<b>11.8</b>	<b>12.2</b>	<b>10.6</b>	<b>9.7</b>	<b>70.1</b>	<b>44.3</b>

<sup>1/</sup> ในไตรมาส 2/2561 เนื่องจากลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางรายมียอดขายสูงขึ้น ธนาคารจึงได้ย้ายลูกค้าดังกล่าวไปยังกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งข้อมูล ณ สิ้นไตรมาส 1/2561 ได้มีการปรับปรุงใหม่แล้ว

<sup>2/</sup> การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ในสินเชื่อเคหะมาจากกลุ่มลูกค้าที่ผู้กู้เป็นผู้ประกอบการรายย่อยซึ่งมีภาระหนี้ค่อนข้างสูง โดยธนาคารได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ากลุ่มนี้ตั้งแต่นั้นปี 2557

<sup>3/</sup> ไม่รวมสินเชื่อด้วยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการยึดรถได้ก่อนสิ้นเดือนของเดือนที่ลูกค้ากลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ



ในปี 2562 ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่โดยรวมเพิ่มขึ้นอย่างมากจากปีก่อนจากทุกกลุ่มธุรกิจยกเว้นสินเชื่อเคหะ ในไตรมาส 4/2562 สินเชื่อต่อยคุณภาพเกิดใหม่ยังคงอยู่ในระดับสูงเป็นผลจากการจัดชั้นลูกหนี้

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 72.9 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.5 การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.9 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.6 สำหรับการใช้ไปของ

เชิงคุณภาพของลูกหนี้บางรายในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้ง การต่อยคุณภาพของลูกหนี้ในธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าบุคคลตามมาตรการการจัดการสินเชื่อต่อยคุณภาพที่เข้มงวดขึ้นของธนาคาร

เงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 71.3 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 14.6 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ร้อยละ 10.5 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสด

ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,113,787	2,140,561	-1.3%
การเกษตรและเหมืองแร่	16,820	19,798	-15.0%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	554,901	610,341	-9.1%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	169,798	166,640	1.9%
การสาธารณูปโภคและบริการ	363,278	376,276	-3.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย <sup>1/</sup>	544,388	552,772	-1.5%
อื่น ๆ	464,602	414,734	12.0%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	312,143	568,901	-45.1%
เงินลงทุนเพื่อค้าและหลักทรัพย์ที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุน	29,814	13,415	122.2%
เงินลงทุนเผื่อขาย	270,740	432,663	-37.4%
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	120,645	-93.5%
เงินลงทุนทั่วไป	3,681	2,131	72.7%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	78	47	64.9%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	77,952	107,561	-27.5%
หุ้นกู้	76,060	86,694	-12.3%
หุ้นกู้ต่อยสิทธิ	-	20,000	-100.0%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	1,596	607	162.9%
เงินกู้ยืมอื่นๆ	296	260	13.8%

<sup>1/</sup> จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีบ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 650 พันล้านบาท และ 645 พันล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย: ล้านบาท, %

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อด้อยคุณภาพแบ่งตามประเภทของสถานะ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)			
ปรับโครงสร้างหนี้เสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระ	76.1%	75.1%	1.0%
อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้	4.9%	2.9%	2.0%
อยู่ระหว่างดำเนินคดี	8.6%	8.4%	0.2%
อยู่ระหว่างบังคับคดี	10.4%	13.6%	-3.2%
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	40,970	33,493	22.3%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	10,166	10,257	-0.9%
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	30,804	23,236	32.6%

	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	5.47%	5.27%
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.23%	4.16%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6.07%	5.93%
สินเชื่อบุคคล	6.41%	6.15%
- สินเชื่อเคหะ	4.91%	4.99%
- สินเชื่อเช่าซื้อ	6.38%	6.29%
- บัตรเครดิต <sup>1/</sup>	15.43%	16.44%
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	21.42%	20.78%
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์		
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	56.1%	56.3%
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	26.0%	27.4%
สินเชื่อรถแลกเงิน	17.9%	16.3%
การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของวิธี		
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	41.3%	52.4%
การปรับโครงสร้างหนี้	2.5%	7.0%
การขาย NPL <sup>2/</sup>	24.3%	28.3%
การตัดหนี้สูญ	31.9%	12.3%

<sup>1/</sup> เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน<sup>2/</sup> ธนาคารขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 16.7 พันล้านบาทในปี 2562 และ 17.4 พันล้านบาทในปี 2561

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธันวาคม 2562
<b>Moody's Investors Service</b> แนวโน้ม เงินรับฝาก หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN หุ้นกู้ระยะสั้น	เชิงบวก Baa1/P-2 (P) Baa1 (P) P-2
<b>S&amp;P Global Ratings</b> Counterparty Credit Rating แนวโน้ม หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว) หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	BBB+/A-2 มีเสถียรภาพ BBB+ A-2
<b>Fitch Ratings</b> <u>สกุลเงินต่างประเทศ</u> ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating) ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating) แนวโน้ม หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	BBB+ F2 มีเสถียรภาพ BBB+ bbb+
<u>อันดับเครดิตภายในประเทศ</u> ตราสารหนี้ระยะยาว ตราสารหนี้ระยะสั้น แนวโน้ม หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA+(tha) F1+(tha) มีเสถียรภาพ AA(thai)

## เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 5 ปี

### ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2558	2559	2560	2561	2562
สินทรัพย์รวม	2,774.3	2,913.0	3,024.0	3,187.3	2,963.7
เงินให้สินเชื่อ*	1,833.4	1,939.0	2,034.7	2,140.6	2,113.8
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,773.2	1,865.8	1,948.1	2,040.6	2,002.5
หนี้สินรวม	2,466.6	2,578.7	2,660.3	2,806.4	2,562.9
เงินรับฝาก	1,890.7	2,026.3	2,092.5	2,159.6	2,159.4
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	307.7	334.3	363.8	381.0	400.8

\* หลังหักรายได้รอตัดบัญชี

### ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2558	2559	2560	2561	2562
รายได้ดอกเบี้ย	122.5	122.4	125.1	129.1	135.0
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39.6	34.0	32.8	32.8	35.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82.8	88.4	92.3	96.4	99.4
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	54.4	44.9	43.9	41.9	66.7
รายได้รวม	137.3	133.3	136.2	138.2	166.1
หัก ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการ	48.8	51.6	57.7	64.6	70.5
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	88.5	81.7	78.6	73.6	95.6
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	29.7	22.5	25.1	24.0	36.2
หัก ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11.6	11.6	10.3	9.5	18.9
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	47.2	47.6	43.2	40.1	40.4



## อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	2558	2559	2560	2561	2562
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
ผลตอบแทนสินทรัพย์ (ROA)	1.7	1.7	1.5	1.3	1.3
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	15.9	14.8	12.4	10.8	10.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.2	3.3	3.2	3.2	3.3
สัดส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม	39.7	33.7	32.2	30.3	40.2
<b>ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	35.6	38.7	42.3	46.8	42.5
ค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์	1.8	1.8	1.9	2.1	2.3
<b>สถานะทางการเงิน</b>					
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์	11.1	11.5	12.0	11.9	13.5
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	97.0	95.7	97.2	99.1	97.9
<b>การดำรงเงินกองทุน <sup>1/</sup></b>					
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.3	17.7	17.7	17.1	18.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.1	14.8	15.6	15.1	17.0
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.2	2.9	2.1	2.0	1.1
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	2.89	2.67	2.83	2.85	3.41
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	109.8	134.3	137.3	146.7	134.1
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.5	4.0	4.4	4.8	5.4

ข้อมูลหลักทรัพย์ <sup>2/</sup>

	2558	2559	2560	2561	2562
กำไรสุทธิต่อหุ้น - EPS (บาท)	13.88	14.01	12.69	11.79	11.90
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น - BVPS (บาท)	90.45	98.28	106.93	111.80	117.78
เงินปันผลต่อหุ้น <sup>3/</sup> (บาท)	5.50	5.50	5.50	5.50	6.25
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	406.2	518.3	509.9	453.8	414.7
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	3,399	3,399	3,399

<sup>1/</sup> ตัวเลขเงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III<sup>2/</sup> หลักทรัพย์ หมายถึง หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ<sup>3/</sup> เงินปันผลต่อหุ้นในปี 2562 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2563 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.50 บาทต่อหุ้น และเงินปันผลระหว่างกาล (กรณีพิเศษ) 0.75 บาทต่อหุ้น)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.5, 4.1 และ 11

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเกี่ยวข้องกับการใช้ วิจารณ์และข้อสมมติต่างๆ ทั้งในเรื่องระยะเวลา การรับรู้ และการประมาณจำนวนเงินของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นรายตัวและกลุ่มลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็น จำนวนเงิน 2,147 พันล้านบาท และ 2,142 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 72.4 และร้อยละ 72.5 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 111 พันล้านบาท และ 111 พันล้านบาท ตามลำดับ

ผู้บริหารได้กำหนดกรอบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับ กระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งรวมถึงวิธีการกำกับดูแล การสอบทานและการอนุมัติ โดยฝ่ายบริหาร และการควบคุม เพื่อให้ข้อมูลที่ใช้ ในกระบวนการมีความครบถ้วน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนด ให้ธนาคารต้องมีการพิจารณาและสอบทานทั้งในเชิง ปริมาณและเชิงคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ภายใต้กรอบดังกล่าว

- ผู้บริหารพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นรายตัว โดยพิจารณาการจัดอันดับเครดิต และการจัดชั้นเงิน ให้สินเชื่อ การประมาณมูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยหนึ่ง ในการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับ สินเชื่อด้วยคุณภาพ

### ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง

- การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่ม ลูกค้า หรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณ์และ การประมาณการ
- การทดสอบการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ พิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ
- การสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการพิจารณาด้านเครดิต ของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงพิจารณารายละเอียดของ ประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ตัวอย่าง ที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ เงินให้สินเชื่อ ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การจ่ายชำระหนี้ อีกทั้งได้เลือกลูกหนี้ที่ระบุใน การประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า
- การให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า ทดสอบวิธีการคำนวณและข้อสมมติของโมเดล อีกทั้ง ข้าพเจ้าได้ทดสอบการกระทบยอดข้อมูลกับระบบ ที่เกี่ยวข้อง และการทดสอบ “Back-testing”
- การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและ แนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกพิจารณาเป็นรายการสำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงคล้ายคลึงกัน ทั้งนี้โมเดลความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้รวมข้อสมมติต่างๆ เช่น พฤติกรรมของลูกค้าและความสามารถในการจ่ายชำระ ได้ถูกเลือก อนุมัติ และนำไปใช้สำหรับกลุ่มสินเชื่อที่มีลักษณะและความเสี่ยงที่คล้ายคลึงกัน

## การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3, 3.31, 3.32, 4, 5, 8 และ 9

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากความซับซ้อนในการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินของข้อมูลระดับ 2 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 364 พันล้านบาท และ 362 พันล้านบาท ตามลำดับหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 62 พันล้านบาทและ 62 พันล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2

เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 อาจมีความเสี่ยงที่จะแสดงราคาคลาดเคลื่อนไปในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากข้อมูลที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริง หรือไม่สามารถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง

- การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่าและความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้
- การสุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินเพื่อพิจารณาข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอกและการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคารวมถึงการประเมินสภาพคล่องของราคาที่นำมาใช้และข้าพเจ้าได้ให้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของโมเดลดังกล่าวและทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และอนุพันธ์ดังกล่าวของกลุ่มธนาคารและธนาคารอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้
- การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย



## การขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10.2

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนทั้งหมด (ร้อยละ 99.2) ในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. (“FWD”) โดยจำนวนเงินที่ได้รับทั้งสิ้น 92,720 ล้านบาทเป็นมูลค่าของราคาขายหุ้นจำนวน 75,000 ล้านบาทและเป็นมูลค่าของสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาวกับ FWD จำนวนเงิน 17,720 ล้านบาท</p> <p>ธนาคารรับรู้กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 24,024 ล้านบาทและ 61,900 ล้านบาทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ และธนาคารรับรู้รายได้รับล่วงหน้าจากสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาวดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 17,720 ล้านบาทในหนี้สินอื่นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</p> <p>การขายเงินลงทุนถูกพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากความมีนัยสำคัญของรายการบัญชีและความซับซ้อนในวิธีการวัดมูลค่าราคาหุ้น</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การอ่านเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมเพื่อทำความเข้าใจถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขในการขายเงินลงทุน</li> <li>• การให้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าพิจารณารายงานการวัดมูลค่าหุ้นที่จัดทำโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่ต่ำกว่าจ้างโดยธนาคาร เกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่าหุ้นตลอดจนทดสอบการคำนวณอัตราเปรียบเทียบรวมถึงแหล่งข้อมูลที่ใช้อ้างอิง</li> <li>• การพิจารณาหลักฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินที่ได้รับและการบันทึกรายการบัญชีดังกล่าว</li> <li>• การทดสอบการคำนวณกำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</li> <li>• การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</li> </ul>

## ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 47

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

กลุ่มธนาคารและธนาคารจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้จะกระทบต่อการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวมีสัดส่วนที่สำคัญประมาณร้อยละ 97.0 และ 95.9 ของสินทรัพย์และหนี้สินรวมของกลุ่มธนาคารและร้อยละ 97.2 และ 96.0 ของสินทรัพย์และหนี้สินรวมของธนาคาร

ผู้บริหารได้เปิดเผยการประมาณการผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยเฉพาะค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งเกิดจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 47 การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิตแบบใหม่ที่มีความซับซ้อน ซึ่งขึ้นอยู่กับการใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงปัจจัยในการคาดการณ์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีนัยสำคัญได้รับผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับใหม่นี้รวมถึงการใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการที่สำคัญของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

### ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง

- การประเมินความเสี่ยงและกำหนดขอบเขตการทดสอบของโมเดล โดยพิจารณาถึงขนาด ความซับซ้อน และลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ
- การพิจารณาโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารและธนาคารเพื่อพิจารณาว่านโยบายดังกล่าวเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง
- การทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการกำกับดูแลและการพัฒนาโมเดล
- การตัดสินใจทางเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติ และวิธีการทางโมเดลบางอย่างได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสม รวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้ามีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดลและรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดล ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกว่าจ้างโดยผู้บริหารของธนาคาร
- การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์

การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดง

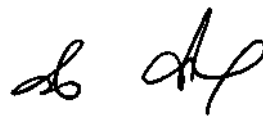
ข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(วิไล บุรณกิตติโสภณ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3920

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

19 กุมภาพันธ์ 2563



งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
เงินสด		47,615,159	47,116,872	47,450,329	46,443,366
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	433,510,185	377,904,575	427,250,921	362,033,032
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	63,132,091	41,682,825	63,283,308	41,533,759
เงินลงทุนสุทธิ	9	312,065,032	568,853,597	310,504,994	272,994,919
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10	78,148	47,391	6,727,117	18,988,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	11				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,146,866,947	2,170,100,801	2,141,954,439	2,154,332,379
ดอกเบี้ยค้างรับ		2,946,093	3,334,205	2,920,413	3,028,442
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,149,813,040	2,173,435,006	2,144,874,852	2,157,360,821
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(33,079,725)	(29,540,202)	(33,078,608)	(29,540,202)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	11.9	(111,150,371)	(99,404,677)	(110,505,427)	(98,646,744)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	12	(3,122,081)	(3,867,951)	(3,122,081)	(3,867,951)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ		2,002,460,863	2,040,622,176	1,998,168,736	2,025,305,924
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	16,641,789	13,449,583	16,393,154	13,445,838
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15	40,776,524	43,206,362	39,910,623	41,707,339
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16	19,186,569	25,491,592	18,450,769	15,697,382
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	17	1,809,735	2,232,926	1,917,558	2,429,931
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	44	2,004,629	197,811	1,809,077	106,779
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18	24,465,595	26,533,915	20,580,466	19,440,025
รวมสินทรัพย์		2,963,746,319	3,187,339,625	2,952,447,052	2,860,127,042

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	19	2,159,425,196	2,159,630,551	2,156,488,855	2,156,936,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	145,844,197	142,528,617	145,870,962	145,599,164
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		11,796,217	13,944,143	11,794,548	13,942,883
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3.11	18,335	1,144	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	61,937,343	36,483,008	61,987,555	36,798,917
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	77,952,008	107,560,901	76,355,562	106,065,393
ประมาณการหนี้สิน	22	11,409,640	9,426,568	10,997,107	8,922,840
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	23	-	278,220,199	-	-
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	24	21,933,486	19,675,994	21,915,093	19,435,132
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	44	138,921	423,164	-	-
หนี้สินอื่น	10.2, 25	72,444,505	38,462,288	69,093,197	31,240,768
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,562,899,848</b>	<b>2,806,356,577</b>	<b>2,554,502,879</b>	<b>2,518,941,162</b>

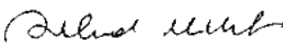
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	27				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,735,096 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		35,827,351	35,828,427	35,827,351	35,828,427
หุ้นสามัญ 3,417,264,904 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		34,172,649	34,171,573	34,172,649	34,171,573
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,610,739 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		36,107	37,183	36,107	37,183
หุ้นสามัญ 3,395,581,459 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		33,955,815	33,954,739	33,955,815	33,954,739
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		14,121	14,541	14,121	14,541
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		11,110,070	11,109,650	11,110,070	11,109,650
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	28	16,169,935	15,668,579	16,135,730	16,535,798
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		332,071,783	312,241,904	329,692,330	272,533,969
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		400,357,831	380,026,596	397,944,173	341,185,880
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		488,640	956,452	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		400,846,471	380,983,048	397,944,173	341,185,880
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,963,746,319	3,187,339,625	2,952,447,052	2,860,127,042



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	37	135,025,196	129,127,210	126,170,944	118,470,269
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	35,623,651	32,757,797	35,537,905	32,701,604
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		99,401,545	96,369,413	90,633,039	85,768,665
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39	39,103,281	37,016,121	39,174,566	36,681,937
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	39	9,433,183	8,559,783	8,327,557	7,354,816
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	39	29,670,098	28,456,338	30,847,009	29,327,121
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	40	6,816,701	7,944,828	6,579,982	7,764,554
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	5,382,879	2,930,164	4,741,734	2,705,633
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	10.2	24,023,848	-	61,899,788	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม		30,756	47,391	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		627,337	1,211,013	2,217,863	1,509,738
รายได้จากการรับประกันภัย		34,950,839	50,591,839	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		540,736	583,655	373,031	282,587
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		201,444,739	188,134,641	197,292,446	127,358,298
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย		35,346,903	49,909,813	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		166,097,836	138,224,828	197,292,446	127,358,298

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		33,280,574	29,347,037	29,803,086	25,969,307
ค่าตอบแทนกรรมการ		105,370	100,332	89,680	89,238
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		13,894,163	13,263,885	12,902,297	12,318,209
ค่าภาษีอากร		4,626,728	4,488,694	4,362,186	4,138,577
อื่นๆ	42	18,630,978	17,438,800	20,656,435	19,812,844
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		70,537,813	64,638,748	67,813,684	62,328,175
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	43	36,210,938	24,022,741	36,236,999	24,001,551
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		59,349,085	49,563,339	93,241,763	41,028,572
ภาษีเงินได้	44	19,098,182	9,468,272	17,792,258	7,553,082
กำไรสุทธิ		40,250,903	40,095,067	75,449,505	33,475,490
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		21,921,022	(5,374,535)	5,432	(2,308,856)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(187,958)	(15,236)	-	-
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยง		3,287,789	319,201	-	1
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	44	(5,041,433)	1,011,067	(1,087)	461,771
		19,979,420	(4,059,503)	4,345	(1,847,084)

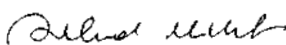
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน					
22		59,643	(959,880)	-	(893,131)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
44		(11,929)	191,976	-	178,626
		47,714	(767,904)	-	(714,505)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		20,027,134	(4,827,407)	4,345	(2,561,589)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		60,278,037	35,267,660	75,453,850	30,913,901
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		40,436,350	40,067,556	75,449,505	33,475,490
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(185,447)	27,511	-	-
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		60,299,779	35,258,592	75,453,850	30,913,901
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(21,742)	9,068	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		45	11.90	11.79	22.20
				9.85	



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

# ทบทวนแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

งบการเงินรวม														
	องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ													
	ขาดทุนจาก การแปลงค่า งบการเงิน		กำไร จากการเปลี่ยนแปลง ในส่วนเงินลงทุน		รวม องค์ประกอบ อื่นของส่วน ของเจ้าของ		กำไรสะสม		ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม รวม					
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไร (ขาดทุน) จากการวัด	ดำเนินการใน ส่วนเงินลงทุน ใน รายการป้องกันจากการตัดราคา เพื่อขาย ต่างประเทศ ความเสี่ยง สิทธิประโยชน์ อื่นๆ	รวม	กำไรสะสม	ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม รวม							
หมายเหตุ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	37,183	33,954,739	14,541	11,109,650	1,736,380	(345,268)	588,419	16,053,559	(2,364,511)	15,668,579	7,000,000	312,241,904	380,026,596	956,452
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	(1,076)	1,076	(420)	420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สำหรับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย ที่สูญเสียอำนาจควบคุม	-	-	-	-	(18,068,789)	-	(3,196,882)	(5,340)	2,364,511	(18,906,500)	-	(2,359,171)	(21,265,671)	(517,635)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	17,391,713	(184,787)	2,608,463	-	-	19,815,389	-	48,040	19,863,429	163,705
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	17,391,713	(184,787)	2,608,463	-	-	19,815,389	-	40,484,390	60,299,779	(21,742)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	(407,533)	-	(407,533)	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	36,107	33,955,815	14,121	11,110,070	1,059,304	(530,055)	-	15,640,686	-	16,169,935	7,000,000	332,071,783	400,357,831	488,640

## หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน





# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว			ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้น สามัญ	หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้น สามัญ	กำไร จากการ วัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขาย	การเปลี่ยนแปลง ในส่วนเกินทุน		กำไรสะสม	
						จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	องค์ประกอบ อื่นของผู้ ถือหุ้น	กำไรสุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	37,183	33,954,739	14,541	11,109,650	1,052,477	15,483,321	16,535,798	7,000,000	272,533,969
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,695,557)
การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นสามัญ	(1,076)	1,076	(420)	420	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	75,449,505
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	4,345	-	4,345	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	4,345	-	4,345	-	75,449,505
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(404,413)	(404,413)	-	404,413
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	36,107	33,955,815	14,121	11,110,070	1,056,822	15,078,908	16,135,730	7,000,000	329,692,330

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว			ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
	หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้น สามัญ	หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้น สามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไร		
							จากการ วัดมูลค่า	การเปลี่ยนแปลง ในส่วนเกินทุน จากการตีราคา เงินลงทุนเพื่อขาย สินทรัพย์	รวม องค์ประกอบ อื่นของผู้ ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้น ตามกฎหมาย ยังไม่ได้จัดสรร
รวม	37,850	33,954,072	14,802	11,109,389	2,899,561	15,755,399	18,654,960	7,000,000	328,967,536
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,695,557)
เงินปันผลจ่าย	(667)	667	(261)	261	-	-	-	-	-
การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	33,475,490
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	(1,847,084)	-	(1,847,084)	-	(714,505)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	(1,847,084)	-	(1,847,084)	-	30,913,901
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(272,078)	(272,078)	-	272,078
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	37,183	33,954,739	14,541	11,109,650	1,052,477	15,483,321	16,535,798	7,000,000	341,185,880



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	59,349,085	49,563,339	93,241,763	41,028,572
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	6,063,727	4,756,762	5,756,554	4,539,874
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	39,465,944	27,135,420	39,492,005	27,114,229
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	209,811	113,537	146,326	113,740
ประมาณการหนี้สิน	1,582,425	1,408,839	1,775,749	1,332,451
(กำไร) ขาดทุนจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11,892)	58,172	(11,735)	47,016
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	83,989	-	79,334	-
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	797,192	594,641	797,232	594,641
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,899,790	(3,611,121)	2,372,429	(3,270,367)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(5,382,879)	(2,930,164)	(4,741,734)	(2,705,633)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(30,756)	(47,391)	-	-
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(24,023,848)	-	(61,899,788)	-
	80,002,588	77,042,034	77,008,135	68,794,523
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	(99,401,545)	(96,369,413)	(90,633,039)	(85,768,665)
<b>รายได้เงินปันผลรับ</b>	(627,337)	(1,211,013)	(2,217,863)	(1,509,738)
<b>เงินสดรับดอกเบี้ย</b>	137,119,241	128,256,968	125,714,196	117,763,427
<b>เงินสดจ่ายดอกเบี้ย</b>	(34,056,597)	(32,051,579)	(34,054,968)	(31,978,303)
<b>เงินสดรับเงินปันผล</b>	646,024	1,206,093	2,474,282	1,341,219
<b>เงินสดจ่ายภาษีเงินได้</b>	(11,224,200)	(10,444,731)	(8,500,374)	(8,299,732)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	72,458,174	66,428,359	69,790,369	60,342,731
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(69,058,619)	(61,042,863)	(65,105,374)	(58,544,492)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(29,591,112)	6,035,619	(28,302,851)	7,477,509
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(14,132,432)	2,561,484	(14,022,028)	(2,282,221)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,944,943)	(130,352,187)	(26,570,890)	(128,223,088)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,009,782	7,813,688	10,159,119	7,813,688
สินทรัพย์อื่น	(5,967,349)	2,338,067	(2,386,526)	(980,456)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(205,355)	67,173,351	(447,210)	69,045,776
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,315,580	33,955,425	271,798	34,687,204
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(2,147,926)	(9,726,608)	(2,148,335)	(9,727,347)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	17,191	(58,756)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	25,967,327	(8,664,851)	25,586,308	(7,943,116)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(34,490,687)	27,146,655	(34,564,020)	28,809,454
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	8,367,474	29,975,665	-	-
หนี้สินอื่น	36,208,076	3,378,907	29,926,870	3,873,109
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(26,194,819)	36,961,955	(37,812,770)	4,348,751

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย		(289,452,773)	(403,574,752)	(289,452,773)	(253,321,752)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย		250,943,397	400,100,243	270,714,376	281,317,455
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		(593,002)	(3,940,521)	(593,002)	(607,321)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		10,973,407	3,516,127	3,112,997	1,544,398
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(2,323,366)	(1,068,871)	(2,318,648)	(1,060,894)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป		54,939	1,330,155	54,939	1,330,155
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วม		-	-	(348,000)	(972,049)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิจากเงินสดที่จ่ายไป	10.2	74,440,000	-	74,440,000	-
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย		77,319	-	77,319	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(1,426,230)	(2,349,751)	(1,330,329)	(1,990,002)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		169,842	194,717	10,070	177,435
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(6,018,224)	(9,033,139)	(5,510,971)	(8,464,665)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		56,899	-	56,899	-
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		36,902,208	(14,825,792)	48,912,877	17,952,760
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ระยะยาว		32,459,840	2,168,000	32,459,840	2,168,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว		(23,872,875)	-	(23,872,875)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว		116,203	138,213	116,203	138,213
เงินสดจ่ายเพื่อชำระเงินกู้ยืมระยะยาว		(80,755)	(59,838)	(80,755)	(59,838)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

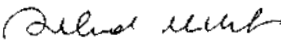


งบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(พันบาท)

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2562	2561	2562	2561
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว		(20,000)	-	(20,000)	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	29	(18,695,557)	(18,695,557)	(18,695,557)	(18,695,557)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย		72,000	-	-	-
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมเปลี่ยนแปลง		-	648,000	-	-
การได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม โดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง		-	(49)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(10,021,144)	(15,801,231)	(10,093,144)	(16,449,182)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ		(187,958)	(15,236)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		498,287	6,319,696	1,006,963	5,852,329
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		47,116,872	40,797,176	46,443,366	40,591,037
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		47,615,159	47,116,872	47,450,329	46,443,366
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด					
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญมีดังนี้					
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศของตราสารหนี้ระยะยาว		3,308,893	384,408	3,308,893	384,408
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกัน ความเสี่ยง		65,099	(979,611)	65,099	(979,611)



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563

### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารได้รับพระบรมราชานุญาตให้ก่อตั้งเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2519

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และเครือข่ายสาขาทั้งในประเทศไทย สิงคโปร์ อองกง ลาว เวียดนาม เชียงไฮ้ และหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทย่อยในประเทศไทยและกัมพูชา รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

### 2. เกณฑ์การวัดค่าทางการเงิน

#### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ภาวะเบี้ย และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องและได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับได้มีการออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่นั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง ซึ่งไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (“IFRS 15”) เป็นครั้งแรกแทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (“TAS 18”) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดของนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.21 และ 3.22

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 47

### (ข) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

### (ค) การใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงที่เริ่มต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 8	อนุพันธ์
หมายเหตุข้อ 11.9	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุข้อ 22	ประมาณการหนี้สิน

## 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

### 3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

#### การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคาร (ตามที่กล่าวไว้ในส่วนของบริษัทย่อย) ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมภูมิตามมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคาร ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ ทุกวันที่รายงานการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพและค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

หากการบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกสำหรับการรวมธุรกิจไม่เสร็จสมบูรณ์ภายในวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่การรวมธุรกิจเกิดขึ้น ธนาคารประมาณการมูลค่าของรายการซึ่งข้อมูลทางบัญชียังไม่สมบูรณ์เพื่อรายงาน มูลค่าประมาณการดังกล่าวจะถูกปรับปรุง หรือรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินเพิ่มเติมในระหว่างช่วงระยะเวลาในการวัดมูลค่า เพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการวัดมูลค่าของจำนวนต่างๆ ที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อ

### การซื้อขายทยอยซื้อ

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ธนาคารต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียของเงินลงทุนที่ธนาคารถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าของส่วนได้เสียในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์เดียวกันเสมือนว่าได้ขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป

### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้น ทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารงบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

### การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

### ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารจะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม

### การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศและบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 3.3 เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ซื้อโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลานานเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าซึ่งแสดงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้นมากกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้ากำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายจะใช้ราคาเสนอซื้อ ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

### 3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีในรายได้มีหนังสือบอกกล่าวแจ้งไปและเงินให้สินเชื่อประเภทอื่น แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกตามสัญญา

### 3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา ความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดในอนาคต ปัจจัยเชิงคุณภาพอื่นๆ และมูลค่าปัจจุบันที่ได้จากการขายหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อม และเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้ โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำปีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

### 3.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีหลายวิธีคือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้หรือการแปลงหนี้เป็นทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในการคิดลด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้

การลดยอดหนี้ การขายทรัพย์สินชำระหนี้ การโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนอาจทำให้เกิดผลขาดทุนจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยค่ารับ ธนาคารบันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน

สำหรับการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ต้องไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย กำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันโอน ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินให้สินเชื่อ

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยสิ่งห้ามทรัพย์และสิ่งห้ามทรัพย์ ซึ่งแสดงในมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุนหรือราคาตลาด ณ วันที่รายงาน ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่าจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจำหน่าย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

#### การรับรู้และการวัดมูลค่า

##### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นที่ดินและอาคารที่วัดมูลค่าด้วยราคาที่เป็นใหม่ ราคาที่เป็นใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่ หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจากนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่ธนาคารก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรงและต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

##### สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่เพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เคยตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

### 3.9 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

#### ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมได้ถูกทดสอบการด้อยค่าตามที่อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10 ค่าความนิยมติดลบรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### รายจ่ายในการวิจัยและพัฒนา

รายจ่ายในขั้นตอนการวิจัย ได้แก่ การสำรวจตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งความรู้ความเข้าใจใหม่ทางด้านวิทยาศาสตร์หรือทางด้านเทคนิครับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ขั้นตอนพัฒนาเกี่ยวข้องกับแผนงานหรือการออกแบบสำหรับผลิตภัณฑ์และกระบวนการใหม่หรือปรับปรุงให้ดีขึ้นกว่าเดิม รายการที่เกิดจากการพัฒนารับรู้เป็นสินทรัพย์ได้ก็ต่อเมื่อสามารถวัดมูลค่าของรายการต้นทุนการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ ผลิตภัณฑ์หรือกระบวนการนั้นมีความเป็นไปได้ทางเทคนิคและทางการค้า ซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต และธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจและมีทรัพยากรเพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำให้การพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำสินทรัพย์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้ รายการในการพัฒนารับรู้เป็นสินทรัพย์รวมถึงต้นทุนสำหรับวัตถุดิบ ต้นทุนแรงงานทางตรง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการจัดเตรียมสินทรัพย์เพื่อให้สามารถนำมาใช้ประโยชน์ตามประสงค์และต้นทุนการกู้ยืมสามารถนำมาเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ รายการในการพัฒนาอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายการในการพัฒนาซึ่งรับรู้เป็นสินทรัพย์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

### สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

### รายการภายหลังการรับรู้รายการ

รายการภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

ไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 3.10 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่ได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### 3.11 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่เข้ามาเป็นภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการดังกล่าวแสดงถึงภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันของบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายพอร์ตหลักทรัพย์ถูกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.12 หนี้สินที่เกิดจากสัญญา

หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนบริการให้กับลูกค้า หนี้สินที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทนที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง

### 3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

#### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์ รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีตหรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

### ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อนๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

### ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

### 3.14 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่าย

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไประบุเป็นต้นทุนทางการเงิน

### 3.15 การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การซื้อและการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ในวันที่ชำระราคา เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ รวมทั้งเงินลงทุนในตราสารทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจะถูกรับรู้ในวันที่เกิดรายการ ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นคู่สัญญาภายใต้ข้อกำหนดของตราสารทางการเงินนั้น

### 3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคากลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มี  
การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 3.17 หุ้นเรือนหุ้น

#### หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิถูกจัดประเภทเป็นทุนหากไม่มีการระบุงการบังคับไถ่ถอนหรือให้สิทธิเฉพาะธนาคารในการไถ่ถอน ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผล  
เป็นไปตามดุลยพินิจของผู้ถือหุ้น เงินปันผลของหุ้นประเภทนี้รับรู้เป็นการจัดสรรภายในส่วนของทุนเมื่อได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น  
ของธนาคาร

#### หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญ (สุทธิจากผลกระทบทางภาษี) รับรู้เป็นรายการ  
หักจากส่วนของทุน

### 3.18 รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า  
3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถ  
ของลูกค้าในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้ว  
ตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าว  
ข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้  
รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน  
แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็น  
รายได้เฉลี่ยเท่าๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 3.19 รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

ธนาคารรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Method)

รายได้จากลูกหนี้เช่าการเงินที่ค้างชำระนานเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระจะถูกกลับรายการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 3.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการ ด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนธนาคารและบริษัทย่อย คาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง

### 3.21 รายได้ค่านายหน้า

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

### 3.22 เงินรับล่วงหน้าระยะยาวจากลูกค้า

เงินรับล่วงหน้าระยะยาวจากลูกค้ารับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยโอนการควบคุมในบริการให้กับลูกค้า

### 3.23 รายได้เงินปันผล

ธนาคารรับรู้รายได้เงินปันผลในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

### 3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.25 เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 3.26 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติ และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้นกำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่ม

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

แล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.27 กำไรต่อหุ้น

ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิได้สิ้นสุดลง หุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญทุกประการ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

### 3.28 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

### 3.29 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

### 3.30 เงินตราต่างประเทศ

#### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น

### หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป ยกเว้นผลต่างจากการแปลงค่าที่ถูกปันส่วนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เมื่อหน่วยงานต่างประเทศถูกจำหน่ายส่วนได้เสียทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนที่ทำให้สูญเสียการควบคุม ความมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ หรือการควบคุมร่วมกัน ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างประเทศนั้นต้องถูกจัดประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนโดยเป็นส่วนหนึ่งของกำไรขาดทุนจากการจำหน่าย หากธนาคารจำหน่ายส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเพียงบางส่วนแต่ยังคงมีการควบคุม ผลสะสมต้องถูกปันส่วนให้กับส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม หากธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วมเพียงบางส่วนโดยที่ธนาคารยังคงมีอิทธิพลหรือการควบคุมร่วมที่มีสาระสำคัญอยู่ ธนาคารต้องจัดประเภทยอดสะสมบางส่วนที่เกี่ยวข้องเป็นกำไรหรือขาดทุน

รายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นลูกหนี้หรือเจ้าหนี้กับหน่วยงานในต่างประเทศ ซึ่งรายการดังกล่าวมิได้คาดหมายว่าจะมีแผนการชำระหนี้หรือไม่มีความเป็นไปได้ว่าจะชำระเงินในอนาคตอันใกล้ กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากรายการทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ และรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

### 3.31 อนุพันธ์

อนุพันธ์มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. อนุพันธ์เพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที
2. อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) ดังนี้



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
2. กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.32 การป้องกันความเสี่ยง

#### การป้องกันความเสี่ยงจากกระแสเงินสด

ในกรณีที่นำอนุพันธ์มาใช้เพื่อป้องกันการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่บันทึกในบัญชี หรือของรายการที่คาดว่าจะมีโอกาสดำเนินการขึ้นก่อนข้างสูงซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็นรายการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นเสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

### 3.33 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

รายการขายลดตัวเงินประเภทผู้ซื้อที่มีสิทธิไถ่เบี้ยซึ่งไม่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนรับรองหรือรับอาวัลเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” บริษัทจะโอนบัญชีเงินให้สินเชื่อตามตัวเงินไปหักออกจากบัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” เมื่อตัวเงินนั้นถึงกำหนดชำระและผู้จ่ายเงินได้จ่ายเงินตามตัวเงินแล้ว

### 3.34 นโยบายบัญชีที่สำคัญอื่นของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิตที่ได้จำหน่ายไประหว่างปี

#### เบี้ยประกันภัยรับ และเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

##### สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี้ยประกันภัยรับถูกรับรู้เป็นรายได้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับใช้ และแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี้ยประกันชีวิตปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อกรมธรรม์มีผลบังคับใช้ (หรือได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ) สำหรับเบี้ยประกันปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ทั้งนี้เบี้ยประกันชีวิตปีแรก และเบี้ยประกันปีต่อแสดงมูลค่าก่อนเบี้ยประกันภัยเอาต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

## ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

## ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบไปด้วยผลประโยชน์ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปีสุทธิด้วยการรับคืนจากการรับช่วงสิทธิ และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติหรือเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

## การประกันภัยต่อ

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำสัญญาประกันภัยต่อถูกแยกแยะจากรายได้และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกัน เพราะการจัดให้มีการประกันภัยต่อไม่ได้เป็นการลดภาระของบริษัทย่อยจากภาระผูกพันโดยตรงที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

เบี้ยประกันภัยเอาต่อ ส่วนแบ่งการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของผู้เอาประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนรับคืนจากผู้เอาประกันภัยต่อ ถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามรูปแบบของบริการประกันภัยต่อที่รับเมื่อเกิดรายการ

## 4. การบริหารความเสี่ยง

### กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดตั้งและการควบคุมดูแลกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เทคโนโลยี คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการพัฒนา การนำไปปฏิบัติ และการควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ในด้านที่เฉพาะเจาะจง โดยจะรายงานกิจกรรมการดำเนินงานที่ได้จัดทำต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลรอบ การบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัธนาคาร และบริษัทย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตาม นโยบายและระเบียบที่ถูกต้อง นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ตรวจสอบการควบคุม และวิธีการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงนโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Policy) และนโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan Policy) เพื่อระบุ และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด สินค้า และบริการที่ให้แกลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อย มุ่งที่จะพัฒนาระบบข้อมูลบังคับและการควบคุมโดยผ่านการนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายที่เหมาะสม รวมถึงขั้นตอน การดำเนินงานและการวัดผลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในเพื่อที่จะให้พนักงานมีความเข้าใจ เกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บน งบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะ การเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงาน อนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน และกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญต่างๆ โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ธนาคาร อาทิเช่น

- นโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด
- นโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ จึงมีการใช้วิธีการวัดระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่าย ตลอดจนการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภทได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ทั้งในเรื่องของการขยายตัวสินเชื่อ คุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิตและการกระจายการลงทุน เป็นต้น

### 4.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- Repricing Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลากำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- Yield Curve Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกัน เปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- Basis Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- Option Risk เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินรับฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินรับฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR), ความอ่อนไหวต่อ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

Yield Curve, Basis Shifts (basis point value) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย โดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2562								
	เปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,615	47,615
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน*	11,777	388,062	2,869	-	226	-	30,733	433,667
เงินลงทุนสุทธิ	-	86,225	68,042	127,191	22,711	-	7,896	312,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	997,389	379,210	209,008	393,255	49,713	85,212	-	2,113,787
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,009,166	853,497	279,919	520,446	72,650	85,212	86,244	2,907,134
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,393,578	368,915	298,642	20,950	-	-	77,340	2,159,425
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	10,449	102,834	7,186	17,696	-	-	7,679	145,844
ตราสารหนี้ที่ออก								
และเงินกู้ยืม	-	59,606	17,228	823	295	-	-	77,952
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,404,027	531,355	323,056	39,469	295	-	85,019	2,383,221
ผลต่าง	(394,861)	322,142	(43,137)	480,977	72,355	85,212	1,225	523,913

\* ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2561								
	เปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,117	47,117
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน *	4,397	332,390	4,368	2,517	5,867	-	28,613	378,152
เงินลงทุนสุทธิ	-	35,211	182,033	99,116	227,986	-	24,508	568,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	990,271	407,991	176,763	440,849	54,298	70,389	-	2,140,561
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	994,668	775,592	363,164	542,482	288,151	70,389	100,238	3,134,684
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,433,554	316,934	335,589	5,485	-	-	68,069	2,159,631
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	8,783	95,185	7,550	22,633	-	-	8,378	142,529
ตราสารหนี้ที่ออก								
และเงินกู้ยืม	-	15,418	43,463	28,420	20,260	-	-	107,561
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,442,337	427,537	386,602	56,538	20,260	-	76,447	2,409,721
ผลต่าง	(447,669)	348,055	(23,438)	485,944	267,891	70,389	23,791	724,963

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 247 ล้านบาท  
\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2562							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,450	47,450
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน *	11,763	386,518	1,624	-	-	-	27,503	427,408
เงินลงทุนสุทธิ	-	86,198	68,349	127,035	22,712	-	6,211	310,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	996,104	378,332	208,197	392,181	49,713	84,349	-	2,108,876
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,007,867	851,048	278,170	519,216	72,425	84,349	81,164	2,894,239
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,391,722	369,189	298,639	20,950	-	-	75,989	2,156,489
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	10,552	102,985	7,186	17,399	-	-	7,749	145,871
ตราสารหนี้ที่ออก								
และเงินกู้ยืม	-	58,070	17,168	823	295	-	-	76,356
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,402,274	530,244	322,993	39,172	295	-	83,738	2,378,716
ผลต่าง	(394,407)	320,804	(44,823)	480,044	72,130	84,349	(2,574)	515,523

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2561								
เปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยน อัตรา ดอกเบี้ย เกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อย คุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	46,443	46,443
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน *	2,146	331,717	340	1,329	-	-	26,748	362,280
เงินลงทุนสุทธิ	-	30,772	165,556	48,180	19,590	-	8,897	272,995
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	977,909	407,991	176,763	438,449	54,298	69,383	-	2,124,793
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	980,055	770,480	342,659	487,958	73,888	69,383	82,088	2,806,511
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,432,850	316,294	335,589	5,485	-	-	66,718	2,156,936
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	10,256	96,707	7,550	22,633	-	-	8,453	145,599
ตราสารหนี้ที่ออก								
และเงินกู้ยืม	-	14,821	41,918	29,066	20,260	-	-	106,065
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,443,106	427,822	385,057	57,184	20,260	-	75,171	2,408,600
ผลต่าง	(463,051)	342,658	(42,398)	430,774	53,628	69,383	6,917	397,911

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 247 ล้านบาท  
\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายจากตราสารการเงินมีดังนี้

งบการเงินรวม						
	2562			2561		
	ยอด ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอด ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ						
(สินทรัพย์)	405,707	5,737	1.4	347,319	5,456	1.6
เงินลงทุนสุทธิ	440,459	12,833	2.9	569,612	13,495	2.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	2,127,174	116,325	5.5	2,087,646	110,038	5.3
เงินรับฝาก	2,159,528	20,062	0.9	2,126,044	18,301	0.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	144,186	1,601	1.1	125,551	1,534	1.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,756	3,625	3.9	93,049	3,012	3.2

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562			2561		
	ยอด ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย	ยอด ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)	(ล้านบาท)		(ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ						
(สินทรัพย์)	394,642	5,352	1.4	332,755	5,000	1.5
เงินลงทุนสุทธิ	291,750	5,448	1.9	286,014	4,212	1.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ *	2,116,834	115,240	5.4	2,072,929	109,120	5.3
เงินรับฝาก	2,156,712	20,034	0.9	2,122,413	18,282	0.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	145,735	1,637	1.1	128,256	1,579	1.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	91,210	3,532	3.9	90,723	2,930	3.2

\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 4.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารการเงินเปลี่ยนแปลงไปหรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินตราต่างๆ ดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2562					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	ดอลลาร์ สิงคโปร์	อื่นๆ
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	412	140	89	28	246
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	28,823	277	357	210	2,656
เงินลงทุนสุทธิ	6,892	33	5,657	1,225	707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	67,967	4,687	267	5	4,092
ดอกเบี้ยค้างรับ	167	9	-	-	15
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	104,261	5,146	6,370	1,468	7,716
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	32,632	1,650	380	38	2,349
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,794	46	-	-	851
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	57,768	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	712	-	-	-	27
รวมหนี้สินทางการเงิน	95,906	1,696	380	38	3,227
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	8,355	3,450	5,990	1,430	4,489
รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน					
(สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา)	(179)	(2,468)	(5,420)	(1,070)	(2,336)

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2561					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	ดอลลาร์ สิงคโปร์	อื่นๆ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	1,021	181	105	40	280
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	39,072	247	503	436	2,052
เงินลงทุนสุทธิ	17,465	5,616	5,937	882	508
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	81,747	5,804	148	11,074	2,098
ดอกเบี้ยค้างรับ	243	11	-	5	5
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>139,548</b>	<b>11,859</b>	<b>6,693</b>	<b>12,437</b>	<b>4,943</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	49,526	1,510	430	17	1,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,168	111	-	-	507
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,479	18	-	-	411
หนี้สินอื่น	570	-	-	-	8
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>108,743</b>	<b>1,639</b>	<b>430</b>	<b>17</b>	<b>2,797</b>
<b>รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ</b>	<b>30,805</b>	<b>10,220</b>	<b>6,263</b>	<b>12,420</b>	<b>2,146</b>
<b>รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน</b>					
(สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา)	(18,855)	(1,529)	(6,439)	(11,980)	(984)

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2562					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	ดอลลาร์ สิงคโปร์	อื่นๆ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	263	140	89	28	245
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	22,741	277	357	210	2,645
เงินลงทุนสุทธิ	6,891	33	5,657	1,225	677
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	65,450	4,687	267	5	3,825
ดอกเบี้ยค้างรับ	156	9	-	-	14
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>95,501</b>	<b>5,146</b>	<b>6,370</b>	<b>1,468</b>	<b>7,406</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	26,094	1,650	380	38	2,346
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,967	46	-	-	553
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	57,768	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	710	-	-	-	24
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>89,539</b>	<b>1,696</b>	<b>380</b>	<b>38</b>	<b>2,923</b>
<b>รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ</b>	<b>5,962</b>	<b>3,450</b>	<b>5,990</b>	<b>1,430</b>	<b>4,483</b>
<b>รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน</b>					
(สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา)	(179)	(2,468)	(5,420)	(1,070)	(2,336)

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2561					
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยนญี่ปุ่น	ดอลลาร์ สิงคโปร์	อื่นๆ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	368	181	105	40	280
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	33,710	247	503	436	2,042
เงินลงทุนสุทธิ	9,352	33	5,937	882	508
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ **	78,818	5,804	148	11,074	2,098
ดอกเบี้ยค้างรับ	228	11	-	5	5
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>122,476</b>	<b>6,276</b>	<b>6,693</b>	<b>12,437</b>	<b>4,933</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	43,034	1,510	430	17	1,866
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,376	111	-	-	475
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,124	18	-	-	411
หนี้สินอื่น	569	-	-	-	8
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>103,103</b>	<b>1,639</b>	<b>430</b>	<b>17</b>	<b>2,760</b>
<b>รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ</b>	<b>19,373</b>	<b>4,637</b>	<b>6,263</b>	<b>12,420</b>	<b>2,173</b>
<b>รายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน - ภาระผูกพัน</b>					
(สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา)	(11,871)	(3,797)	(6,439)	(11,980)	(984)

\* ก่อนหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 4.4 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน หรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยเน้นนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลงทุนในลักษณะการบริหารพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) เท่านั้น ที่สามารถทำรายการลงทุนได้ โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ธนาคารมีการบริหารและติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร (รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9 และ 10)

### 4.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ส่วนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress test) อย่างเป็นประจำภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ ทั้งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง ผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินยังได้ถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่างๆ และระบุหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤติ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่ครบกำหนดในสัญญาดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2562								
	เมื่อทวงถาม	3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	ครบกำหนดเกิน 5 ปี	สินเชื่อต้องคุณภาพ	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,615	47,615
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	46,631	383,091	2,869	-	1,076	-	-	433,667
เงินลงทุนสุทธิ	1,592	86,225	68,042	127,191	22,761	-	6,254	312,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	201,193	324,131	209,994	673,582	619,675	85,212	-	2,113,787
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,939	4	3	-	-	-	2,946
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	249,416	796,386	280,909	800,776	643,512	85,212	53,869	2,910,080
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,454,491	373,924	304,748	26,262	-	-	-	2,159,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,828	87,019	7,186	23,261	9,550	-	-	145,844
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17,421	2,242	42,918	15,371	-	-	77,952
หนี้สินอื่น	-	3,641	2,355	202	-	-	-	6,198
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,473,319	482,005	316,531	92,643	24,921	-	-	2,389,419
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,223,903)	314,381	(35,622)	708,133	618,591	85,212	53,869	520,661

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2561								
	เมื่อทวงถาม	ครบกำหนดภายใน 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3-12 เดือน	ครบกำหนดภายใน 1 - 5 ปี	ครบกำหนดเกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,117	47,117
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	51,607	313,083	4,445	2,517	6,500	-	-	378,152
เงินลงทุนสุทธิ	-	29,288	165,691	47,551	20,557	-	10,902	273,989
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	202,836	327,793	223,087	662,421	654,035	70,389	-	2,140,561
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,334	-	-	-	-	-	3,334
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	254,443	673,498	393,223	712,489	681,092	70,389	58,019	2,843,153
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,486,921	320,963	340,038	11,709	-	-	-	2,159,631
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	18,013	81,578	5,950	28,538	8,450	-	-	142,529
ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	-	15,419	43,462	28,420	20,260	-	-	107,561
หนี้สินอื่น	-	2,431	2,210	310	-	-	-	4,951
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,504,934	420,391	391,660	68,977	28,710	-	-	2,414,672
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,250,491)	253,107	1,563	643,512	652,382	70,389	58,019	428,481

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 247 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2562								
	เมื่อทวงถาม	ครบกำหนดภายใน			ครบกำหนดเกิน 5 ปี	สินเชื่อต้องคุณภาพ	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
	3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	47,450	47,450
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	44,245	381,538	1,625	-	-	-	-	427,408
เงินลงทุนสุทธิ	1,592	86,198	68,349	127,035	22,712	-	4,619	310,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	199,909	323,252	209,183	672,508	619,675	84,349	-	2,108,876
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,920	-	-	-	-	-	2,920
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	245,746	793,908	279,157	799,543	642,387	84,349	52,069	2,897,159
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,451,285	374,197	304,745	26,262	-	-	-	2,156,489
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,001	87,170	7,186	22,964	9,550	-	-	145,871
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,885	2,182	42,918	15,371	-	-	76,356
หนี้สินอื่น	-	3,635	2,355	198	-	-	-	6,188
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,470,286	480,887	316,468	92,342	24,921	-	-	2,384,904
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,224,540)	313,021	(37,311)	707,201	617,466	84,349	52,069	512,255

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 157 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2561								
	เมื่อทวงถาม	ครบกำหนดภายใน 3 เดือน	ครบกำหนดภายใน 3-12 เดือน	ครบกำหนดภายใน 1 - 5 ปี	ครบกำหนดเกิน 5 ปี	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	46,443	46,443
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	49,007	311,605	340	1,328	-	-	-	362,280
เงินลงทุนสุทธิ	-	30,772	165,556	48,180	19,590	-	8,897	272,995
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**	190,475	327,793	223,087	660,020	654,035	69,383	-	2,124,793
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,028	-	-	-	-	-	3,028
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	239,482	673,198	388,983	709,528	673,625	69,383	55,340	2,809,539
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,484,867	320,322	340,038	11,709	-	-	-	2,156,936
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	19,561	81,750	5,950	28,538	9,800	-	-	145,599
ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	-	14,821	41,918	29,066	20,260	-	-	106,065
หนี้สินอื่น	-	2,488	2,210	310	-	-	-	5,008
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,504,428	419,381	390,116	69,623	30,060	-	-	2,413,608
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,264,946)	253,817	(1,133)	639,905	643,565	69,383	55,340	395,931

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 247 ล้านบาท

\*\* สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากรวม) ร้อยละ 31.0 (2561: ร้อยละ 25.0)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากในงบการเงินรวมมีดังนี้

(ร้อยละ)

	2562	2561
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	97.9	99.1

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่  
<https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html>  
 วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2563 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

## 5. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

### มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 5.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารมีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
2562						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	34,989	34,989	-	34,989	34,989
- อัตราดอกเบี้ย	-	27,573	27,573	-	27,573	27,573
- อื่นๆ	-	486	486	-	637	637
รวม	-	63,048	63,048	-	63,199	63,199
เงินลงทุน						
- เงินลงทุนเพื่อค้า	3,192	26,622	29,814	1,592	26,414	28,006
- เงินลงทุนเพื่อขาย	952	269,788	270,740	951	269,767	270,718
รวม	4,144	296,410	300,554	2,543	296,181	298,724
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,144	359,458	363,602	2,543	359,380	361,923
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	31,308	31,308	-	31,308	31,308
- อัตราดอกเบี้ย	-	30,297	30,297	-	30,297	30,297
- อื่นๆ	-	269	269	-	320	320
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	61,874	61,874	-	61,925	61,925



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
2561						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	25,364	25,364	-	25,242	25,242
- อัตราดอกเบี้ย	-	15,590	15,590	-	15,035	15,035
- อื่นๆ	-	101	101	-	629	629
รวม	-	41,055	41,055	-	40,906	40,906
เงินลงทุน						
- เงินลงทุนเพื่อค้า	1,968	11,447	13,415	-	11,411	11,411
- เงินลงทุนเพื่อขาย	20,389	412,274	432,663	6,785	242,013	248,798
รวม	22,357	423,721	446,078	6,785	253,424	260,209
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,357	464,776	487,133	6,785	294,330	301,115
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	21,002	21,002	-	21,450	21,450
- อัตราดอกเบี้ย	-	14,136	14,136	-	14,076	14,076
- อื่นๆ	116	557	673	-	601	601
รวมหนี้สินทางการเงิน	116	35,695	35,811	-	36,127	36,127

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารหนี้ ด้วยราคาที่เสนอในตลาดสำหรับสินทรัพย์ที่เหมือนกัน หรือ คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีการซื้อขายคล่องหรือข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาด

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ อ้างอิงราคาจากนายหน้าในตลาดที่มีสภาพคล่อง มูลค่ายุติธรรมสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในรูปแบบของตราสารอนุพันธ์และตราสารหนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 5.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2
2562				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	84	151	84	151
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830	8,717	8,115	9,002
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	63	48	63	48

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2
2561				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	628	409	628	409
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	120,645	131,527	10,675	11,479
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	672	490	672	490

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  
(สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันในตลาดเงิน

อนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์วัดจากราคาที่เสนอซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง (หากมี) ส่วนอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมได้มาจากราคาเฉลี่ยจากแหล่งที่น่าเชื่อถือต่างๆ วิธีการประเมินมูลค่า และการเปรียบเทียบราคาของเครื่องมือต่างๆ ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกันแล้วแต่วิธีใดจะเหมาะสม

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยธนาคารคำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้ราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ในกรณีที่ไม่มีทั้งราคาเสนอซื้อถัวเฉลี่ยครั้งล่าสุดและราคาซื้อขายครั้งล่าสุด จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้บวกค่าความเสี่ยง (Risk Premium)
- สำหรับตราสารทุนและเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สำหรับเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน
- สำหรับตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศ ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้นๆ เมื่อสิ้นสุดวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

- เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาดบ่อยครั้งและไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
- เงินให้สินเชื่ออื่นคำนวณมูลค่ายุติธรรมจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันซึ่งไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินรับฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม มีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันของเงินรับฝากประเภทเดียวกัน</li> <li>- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> </ul>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 90 วันมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่ายุติธรรม</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมอื่นๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน</li> </ul>

## 6. การดำรงเงินกองทุน

ตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติดังกล่าวและแนวทางในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ทันที่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยการคำนวณตามวิธีทางการบัญชีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ในส่วนของจำนวนเงินกองทุนและการจัดประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยก็ต้องอยู่ภายใต้ดุลยพินิจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบน้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ตามกฎหมายอาจจะมีเปลี่ยนแปลงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำแนกได้ดังนี้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

Basel III		
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	307,655	287,738
องค์ประกอบอื่นของผู้เป็นเจ้าของ		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,973	15,944
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	-	(2,365)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ	(21,052)	(26,754)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	352,692	326,679
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	20,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	22,514	23,793
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	22,514	43,793
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	375,206	370,472
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,075,492	2,166,374



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ร้อยละ)

	ขั้นต่ำ ตามที่ ธปท. กำหนด*	2562	ขั้นต่ำ ตามที่ ธปท. กำหนด*	2561
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.5	18.1	10.375	17.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.0	17.0	7.875	15.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.5	17.0	6.375	15.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		1.1		2.0

\* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตรา ร้อยละ 2.50 ในปี 2562 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(ล้านบาท)

	2562	2561
เงินกองทุนหลักหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	375,206	370,472
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.1	17.1

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

	Basel III	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	271,824	258,691
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,632	13,985
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(20,260)	(19,609)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	317,312	305,183
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	20,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	22,432	22,953
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	22,432	42,953
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	339,744	348,136
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,060,169	2,091,071

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ร้อยละ)

	ขั้นต่ำ ตามที่ ธปท. กำหนด*	2562	ขั้นต่ำ ตามที่ ธปท. กำหนด*	2561
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.5	16.5	10.375	16.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.0	15.4	7.875	14.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.5	15.4	6.375	14.6
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		1.1		2.0

\* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(ล้านบาท)

	2562	2561
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	339,744	348,136
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	16.5	16.6

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่  
<https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html>  
 วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย  
 ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2563 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### การบริหารจัดการทุน

นโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย คือการรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความมั่นคงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นให้ตลาดเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาผลกระทบของระดับเงินกองทุนที่มีต่อผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นควบคู่ไปกับการรักษาสมดุลระหว่างการมีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากระดับของหนี้สินที่สูง และความมั่นคงของธนาคารจากการมีระดับของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมาโดยตลอดโดยข้อมูลตามตารางข้างต้นแสดงระดับเงินกองทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) มีดังนี้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	19,901	346,882	366,783	17,929	289,585	307,514
ธนาคารพาณิชย์	2,269	28,117	30,386	3,258	13,665	16,923
สถาบันการเงินอื่น*	300	2,825	3,125	823	8,944	9,767
รวม	22,470	377,824	400,294	22,010	312,194	334,204
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	85	85	-	794	794
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(100)	(100)	-	(124)	(124)
รวมในประเทศ	22,470	377,809	400,279	22,010	312,864	334,874
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,926	8,614	28,540	25,191	13,539	38,730
เงินเยนญี่ปุ่น	357	-	357	503	-	503
เงินยูโร	277	-	277	247	-	247
เงินสกุลอื่น	3,601	497	4,098	3,656	-	3,656
รวม	24,161	9,111	33,272	29,597	13,539	43,136
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	16	16	-	18	18
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(57)	(57)	-	(123)	(123)
รวมต่างประเทศ	24,161	9,070	33,231	29,597	13,434	43,031
รวมในประเทศและต่างประเทศ	46,631	386,879	433,510	51,607	326,298	377,905

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



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	19,901	346,882	366,783	17,929	289,585	307,514
ธนาคารพาณิชย์	2,133	28,118	30,251	2,422	4,395	6,817
สถาบันการเงินอื่น*	300	2,825	3,125	1,124	8,944	10,068
รวม	22,334	377,825	400,159	21,475	302,924	324,399
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	85	85	-	100	100
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(100)	(100)	-	(124)	(124)
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>22,334</b>	<b>377,810</b>	<b>400,144</b>	<b>21,475</b>	<b>302,900</b>	<b>324,375</b>
<b>ต่างประเทศ:</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	17,682	4,754	22,436	23,137	10,242	33,379
เงินเยนญี่ปุ่น	357	-	357	503	-	503
เงินยูโร	277	-	277	247	-	247
เงินสกุลอื่น	3,595	492	4,087	3,645	-	3,645
รวม	21,911	5,246	27,157	27,532	10,242	37,774
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7	7	-	7	7
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(57)	(57)	-	(123)	(123)
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>21,911</b>	<b>5,196</b>	<b>27,107</b>	<b>27,532</b>	<b>10,126</b>	<b>37,658</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>44,245</b>	<b>383,006</b>	<b>427,251</b>	<b>49,007</b>	<b>313,026</b>	<b>362,033</b>

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

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีข้อจำกัดในการใช้เป็นจำนวน 1,165 ล้านบาท (2561: 1,264 ล้านบาท)

### 8. อนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตัวธรรมของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศหรือดัชนีราคา อนุพันธ์ของธนาคารมีดังนี้

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. อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives) หมายถึง ข้อตกลงหรือสัญญาที่มีมูลค่าขึ้นอยู่กับระดับราคาของตราสารทุนหรือราคาของกลุ่มตราสารทุน หรือดัชนีราคาตราสารทุน (Equity Index) ที่ใช้อ้างอิงในการทำธุรกรรมนั้น
5. อนุพันธ์ทางการเงินด้านเครดิต (Credit derivatives) หมายถึง การซื้อขายข้อตกลงที่รับประกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระคืนของสินทรัพย์อ้างอิงที่กำหนด
6. อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์ (Commodity derivatives) หมายถึง ธุรกรรมการซื้อขายสินค้าอ้างอิง หรือ การแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ซึ่งคำนวณจากปริมาณสินค้าอ้างอิงคูณด้วยราคาสินค้าที่ตกลงกันภายในระยะเวลาและเงื่อนไขตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

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

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์ (Notional amount) ณ วันสิ้นปี ไม่ได้แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วจากรายการอนุพันธ์ ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสัญญาของอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของอนุพันธ์แต่ละประเภทก่อนถึงวันครบกำหนดตามสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามสัญญาของอนุพันธ์มีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2562				
จำนวนเงินตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,389,622	13,794	-	1,403,416
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	111,977	299,222	128,903	540,102
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	727,545	1,094,745	339,846	2,162,136
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	8,663	386	-	9,049
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	103	-	-	103

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2561				
จำนวนเงินตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,169,594	21,705	1,948	1,193,247
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	101,712	307,835	151,452	560,999
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	647,429	1,279,355	383,705	2,310,489
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	4,888	2,317	-	7,205
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	563	-	-	563

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2562				
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,389,626	13,794	-	1,403,420
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	111,977	299,222	128,903	540,102
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	727,545	1,094,745	339,846	2,162,136
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	8,969	386	-	9,355
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	103	-	-	103

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2561				
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,169,594	21,705	1,948	1,193,247
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	103,010	314,225	148,481	565,716
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	641,829	1,259,200	385,338	2,286,367
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	7,251	3,159	-	10,410
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	563	-	-	563

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 8.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
ประเภทความเสี่ยง	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	34,989	31,308	1,905,097	25,364	21,002	1,645,232
อัตราดอกเบี้ย	27,573	30,297	2,102,643	15,590	14,136	2,247,376
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	482	265	9,049	83	656	7,205
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	4	4	103	18	17	563
รวม	63,048	61,874	4,016,892	41,055	35,811	3,900,376

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ประเภทความเสี่ยง	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	34,989	31,308	1,905,101	25,242	21,450	1,649,949
อัตราดอกเบี้ย	27,573	30,297	2,102,643	15,035	14,076	2,223,254
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	633	316	9,355	611	584	10,410
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	4	4	103	18	17	563
รวม	63,199	61,925	4,017,202	40,906	36,127	3,884,176



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 8.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ประเภทความเสี่ยง	2562			2561		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	84	63	38,421	628	672	109,014
อัตราดอกเบี้ย*	455	4	59,493	112	51	63,113
รวม	539	67	97,914	740	723	172,127

\* มูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นปี ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามสัญญาดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินอื่น” ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วยอนุพันธ์เพื่อการค้ามูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
คู่สัญญา				
สถาบันการเงิน	75.69	71.04	75.68	70.57
บริษัทในกลุ่ม	-	-	0.05	0.38
บุคคลภายนอก	24.31	28.96	24.27	29.05

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 9. เงินลงทุนสุทธิ

#### 9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,072	9,974	22,040	9,944
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,550	1,473	4,374	1,467
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,192	1,968	1,592	-
รวม	29,814	13,415	28,006	11,411

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	258,768	348,508	258,768	228,742
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	39,497	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,999	24,249	10,999	13,271
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	949	18,528	928	4,904
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	24	1,881	23	1,881
รวม	270,740	432,663	270,718	248,798

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,586	119,074	7,575	10,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30	68	326	364
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	214	239	214	239
ตราสารหนี้อื่นๆ	-	1,300	-	-
รวม	7,830	120,681	8,115	10,675
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(36)	-	-
รวม	7,830	120,645	8,115	10,675

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	724	1,023	707	1,003
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3,192	1,296	3,192	1,296
รวม	3,916	2,319	3,899	2,299
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(235)	(188)	(233)	(188)
รวม	3,681	2,131	3,666	2,111
รวมเงินลงทุนสุทธิ	312,065	568,854	310,505	272,995

เงินลงทุนในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้สะท้อนถึงผลกระทบของการขายเงินลงทุนของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

9.2 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดมีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
ประเภทของ หลักทรัพย์	2562				2561			
	ราคาทุน ตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย	269,416*	1,525	(201)	270,740	430,342*	5,955	(3,634)	432,663
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,830*	887	-	8,717	120,645*	10,945	(63)	131,527
รวม	277,246	2,412	(201)	279,457	550,987	16,900	(3,697)	564,190

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ประเภทของ หลักทรัพย์	2562				2561			
	ราคาทุน ตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย	269,397*	1,522	(201)	270,718	247,609*	1,882	(693)	248,798
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	8,115*	887	-	9,002	10,675*	804	-	11,479
รวม	277,512	2,409	(201)	279,720	258,284	2,686	(693)	260,277

\* สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของหน่วยลงทุนหรือหุ้นที่จำหน่ายแล้วของกองทุนรวม กลุ่มธุรกิจการเงินและนิติบุคคลอื่น แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามอุตสาหกรรมได้ดังนี้

	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนราย	2562	2561	จำนวนราย	2562	2561
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจการเงิน	2	-	-	2	-	-
อื่นๆ	8-9	343	216	7-8	343	216
		343	216		343	216

## 9.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้กันสำรองค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ในส่วนที่ราคาตลาดต่ำกว่าราคาทุนในอดีตแล้ว ราคาทุนมีจำนวน 276 ล้านบาท (2561: 59 ล้านบาท)



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

#### 10.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าดังนี้

		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)				
งบการเงินรวม								
ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น ทางตรงและ		มูลค่าเงินลงทุน				
		ทางอ้อม		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		
		2562	2561	2562	2561	2562	2561	
บริษัทร่วม								
บริษัท สหวิริยาสติอินดัสตรี								
จำกัด (มหาชน) *	อุตสาหกรรมเหล็ก	หุ้นสามัญ	40.2	40.2	-	-	78	47
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					-	-	78	47

\* เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ธนาคารได้รับหุ้นสามัญของบริษัท สหวิริยาสติอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าและรายได้เงินปันผลรับสำหรับแต่ละปีดังนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)					
งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผลรับสำหรับปี			
		2562	2561	2562	2561	2562	2561		
บริษัทย่อย									
ธุรกิจการเงินและการประกัน									
Cambodian Commercial Bank Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,688	2,688	100	130	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	25	25	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,207	2,207	185	12	
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	60.0	60.0	1,080	972	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	222	222	1,353	474	
บริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)*	บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	-	99.4	-	1,533	-	-	
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) **	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	-	99.2	-	12,540	-	-	
ธุรกิจบริการ									
บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	390	390	-	-	
บริษัท สยามพิริวัฒน์ จำกัด*	ศูนย์จำหน่ายและประเมินราคาทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	-	100.0	-	10	-	-	
บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	1	1	350	423	
บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2	2	-	10	
บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	วิเคราะห์ข้อมูลและให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	250	10	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง		มูลค่าเงินลงทุนวิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผลรับสำหรับปี	
			2562	2561	2562	2561	2562	2561
ธุรกิจอื่น								
บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) ***	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	99.7	99.7	583	583	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม								
บริษัท มหิศร จำกัด****	บริหารอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-
บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด*****	เทคโนโลยีทางการเงินและธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ						
SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd. *****	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) *****	อุตสาหกรรมเหล็ก	หุ้นสามัญ	40.2	40.2	-	-	-	-
รวม					7,448	21,183	1,988	1,049
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(720)	(2,194)		
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					6,728	18,989		

\* บริษัทชำระบัญชีเสร็จสิ้นในระหว่างปี 2562  
\*\* เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
\*\*\* บริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชี  
\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)  
\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)  
\*\*\*\*\* บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)  
\*\*\*\*\* เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2561 ธนาคารได้รับหุ้นสามัญของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) จากการแปลงหนี้เป็นทุนตามแผนฟื้นฟูกิจการ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศไทย ยกเว้น Cambodian Commercial Bank Ltd. และ SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd. ซึ่งจดทะเบียนและประกอบกิจการในประเทศกัมพูชาและสิงคโปร์ ตามลำดับ

### 10.2 การขายเงินลงทุนในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ธนาคารได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นซึ่งมีผลผูกพันกับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. เพื่อการขายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติการขายหุ้นที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แก่ FWD Group Financial Services Pte. Ltd.

เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนทั้งหมด (ร้อยละ 99.2) ในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ภายใต้การขายหุ้นดังกล่าวธนาคารได้รับเงินทั้งสิ้น 92,720 ล้านบาทโดยเป็นมูลค่าของราคาขายหุ้นเป็นจำนวนเงิน 75,000 ล้านบาท และรับรู้กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวนเงิน 24,024 ล้านบาทและ 61,900 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ ธนาคารได้ทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตระยะยาวกับ FWD Group Financial Services Pte. Ltd. เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้แก่ลูกค้าผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายต่างๆ ของธนาคารเป็นระยะเวลา 15 ปี ส่วนจำนวนเงิน 17,720 ล้านบาทจากจำนวนเงินที่ได้รับทั้งสิ้นถูกบันทึกเป็นรายได้รับล่วงหน้าซึ่งแสดงรวมอยู่ในหนี้สินอื่นและธนาคารจะทยอยรับรู้รายได้ตลอดระยะเวลา 15 ปี นอกจากนี้ธนาคารยังจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตตลอดช่วงระยะเวลาความร่วมมือในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านธนาคาร

ทั้งนี้ผลการดำเนินงานของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจนถึงวันที่ 26 กันยายน 2562 โดยรายได้รวมและกำไรสุทธิของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำหรับระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 26 กันยายน 2562 เป็นจำนวนเงิน 44,698 ล้านบาทและ 3,078 ล้านบาท ตามลำดับ

### 10.3 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่างๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวนเงิน 6,737 ล้านบาท และ 6,797 ล้านบาท ตามลำดับ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

#### 11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	95,888	99,514	95,365	98,985
เงินให้กู้ยืม	1,399,240	1,436,866	1,396,175	1,422,820
ตั๋วเงิน	321,640	334,411	321,640	334,411
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	252,000	232,155	252,000	232,155
อื่นๆ	78,099	67,155	76,775	65,962
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33,080)	(29,540)	(33,079)	(29,540)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,113,787	2,140,561	2,108,876	2,124,793
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,946	3,334	2,920	3,028
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	2,116,733	2,143,895	2,111,796	2,127,821
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(58,631)	(51,914)	(57,990)	(51,165)
- รายการกลุ่ม	(8,546)	(7,298)	(8,546)	(7,298)
- เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.	(43,973)	(40,193)	(43,969)	(40,184)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3,122)	(3,868)	(3,122)	(3,868)
รวม	2,002,461	2,040,622	1,998,169	2,025,306



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,010,289	26,480	2,036,769	2,012,890	26,800	2,039,690
เงินดอลลาร์สหรัฐ	33,966	34,001	67,967	35,593	46,154	81,747
เงินสกุลอื่นๆ	4,761	4,290	9,051	5,990	13,134	19,124
รวม			2,113,787			2,140,561

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,008,162	26,480	2,034,642	2,000,051	26,800	2,026,851
เงินดอลลาร์สหรัฐ	33,966	31,484	65,450	35,593	43,225	78,818
เงินสกุลอื่นๆ	4,761	4,023	8,784	5,990	13,134	19,124
รวม			2,108,876			2,124,793

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม												
	2562						2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม *	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม *
การเกษตรและเหมืองแร่	12,726	387	125	165	3,417	16,820	17,071	195	2,074	126	332	19,798
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	499,219	22,273	12,163	5,921	15,325	554,901	558,753	19,315	8,819	3,583	19,871	610,341
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,772	4,214	9,734	484	2,594	169,798	158,998	3,278	982	410	2,972	166,640
การสาธารณูปโภคและบริการ	353,755	3,382	1,803	1,155	3,183	363,278	367,705	2,359	622	1,041	4,549	376,276
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	515,944	12,122	6,086	6,850	3,386	544,388	526,324	10,795	6,134	5,762	3,757	552,772
อื่นๆ	429,295	22,486	6,243	3,246	3,332	464,602	387,441	17,938	4,372	2,324	2,659	414,734
รวม*	1,963,711	64,864	36,154	17,821	31,237	2,113,787	2,016,292	53,880	23,003	13,246	34,140	2,140,561

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
	2562						2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม *	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม *
การเกษตรและเหมืองแร่	12,668	387	125	165	3,417	16,762	17,024	195	2,074	126	332	19,751
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	496,853	22,037	12,163	5,921	15,325	552,299	557,190	19,281	8,819	3,583	19,871	608,744
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,762	4,214	9,734	484	1,789	168,983	158,998	3,278	982	410	2,025	165,693
การสาธารณูปโภคและบริการ	353,755	3,382	1,803	1,155	3,183	363,278	366,478	2,359	622	1,041	4,549	375,049
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	515,895	12,122	6,086	6,850	3,386	544,339	526,266	10,795	6,134	5,762	3,757	552,714
อื่นๆ	427,966	22,486	6,243	3,246	3,274	463,215	375,608	17,938	4,372	2,324	2,600	402,842
รวม*	1,959,899	64,628	36,154	17,821	30,374	2,108,876	2,001,564	53,846	23,003	13,246	33,134	2,124,793

\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 11.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินมีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2562				2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนด จ่ายชำระตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนด จ่ายชำระตามสัญญา			
	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น ตามสัญญาเช่า	65,408	170,718	15,874	252,000	62,426	158,195	11,534	232,155
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(32,850)				(29,126)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				219,150				203,029
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(8,546)				(7,298)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				210,604				195,731

### 11.5 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

(ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2562				2561			
	จำนวน ราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ*	หลัก ประกัน	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะ สูญ	จำนวน ราย	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ*	หลัก ประกัน	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะ สูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขาย ถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์	2	8,408	3,810	3,103	3	10,996	5,449	8,291

\* รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินแต่ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 11.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสียตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	42,761	35,699	42,498	35,406
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (สุทธิ)	1.7	1.5	1.7	1.5
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)	85,212	70,389	84,349	69,383
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.4	2.9	3.4	2.8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 374 ล้านบาท (2561: 421 ล้านบาท) ทั้งนี้หากใช้ยอดเงินต้นตามสัญญาสำหรับสินเชื่อที่รับโอนจากธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จะมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 804 ล้านบาท (2561: 947 ล้านบาท)

### 11.7 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ *	73,170	61,321	72,300	60,308
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้	2.9	2.5	2.9	2.5

\* เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.20/2558

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 11.8 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์จัดชั้นมีดังนี้

(ล้านบาท)						
งบการเงินรวม						
2562						
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,966,438	385,755	-	-	78	2,352,271
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,996	8	-	-	77	65,081
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	-	-	-	19	36,253
จัดชั้นสงสัย	17,821	-	-	-	18	17,839
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,244	-	944	436	773	33,397
	2,116,733	385,763	944	436	965	2,504,841

(ล้านบาท)						
งบการเงินรวม						
2561						
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	2,019,500	327,545	-	-	19	2,347,064
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,968	-	-	-	5	53,973
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23,034	-	-	-	3	23,037
จัดชั้นสงสัย	13,246	-	-	-	5	13,251
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,147	-	4,091	559	1,012	39,809
	2,143,895	327,545	4,091	559	1,044	2,477,134

\* สรุติจากรายได้รอดัดบัญชี



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2562						
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	1,962,612	385,755	-	-	78	2,348,445
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,755	8	-	-	77	64,840
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	36,234	-	-	-	19	36,253
จัดชั้นสงสัย	17,821	-	-	-	18	17,839
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	30,374	-	1,511	368	688	32,941
	2,111,796	385,763	1,511	368	880	2,500,318

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2561						
	เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ*	เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงิน และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	2,004,473	318,081	-	-	19	2,322,573
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,934	-	-	-	5	53,939
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23,034	-	-	-	3	23,037
จัดชั้นสงสัย	13,246	-	-	-	5	13,251
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,134	-	3,208	556	984	37,882
	2,127,821	318,081	3,208	556	1,016	2,450,682

\* สรุทิจากรายได้รอดัดบัญชี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

11.9 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

11.9.1 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
	งบการเงินรวม		
	2562		
	แบบรายละเอียด		แบบรายการกลุ่ม
	(สินเชื่อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)		(ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
			เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ
			ค่าเผื่อน้ำสงสัย จะสูญ***
			รวม
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดขึ้นปกติ	1,768,195	1,734,439*	1
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	49,103	48,122*	2
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	34,389	18,717**	100
- จัดขึ้นสงสัย	16,842	5,898**	100
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	29,054	15,717**	100
รวม	1,897,583	1,822,893	58,631
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.			219,150
รวม			8,546
			43,973
			111,150

\* สุทธิจากมูลค่าประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
\*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน  
\*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
	งบการเงินรวม		
	2561		
	แบบรายการซื้อ		
	(สินเชื่อกับลูกค้าเงินกู้หนี้ตามสัญญาทางการเงิน)		
	(ลูกหนี้ตามสัญญาทางการเงิน)		
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ
	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ***	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ***	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ***
	รวม	รวม	รวม
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดขึ้นปกติ	1,832,982	1,790,588*	1
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	41,113	40,176*	2
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	21,718	12,189**	100
- จัดขึ้นสงสัย	12,682	4,057**	100
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	32,371	17,077**	100
รวม	1,940,866	1,864,087	51,914
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.			203,029
รวม			59,212
			40,193
			99,405

\* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
\*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน  
\*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
2562			
แบบรายละเอียด			
(สินเชื่อกับหน่วยงานในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)		(ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)	
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ
			เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ
			จะสูญ***
			รวม
เงินสำรองขึ้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดขึ้นปกติ	1,764,369	1,730,625*	1
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,862	47,886*	2
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	34,389	18,717**	100
- จัดขึ้นสงสัย	16,842	5,898**	100
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	28,184	15,111**	100
รวม	1,892,646	1,818,237	57,990
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.			219,150
รวม			66,536
			43,969
			110,505

\* สหวิญญูมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
\*\* สหวิญญูมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักทรัพย์  
\*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

		(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		(ล้านบาท)
		2561				
		แบบรายการสินเชื่อ		แบบรายการกลุ่ม		
		(สินเชื่อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)		(ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ***	รวม
เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดขึ้นปกติ	1,817,955	1,775,859*	1	17,759	186,518	20,632
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	41,079	40,142*	2	803	12,855	3,500
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	21,718	12,189**	100	12,189	1,316	12,831
- จัดขึ้นสงสัย	12,682	4,057**	100	4,057	564	4,318
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	31,358	16,357**	100	16,357	1,776	17,182
รวม	1,924,792	1,848,604		51,165	203,029	58,463
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.						40,184
รวม						98,647

\* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด  
\*\* สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน  
\*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

จากการประเมินเกี่ยวกับความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการประเมินสำหรับสินเชื่อที่อาจจะเสื่อมสภาพลงในอนาคต ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้ตั้งตามเกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากวิจารณญาณของผู้บริหาร

11.9.2 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
2562							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,661	3,500	12,831	4,318	17,902	40,193	99,405
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(256)	540	6,787	2,035	26,640	3,390	39,136
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(27,779)	-	(27,779)
อื่นๆ	(2)	-	-	-	-	390	388
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	20,403	4,040	19,618	6,353	16,763	43,973	111,150

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
2561							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	19,964	3,225	7,961	4,163	18,206	32,180	85,699
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	697	275	4,870	155	13,298	7,756	27,051
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,602)	-	(13,602)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	257	257
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	20,661	3,500	12,831	4,318	17,902	40,193	99,405



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2562							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,632	3,500	12,831	4,318	17,182	40,184	98,647
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย	(257)	533	6,787	2,035	26,669	3,395	39,162
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(27,694)	-	(27,694)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	390	390
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	20,375	4,033	19,618	6,353	16,157	43,969	110,505

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2561							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองส่วนที่ตั้งมากกว่าเกณฑ์ธปท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	19,939	3,225	7,961	4,163	17,477	32,171	84,936
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสีย	693	275	4,870	155	13,307	7,756	27,056
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,602)	-	(13,602)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	257	257
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	20,632	3,500	12,831	4,318	17,182	40,184	98,647

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 12. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

(ล้านบาท)											
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร											
รูปแบบการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี						สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก		
	จำนวน ราย		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์	มูลค่า ยุติธรรม	การปรับ โครงสร้างหนี้		
	2562	2561	2562	2561	2562	2561			2562	2561	
การปรับโครงสร้างหนี้ โดยใช้หลายรูปแบบ	54	3	149	328	141	321	อสังหา- ริมทรัพย์	1	-	1	-
การเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	11,576	3,215	21,472	7,727	21,354	7,597		-	-	157	40
รวม	11,630	3,218	21,621	8,055	21,495	7,918		1	-	158	40

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

(ล้านบาท)				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562		2561	
	จำนวนราย	มูลหนี้	จำนวนราย	มูลหนี้
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	1,926	10,166	1,540	10,257
สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่ได้จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ	21,078	30,804	13,196	23,236
รวม	23,004	40,970	14,736	33,493

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561
ดอกเบี้ยรับที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,037	1,021

### ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561
ยอดต้นปี	3,868	4,291
ลดลงระหว่างปี	(746)	(423)
ยอดปลายปี	3,122	3,868

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 13. 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	
	2562	2561
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23	1
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(32)	(9)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	7	6
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2)	(2)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(10)	24
เงินลงทุน	58	17
หนี้สินดำเนินงาน (ลดลง) เพิ่มขึ้น		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(44)	(42)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1	-
หนี้สินอื่น	(3)	3
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 14. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2562				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	11,690	4,419	(955)	15,154
สิ่งทอ	630	6,701	(6,647)	684
รวม	12,320	11,120	(7,602)	15,838
อื่นๆ	1,689	1,231	(1,680)	1,240
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,009	12,351	(9,282)	17,078
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(559)	(210)	333	(436)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,450	12,141	(8,949)	16,642

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2561				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,890	2,382	(1,582)	11,690
สิ่งทอ	442	7,395	(7,207)	630
รวม	11,332	9,777	(8,789)	12,320
อื่นๆ	396	1,782	(489)	1,689
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,728	11,559	(9,278)	14,009
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(444)	(140)	25	(559)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,284	11,419	(9,253)	13,450

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2562				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	11,683	4,109	(955)	14,837
สังหาริมทรัพย์	630	6,701	(6,647)	684
รวม	12,313	10,810	(7,602)	15,521
อื่นๆ	1,689	1,231	(1,680)	1,240
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,002	12,041	(9,282)	16,761
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(556)	(145)	333	(368)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,446	11,896	(8,949)	16,393

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2561				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	10,883	2,382	(1,582)	11,683
สังหาริมทรัพย์	442	7,395	(7,207)	630
รวม	11,325	9,777	(8,789)	12,313
อื่นๆ	396	1,782	(489)	1,689
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,721	11,559	(9,278)	14,002
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(441)	(140)	25	(556)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,280	11,419	(9,253)	13,446

ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 797 ล้านบาทและจำนวน 595 ล้านบาท ตามลำดับ และรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 797 ล้านบาทและจำนวน 595 ล้านบาทตามลำดับ



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	15,154	11,690	14,837	11,683
รวม	15,154	11,690	14,837	11,683

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

15. กັดับ อาคารและอุปกรณ์สุทกรั

ณ วันทั 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลัยนแปลงของทัดิน อาคารและอุปกรณ์สุทกรัมีดั่งนั

งบการเงินรวม 2562										(ล้านบาท)
ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
		ลดลงจาก			ลดลงจาก					
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	การขาย บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ยอด สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,702	346	(309)	(5)	5,734	-	-	-	(142)	5,592
ส่วนทัที่ราคาเพิ่ม*	12,787	-	(151)	(2)	12,634	-	-	-	-	12,634
อาคารและส่วนปรับปรุง อาคาร										
ราคาทุนเดิม	20,309	374	(500)	(4)	20,179	(8,812)	255	3	(9,281)	10,754
ส่วนทัที่ราคาเพิ่ม*	9,060	-	(55)	(3)	9,002	(2,502)	17	-	(2,821)	6,181
อุปกรณ์ อื่่นๆ	20,027	679	(1,087)	(414)	19,205	(13,487)	1,058	152	(14,363)	4,842
	443	843	(504)	-	782	(8)	-	-	(8)	774
รวม	68,328	2,242	(2,606)	(428)	67,536	(24,809)	1,330	155	(26,473)	40,777

\* ธนาคารและบริษัทย่อยที่ราคาเพิ่มในปี 2558

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 3,149 ล้านบาท และ 3,064 ล้านบาท ตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม 2561									
ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อม การด้อยค่า	ยอด สุทธิ
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	5,844	-	(142)	5,702	-	-	-	(146)	5,556
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	13,387	-	(600)	12,787	-	-	-	-	12,787
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร									
ราคาทุนเดิม	19,543	1,788	(1,022)	20,309	(9,018)	(633)	839	(8,812)	11,347
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,220	-	(160)	9,060	(2,200)	(344)	42	(2,502)	6,541
อุปกรณ์	23,417	2,395	(5,785)	20,027	(17,141)	(2,079)	5,733	(13,487)	6,540
อื่นๆ	1,451	459	(1,467)	443	-	(8)	-	(8)	435
รวม	72,862	4,642	(9,176)	68,328	(28,359)	(3,064)	6,614	(24,809)	43,206

\* ธนาคารและบริษัทย่อยตีราคาเพิ่มในปี 2558

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 18,079 ล้านบาท (2561: 18,665 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562									
ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ยอด สุทธิ
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	5,512	346	(210)	5,648	-	-	-	(142)	5,506
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	12,144	-	(2)	12,142	-	-	-	-	12,142
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร									
ราคาทุนเดิม	19,731	319	(296)	19,754	(8,411)	(698)	139	(8,970)	10,640
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,961	-	(55)	8,906	(2,468)	(333)	17	(2,784)	6,122
อุปกรณ์	19,198	618	(1,039)	18,777	(13,105)	(1,986)	1,029	(14,062)	4,715
อื่นๆ	440	830	(484)	786	-	-	-	-	786
รวม	65,986	2,113	(2,086)	66,013	(23,984)	(3,017)	1,185	(25,816)	39,911

\* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2558

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 3,017 ล้านบาท และ2,950 ล้านบาทตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561									
ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ค่าเสื่อม การด้อยค่า	ยอด สุทธิ
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	5,654	-	(142)	5,512	-	-	-	(145)	5,367
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	12,744	-	(600)	12,144	-	-	-	-	12,144
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร									
ราคาทุนเดิม	18,958	1,779	(1,006)	19,731	(8,628)	(608)	825	(8,411)	11,170
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,121	-	(160)	8,961	(2,170)	(340)	42	(2,468)	-
อุปกรณ์	22,511	2,083	(5,396)	19,198	(16,416)	(2,002)	5,313	(13,105)	-
อื่นๆ	1,438	249	(1,247)	440	-	-	-	-	440
รวม	70,426	4,111	(8,551)	65,986	(27,214)	(2,950)	6,180	(23,984)	41,707

\* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2558

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 17,700 ล้านบาท (2561: 18,265 ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก ซึ่งได้รับการรับรองเป็นผู้ประเมินราคาและมีประสบการณ์ในพื้นที่ทำการประเมินและจัดประเภทของ  
การประเมินราคาที่ดินและอาคารนั้น มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับทรัพย์สินประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุน  
เปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทจัดประเภทเป็นมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

16. ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอันสุกธ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอันสุกธมีดังนี้

งบการเงินรวม 2562												(ล้านบาท)
ราคาทุน												ค่าตัดจำหน่ายสะสม
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ลดลงจาก การขาย บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่า ตัดจำหน่าย	จำหน่าย บริษัทย่อย	ลดลงจาก การขาย บริษัทย่อย	ยอด ปลายปี	ค่าเผื่อ การตัดค่า	ยอด สุทธิ	
10,135	-	-	(8,865)	1,270	-	-	-	-	-	-	1,270	
15,904	8,140	(72)	(565)	23,407	(7,377)	(2,852)	8	303	(9,918)	(85)	13,404	
6,838	91	(2,253)	(267)	4,409	-	-	-	-	-	-	4,409	
10	115	(2)	-	123	(9)	(12)	2	-	(19)	-	104	
32,887	8,346	(2,327)	(9,697)	29,209	(7,386)	(2,864)	10	303	(9,937)	(85)	19,187	

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 2,864 ล้านบาท และ 1,640 ล้านบาทตามลำดับ



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินรวม 2561									
(ล้านบาท)									
ราคาทุน									
ค่าตัดจำหน่ายสะสม									
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ค่าเผื่อ การตัดยค่า	ยอด สุทธิ
10,135	-	-	10,135	-	-	-	-	-	10,135
10,075	5,897	(68)	15,904	(5,789)	(1,639)	51	(7,377)	(9)	8,518
3,688	3,396	(246)	6,838	-	-	-	-	-	6,838
9	1	-	10	(8)	(1)	-	(9)	-	1
23,907	9,294	(314)	32,887	(5,797)	(1,640)	51	(7,386)	(9)	25,492

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 5,014 ล้านบาท (2561: 4,667 ล้านบาท)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2562									
ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ยอด สุทธิ		
1,270	-	-	1,270	-	-	-	-	1,270	
14,736	7,761	(70)	22,427	(6,916)	(2,698)	7	(9,607)	12,820	
6,607	-	(2,246)	4,361	-	-	-	-	4,361	
22,613	7,761	(2,316)	28,058	(6,916)	(2,698)	7	(9,607)	18,451	

ค่าความนิยม  
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์  
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง  
รวม

ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 2,698 ล้านบาท และ 1,545 ล้านบาทตามลำดับ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2561									
ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย	ยอด ปลายปี	ยอด สุทธิ	
1,270	-	-	1,270	-	-	-	-	-	1,270
9,307	5,429	-	14,736	(5,371)	(1,545)	-	(6,916)	7,820	
3,572	3,165	(130)	6,607	-	-	-	-	-	6,607
14,149	8,594	(130)	22,613	(5,371)	(1,545)	-	(6,916)	15,697	

ค่าความนิยม

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง

รวม

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 4,854 ล้านบาท (2561: 4,521 ล้านบาท)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 17. สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์อื่นระหว่างรอการโอนบัญชีมีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้อื่น	1,436	1,315	1,544	1,512
อื่นๆ	374	918	374	918
รวม	1,810	2,233	1,918	2,430

## 18. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์อื่นสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	9,740	5,262	9,740	5,613
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,993	2,764	3,196	2,835
ลูกหนี้จากการขายหนี้ด้วยคุณภาพ	-	4,569	-	4,569
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักหักบัญชี	2,266	4,279	-	-
รายได้ค่าบริการค้างรับ	2,360	1,132	2,071	1,399
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและ				
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,300	2,291	1,300	717
ยอดดุลสุทธิบัญชีระหว่างกัน	1,135	642	1,087	629
อื่นๆ	4,672	5,595	3,186	3,678
รวม	24,466	26,534	20,580	19,440

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 19. เงินรับฝาก

#### 19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	77,549	68,139	76,201	66,797
ออมทรัพย์	1,376,942	1,418,782	1,375,084	1,418,070
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	110,568	133,341	111,037	132,819
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	244,694	194,939	244,495	194,820
- 1 ปีขึ้นไป	349,672	344,430	349,672	344,430
รวม	2,159,425	2,159,631	2,156,489	2,156,936

#### 19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,121,405	971	2,122,376	2,105,644	633	2,106,277
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,739	12,893	32,632	35,683	13,843	49,526
เงินสกุลอื่น	2,298	2,119	4,417	2,580	1,248	3,828
รวม	2,143,442	15,983	2,159,425	2,143,907	15,724	2,159,631

(ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,125,045	936	2,125,981	2,109,464	615	2,110,079
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,739	6,355	26,094	35,683	7,351	43,034
เงินสกุลอื่น	2,298	2,116	4,414	2,580	1,243	3,823
รวม	2,147,082	9,407	2,156,489	2,147,727	9,209	2,156,936

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) มีดังนี้

งบการเงินรวม						
(ล้านบาท)						
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	3,698	68,478	72,176	4,386	38,200	42,586
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	91	40,392	40,483	89	71,093	71,182
สถาบันการเงินอื่น**	12,284	13,102	25,386	9,954	10,011	19,965
รวมในประเทศ	16,073	121,972	138,045	14,429	119,304	133,733
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	322	4,472	4,794	463	4,705	5,168
เงินยูโร	46	-	46	111	-	111
เงินสกุลอื่น	2,387	572	2,959	3,010	507	3,517
รวมต่างประเทศ	2,755	5,044	7,799	3,584	5,212	8,796
รวมในประเทศและต่างประเทศ	18,828	127,016	145,844	18,013	124,516	142,529

\* 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



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารพาณิชย์	3,698	68,329	72,027	4,386	38,200	42,586
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	91	40,392	40,483	89	71,093	71,182
สถาบันการเงินอื่น**	12,434	13,102	25,536	11,494	11,360	22,854
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>16,223</b>	<b>121,823</b>	<b>138,046</b>	<b>15,969</b>	<b>120,653</b>	<b>136,622</b>
<b>ต่างประเทศ:</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	345	4,622	4,967	466	4,910	5,376
เงินยูโร	46	-	46	111	-	111
เงินสกุลอื่น	2,387	425	2,812	3,015	475	3,490
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>2,778</b>	<b>5,047</b>	<b>7,825</b>	<b>3,592</b>	<b>5,385</b>	<b>8,977</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>19,001</b>	<b>126,870</b>	<b>145,871</b>	<b>19,561</b>	<b>126,038</b>	<b>145,599</b>

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

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

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีดังนี้

(ร้อยละ)			(ล้านบาท)					
งบการเงินรวม								
			2562			2561		
	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.75 - 4.40	2565 - 2572	597	57,171	57,768	726	52,753	53,479
- เงินบาท	-	2563 - 2564	18,292	-	18,292	32,786	-	32,786
- อื่นๆ	-	-	-	-	-	429	-	429
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์								
การเงินแฝง								
- เงินบาท	0.25 - 1.72	2563	1,596	-	1,596	607	-	607
อื่นๆ			296	-	296	260	-	260
รวม			20,781	57,171	77,952	54,808	52,753	107,561

(ร้อยละ)		(ล้านบาท)						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
		2562			2561			
	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	2.75 - 4.40	2565 - 2572	597	57,171	57,768	726	53,398	54,124
- เงินบาท	-	2563 - 2564	18,292	-	18,292	31,252	-	31,252
- อื่นๆ	-	-	-	-	-	429	-	429
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
อื่นๆ			296	-	296	260	-	260
รวม			19,185	57,171	76,356	52,667	53,398	106,065

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 22. ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประมาณการหนี้สินมีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
สำรองบำเหน็จและบำนาญ	7,998	6,360	7,635	5,859
ประมาณการหนี้สินจากการแลกของรางวัล	3,283	2,978	3,280	2,975
อื่นๆ	129	89	82	89
รวม	11,410	9,427	10,997	8,923

### ผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ รวมทั้งโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ทั้งหมดไม่ได้จัดให้มีกองทุน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
การจ่ายผลตอบแทนเกษียณอายุ	7,131	5,499	6,796	5,043
ผลประโยชน์อื่น	867	861	839	816
รวมมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	7,998	6,360	7,635	5,859

### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม			
	2562		2561	
	เกษียณอายุ	อื่นๆ	เกษียณอายุ	อื่นๆ
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,499	861	4,041	863
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการในอดีต	1,366	-	-	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	582	42	564	46
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	206	28	143	31
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	6
	2,154	70	707	83
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	8	-	112	102
- ข้อสมมติทางการเงิน	(23)	-	166	(115)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(45)	-	731	(36)
	(60)	-	1,009	(49)
อื่นๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(236)	(44)	(258)	(36)
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	(226)	(20)	-	-
	(462)	(64)	(258)	(36)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7,131	867	5,499	861

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562		2561	
	เกษียณอายุ	อื่นๆ	เกษียณอายุ	อื่นๆ
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,043	816	3,719	808
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการในอดีต	1,264	-	-	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	515	37	488	34
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	192	26	132	28
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	2
	1,971	63	620	64
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-	96	101
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	-	150	(117)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	-	699	(36)
	-	-	945	(52)
อื่นๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(218)	(40)	(241)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6,796	839	5,043	816

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานได้ถูกปรับปรุงให้นายจ้างต้องจ่ายค่าชดเชยให้ลูกจ้างที่ถูกเลิกจ้างเพิ่มเติม หากลูกจ้างทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ลูกจ้างมีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ธนาคารและบริษัทย่อย จึงแก้ไขโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานในปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับปรับปรุง จากการแก้ไขโครงการดังกล่าวทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุและต้นทุนบริการในอดีต เพิ่มขึ้น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	1.5 - 3.3	3.1 - 3.3	3.3	3.3
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	1.0 - 10.0	5.5 - 10.0	5.5 - 10.0	5.5 - 10.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่ารักษาพยาบาล	4.0	4.0	4.0	4.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 24.0	3.5 - 35.0	3.5 - 12.0	3.5 - 12.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราธรรมะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่นๆ คงที่

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	(830)	(660)	1,003	797
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	762	606	(656)	(522)

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2562	2561	2562	2561
อัตราคิดลด	(802)	(615)	971	745
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	730	561	(629)	(482)



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณอายุที่แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
โครงการสมทบเงิน	1,295	1,252	1,159	1,119
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,224	790	2,034	684
รวมค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณอายุ	3,519	2,042	3,193	1,803

## 23. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยมีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2562	2561
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	285,507	277,247
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น	1,081	973
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	(286,588)	-
รวม	-	278,220

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 24. หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เจ้าหนี้อื่น	7,702	9,113	7,707	8,921
บัญชีพักเพื่อรอการโอนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	6,310	7,093	6,310	7,093
บัญชีพักเพื่อรอการโอนเงินตราต่างประเทศ	5,732	2,957	5,732	2,957
อื่นๆ	2,189	513	2,166	464
รวม	21,933	19,676	21,915	19,435

## 25. หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินอื่นมีดังนี้

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10.2	32,313	19,912	31,374	16,864
รายได้รับล่วงหน้าจากสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต		17,425	-	17,425	-
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex		10,065	7,425	10,065	6,803
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		6,213	5,025	6,203	5,072
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		1,854	4,006	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		770	807	696	684
เงินมัดจำ		633	638	612	617
อื่นๆ		3,172	649	2,718	1,201
รวม		72,445	38,462	69,093	31,241

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 26. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนข. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และตามประกาศที่ สนข. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารแสดงบัญชีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 166 ล้านบาท (2561: 175 ล้านบาท)

### 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**

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจำกัดต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของจำนวนผลกำไร ซึ่งได้รับจากกิจการของบริษัททุกคราวที่จ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงร้อยละ 10 ของจำนวนทุนของบริษัท เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

#### ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายประกอบด้วยผลรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือเกิดการด้อยค่า

#### ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

#### การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

บัญชีป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยการเปลี่ยนแปลงสุทธิสะสมในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงในธุรกรรมที่ยังไม่ได้เกิดขึ้น

#### ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดินและอาคารที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

#### การเคลื่อนไหวในทุนสำรอง

การเคลื่อนไหวในทุนสำรองแสดงรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 29. เงินปันผล

ผู้ถือหุ้นของธนาคารได้อนุมัติเงินปันผลดังต่อไปนี้

			(บาท)	(ล้านบาท)
	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	จำนวนเงิน
ปี 2562				
เงินปันผลประจำปี 2561	4 เมษายน 2562	3 พฤษภาคม 2562	4.00	13,597
เงินปันผลระหว่างกาล 2562	15 สิงหาคม 2562	13 กันยายน 2562	1.50	5,099
รวม			5.50	18,696
ปี 2561				
เงินปันผลประจำปี 2560	5 เมษายน 2561	3 พฤษภาคม 2561	4.00	13,597
เงินปันผลระหว่างกาล 2561	21 สิงหาคม 2561	20 กันยายน 2561	1.50	5,099
รวม			5.50	18,696

### 30. สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
หลักทรัพย์รัฐบาลที่เป็นเงินสำรองประกันชีวิต	-	64,381	-	-
หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เป็นหลักประกันในธุรกรรมซื้อ (ขายคืน)	58,793	69,435	58,793	69,435
อื่นๆ	90	79	79	46
รวม	58,883	133,895	58,872	69,481

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 31. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
การรับอวัลต์เงิน	6,233	7,985	6,233	7,985
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	8,037	15,049	7,270	14,181
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	12,138	11,129	11,987	11,129
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	27,255	46,994	27,138	46,666
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	184,954	185,210	184,182	184,401
- การค้าประกันอื่น	216,868	218,814	215,829	217,773
- ลูกหนี้ / เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	9,109	4,906	9,109	3,239
- อื่นๆ	46,729	47,869	46,729	45,469
รวม	511,323	537,956	508,477	530,843

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันที่ให้แกสถาบันการเงินซึ่งถูกสั่งปิดกิจการตามคำสั่งของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540 เป็นจำนวน 3 ล้านบาท (2561: 3 ล้านบาท)

## 32. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการสวัสดิการเป็นไปตามราคาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคาร ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่นอกเหนือจากนี้เป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป สำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ใช้ราคาตลาดในการคิดราคา โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

32.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
บริษัทย่อย				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	152	628
เงินลงทุน	-	-	326	364
สินทรัพย์อื่น	-	-	749	1,769
เงินรับฝาก	-	-	3,690	5,059
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	174	213
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	50	446
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	100	3,183
หนี้สินอื่น	-	-	804	633
ภาระผูกพัน	-	-	1,906	15,677
บริษัทร่วม				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	18	-	18
เงินให้สินเชื่อ*	8,387	8,844	8,387	8,844
เงินรับฝาก	7	416	7	416
ภาระผูกพัน	108	1,407	108	1,407
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)				
เงินรับฝาก	9,481	4,824	9,481	4,824
กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคาร				
เงินให้สินเชื่อ*	111	121	111	121
เงินรับฝาก	1,519	1,428	1,519	1,428
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทอื่น)				
ภาระผูกพัน	1	1	1	1

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ				
เงินให้สินเชื่อ*	23,710	4,322	23,710	4,322
เงินรับฝาก	16,128	29,161	16,128	29,161
หนี้สินอื่น	9	17	9	17
ภาระผูกพัน	7,771	1,583	7,771	1,583

\* ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3,449 ล้านบาทและ 3,449 ล้านบาท (2561: 6,816 ล้านบาท และ 6,816 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 32.2 รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้และค่าใช้จ่ายที่สำคัญที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
บริษัทย่อย*				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	9	48
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	72	88
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	8,273	7,549
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	3,340	3,432
รายได้เงินปันผลรับ	-	-	1,988	1,049
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	3,367	3,608
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	138	971
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ย	55	267	55	267
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	210	244	210	244
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	121	68	121	68

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	81	96	81	96
ค่าใช้จ่ายอื่น	32	28	32	28
กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคาร				
รายได้ดอกเบี้ย	1	3	1	3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14	12	14	12
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง				
ของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ				
รายได้ดอกเบี้ย	207	165	207	165
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	242	291	242	291
ค่าใช้จ่ายอื่น	145	152	111	80

\* บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของธนาคารจนถึงวันที่ 26 กันยายน 2562

### 33. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับและควบคุมกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัล เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ ค่าพาหนะและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบของธนาคารและบริษัทย่อย

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,984	1,860	1,574	1,425
ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานและอื่นๆ	79	82	53	62
รวม	2,063	1,942	1,627	1,487

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 34. สัญญาเช่าดำเนินงาน

### สัญญาเช่าด้านผู้เช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งเอทีเอ็ม รถยนต์ อุปกรณ์สำนักงาน ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายสัญญา สัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาเช่าโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี โดยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

ค่าเช่าที่จ่ายให้ผู้ให้เช่าจะปรับปรุงตามอัตราค่าเช่าตลาดอย่างสม่ำเสมอ และธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับประโยชน์จากมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าว จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ที่เช่ายังคงเป็นของผู้ให้เช่า

### (ก) จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้มีดังนี้

(ล้านบาท)

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2562	2561	2562	2561
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	2,051	2,320	1,965	2,159
	1 - 5 ปี	990	1,388	884	1,233
	5 ปี ขึ้นไป	139	163	139	163
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	177	101	177	96
	1 - 5 ปี	-	9	-	-
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	268	299	261	291
	1 - 5 ปี	281	539	272	525

### (ข) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ค่าเช่าจ่าย	6,129	5,456	5,873	5,230

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 35. ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลโครงสร้างการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม กลุ่มลูกค้าบุคคล รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก กลุ่มธุรกิจประกัน ดำเนินงานด้านจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านบริษัทย่อยและช่องทางการจัดจำหน่ายต่างๆ ของธนาคาร

ตามข้อมูลที่ได้แสดงด้านล่าง ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนของธนาคารไม่ได้ถูกปันส่วนไปยังหน่วยธุรกิจใดเป็นพิเศษได้ถูกรายงานภายใต้หัวข้อ “อื่นๆ” สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้นหมายถึงค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมในการดำเนินธุรกิจของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย รวมถึงการปันส่วนของค่าใช้จ่ายทั่วไปไปยังหน่วยธุรกิจเหล่านี้ ทั้งนี้การกำหนดราคาระหว่างหน่วยธุรกิจเป็นไปตามการซื้อขายปกติของธุรกิจ

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน	อื่นๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,080	14,792	47,934	8,538	11,057	-	99,401
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	8,181	3,104	18,863	4,142	14,929	(6,546)	42,673
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุน ในบริษัทย่อย	-	-	-	-	2,4024	-	2,4024
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	25,261	17,896	66,797	12,680	50,010	(6,546)	166,098
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,565)	(7,870)	(40,736)	(2,415)	(15,306)	4,354	(70,538)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน หนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่า และภาษีเงินได้	16,696	10,026	26,061	10,265	34,704	(2,192)	95,560
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า							(32,211)
ภาษีเงินได้							(19,098)
กำไรสุทธิ							40,251

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน	อื่นๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,456	14,247	43,210	10,453	11,003	-	96,369
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ยสุทธิ	9,167	2,565	18,269	4,565	13,179	(5,889)	41,856
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	26,623	16,812	61,479	15,018	24,182	(5,889)	138,225
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,744)	(7,242)	(40,344)	(3,390)	(10,545)	4,626	(64,639)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน หนี้สงสัยจะสูญ การด้อยค่า และภาษีเงินได้	18,879	9,570	21,135	11,628	13,637	(1,263)	73,586
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า							(24,023)
ภาษีเงินได้							(9,468)
กำไรสุทธิ							40,095

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม 2562							
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน	อื่นๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อ*	752,863	351,505	1,003,459	-	5,960	-	2,113,787
รวมสินทรัพย์	713,160	304,898	962,197	129	1,359,760	(13,079)	2,963,746
รวมหนี้สิน	614,779	171,700	1,324,342	17	758,885	(6,048)	2,562,900

\* สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
2561							
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน	อื่นๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อ*	827,258	341,679	955,563	10,699	5,362	-	2,140,561
รวมสินทรัพย์	792,065	297,985	918,740	324,559	877,409	(23,418)	3,187,340
รวมหนี้สิน	667,564	155,134	1,229,065	285,187	483,491	(14,084)	2,806,357

\* สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี

### 36. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

36.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศมีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,887,037	76,709	2,963,746	3,112,925	74,415	3,187,340
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	421,587	11,923	433,510	365,626	12,279	377,905
เงินลงทุนสุทธิ *	310,536	1,607	312,143	567,647	1,254	568,901
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,984,799	17,662	2,002,461	2,021,528	19,094	2,040,622
เงินรับฝาก	2,148,020	11,405	2,159,425	2,147,122	12,509	2,159,631
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	140,652	5,192	145,844	137,316	5,213	142,529
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,781	57,171	77,952	54,808	52,753	107,561

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2562			2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,885,151	67,296	2,952,447	2,794,927	65,200	2,860,127
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	421,438	5,813	427,251	355,127	6,906	362,033
เงินลงทุนสุทธิ *	315,656	1,576	317,232	290,761	1,223	291,984
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,983,270	14,899	1,998,169	2,009,126	16,180	2,025,306
เงินรับฝาก	2,151,661	4,828	2,156,489	2,150,941	5,995	2,156,936
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	140,975	4,896	145,871	140,419	5,180	145,599
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,185	57,171	76,356	52,667	53,398	106,065

\* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 36.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
	2562				2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	133,886	4,653	(3,514)	135,025	127,952	3,691	(2,516)	129,127
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(34,652)	(4,486)	3,514	(35,624)	(31,780)	(3,494)	2,516	(32,758)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	99,234	167	-	99,401	96,172	197	-	96,369
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	29,537	133	-	29,670	28,296	160	-	28,456
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	37,022	5	-	37,027	13,348	51	-	13,399
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(70,004)	(534)	-	(70,538)	(64,162)	(476)	-	(64,638)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการตัดย่ำค่า	(36,019)	(192)	-	(36,211)	(24,125)	102	-	(24,023)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	59,770	(421)	-	59,349	49,529	34	-	49,563
ภาษีเงินได้	(19,036)	(62)	-	(19,098)	(9,382)	(86)	-	(9,468)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	40,734	(483)	-	40,251	40,147	(52)	-	40,095

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2562				2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	125,321	4,361	(3,511)	126,171	117,531	3,455	(2,516)	118,470
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(34,617)	(4,432)	3,511	(35,538)	(31,757)	(3,461)	2,516	(32,702)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	90,704	(71)	-	90,633	85,774	(6)	-	85,768
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	30,793	54	-	30,847	29,226	101	-	29,327
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	75,824	(12)	-	75,812	12,231	32	-	12,263
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(67,396)	(417)	-	(67,813)	(61,977)	(351)	-	(62,328)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(36,050)	(187)	-	(36,237)	(24,134)	132	-	(24,002)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	93,875	(633)	-	93,242	41,120	(92)	-	41,028
ภาษีเงินได้	(17,773)	(19)	-	(17,792)	(7,508)	(45)	-	(7,553)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	76,102	(652)	-	75,450	33,612	(137)	-	33,475

## 37. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,737	5,456	5,352	5,000
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	484	265	482	265
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12,349	13,230	4,966	3,947
เงินให้สินเชื่อ	102,864	98,035	101,779	97,117
สัญญาเช่าการเงิน	13,461	12,003	13,461	12,003
อื่นๆ	130	138	131	138
รวม	135,025	129,127	126,171	118,470

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 38. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินรับฝาก	20,062	18,301	20,034	18,282
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,601	1,534	1,637	1,579
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	10,116	9,735	10,115	9,735
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้	660	2,004	660	2,000
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,889	930	2,872	930
เงินกู้ยืม	76	78	-	-
อื่นๆ	220	176	220	176
รวม	35,624	32,758	35,538	32,702

### 39. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,472	1,578	1,457	1,562
- บริการบัตรเครดิต ATM บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ	14,471	13,478	14,490	13,494
- อื่นๆ	23,160	21,960	23,228	21,626
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39,103	37,016	39,175	36,682
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9,433)	(8,560)	(8,328)	(7,355)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,670	28,456	30,847	29,327

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 40. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,275	5,439	5,231	6,036
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	460	1,776	460	1,776
ตราสารหนี้	842	(75)	718	(80)
ตราสารทุน	238	796	169	24
อื่นๆ	2	9	2	9
รวม	6,817	7,945	6,580	7,765

### 41. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,331	2,343	3,542	1,928
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(143)	(191)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	1,101	766	1,102	766
อื่นๆ	94	12	98	12
รวม	5,383	2,930	4,742	2,706



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 42. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	7,063	8,757	6,856	8,475
ค่าบริการอื่นๆ	2,952	2,115	5,757	5,086
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	2,864	1,640	2,698	1,545
อื่นๆ	5,752	4,927	5,345	4,707
รวม	18,631	17,439	20,656	19,813

### 43. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า รวมทั้งขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(90)	17	(90)	17
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	36,143	23,966	36,169	23,945
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	158	40	158	40
รวม	36,211	24,023	36,237	24,002

\* สหกิจจากหนี้สูญได้รับคืน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

## 44. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	(ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	20,958	11,519	19,495	9,554
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(1,860)	(2,051)	(1,703)	(2,001)
รวมภาษีเงินได้	19,098	9,468	17,792	7,553

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	2562			2561		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ก่อนภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
เงินลงทุน	21,921	(4,384)	17,537	(5,375)	1,075	(4,300)
อนุพันธ์	3,288	(657)	2,631	319	(64)	255
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	60	(12)	48	(960)	192	(768)
รวม	25,269	(5,053)	20,216	(6,016)	1,203	(4,813)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	2562			2561		
	ก่อน ภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
เงินลงทุน	5	(1)	4	(2,309)	461	(1,848)
ขาดทุนจากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	(893)	179	(714)
รวม	5	(1)	4	(3,202)	640	(2,562)

### การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		59,349		49,563
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	11,870	20.0	9,913
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		7,228		(445)
รวม	32.2	19,098	19.1	9,468

อัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริงสำหรับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2562		2561	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		93,242		41,029
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	18,648	20.0	8,206
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(856)		(653)
รวม	19.1	17,792	18.4	7,553

## ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,005	198	1,809	107
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(139)	(423)	-	-
สุทธิ	1,866	(225)	1,809	107

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้  
(ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จจอื่น	ลดลงจากการ ขายบริษัทย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	43	69	-	-	112
เงินลงทุน	194	(14)	(98)	(12)	70
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	454	(295)	-	-	159
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,508	1,892	-	-	4,400
ทรัพย์สินรอการขาย	112	39	-	-	151
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1	-	-	(1)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	11	7	-	-	18
สินทรัพย์อื่น	77	(15)	-	(22)	40
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	69	-	154	(223)	-
ประมาณการหนี้สิน	1,890	444	(12)	(49)	2,273
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	42	24	-	(66)	-
หนี้สินอื่น	812	359	-	(8)	1,163
รวม	6,213	2,510	44	(381)	8,386
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(229)	(15)	(811)	1,055	-
เงินลงทุน	(685)	(345)	(4,286)	4,610	(706)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(503)	(146)	-	-	(649)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,983)	56	-	-	(4,927)
สินทรัพย์อื่น	(17)	(221)	-	-	(238)
เงินรับฝาก	(21)	21	-	-	-
รวม	(6,438)	(650)	(5,097)	5,665	(6,520)
สุทธิ	(225)	1,860	(5,053)	5,284	1,866

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	กำไร หรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32	11	-	43
เงินลงทุน	23	41	130	194
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	409	45	-	454
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	830	1,678	-	2,508
ทรัพย์สินรอการขาย	89	23	-	112
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1	-	-	1
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	26	(15)	-	11
สินทรัพย์อื่น	103	(26)	-	77
เงินรับฝาก	10	(10)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15	-	54	69
ประมาณการหนี้สิน	1,547	151	192	1,890
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	46	(4)	-	42
หนี้สินอื่น	765	47	-	812
รวม	3,896	1,941	376	6,213
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(110)	(1)	(118)	(229)
เงินลงทุน	(1,686)	56	945	(685)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(573)	70	-	(503)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,989)	6	-	(4,983)
สินทรัพย์อื่น	(17)	-	-	(17)
เงินรับฝาก	-	(21)	-	(21)
รวม	(7,375)	110	827	(6,438)
สุทธิ	(3,479)	2,051	1,203	(225)



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	กำไร หรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	43	69	-	112
เงินลงทุน	172	(34)	(98)	40
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	454	(295)	-	159
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,503	1,883	-	4,386
ทรัพย์สินรอการขาย	111	39	-	150
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	9	(8)	-	1
สินทรัพย์อื่น	56	(16)	-	40
ประมาณการหนี้สิน	1,785	415	-	2,200
หนี้สินอื่น	759	329	-	1,088
รวม	5,892	2,382	(98)	8,176
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	(408)	(387)	97	(698)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(503)	(146)	-	(649)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,836)	54	-	(4,782)
สินทรัพย์อื่น	(17)	(221)	-	(238)
เงินรับฝาก	(21)	21	-	-
รวม	(5,785)	(679)	97	(6,367)
สุทธิ	107	1,703	(1)	1,809

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย)/รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	32	11	-	43
เงินลงทุน	9	33	130	172
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	409	45	-	454
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	830	1,673	-	2,503
ทรัพย์สินรอการขาย	88	23	-	111
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	26	(17)	-	9
สินทรัพย์อื่น	82	(26)	-	56
เงินรับฝาก	10	(10)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	1,468	138	179	1,785
หนี้สินอื่น	703	56	-	759
รวม	3,657	1,926	309	5,892
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี				
เงินลงทุน	(754)	15	331	(408)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(573)	70	-	(503)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,847)	11	-	(4,836)
สินทรัพย์อื่น	(17)	-	-	(17)
เงินรับฝาก	-	(21)	-	(21)
รวม	(6,191)	75	331	(5,785)
สุทธิ	(2,534)	2,001	640	107

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 45. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คำนวณได้ดังนี้

(ล้านบาท/ล้านหุ้น)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	40,436	40,068	74,450	33,475
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายแล้ว	3,399	3,399	3,399	3,399
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	11.90	11.79	22.20	9.85

### 46. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 46.1 เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2563 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 8,733 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจำนวน 8,733 หุ้น ต่อกระทรวงพาณิชย์
- 46.2 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ชื่อ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) และได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการลงทุนและพัฒนาธุรกิจที่มีความเกี่ยวข้องกับ Digital Technology โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 700 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 7 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าซึ่งได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2563
- 46.3 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ชื่อ บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 60) และได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2563 มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการประกอบธุรกิจสินเชื่อ Digital Lending โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 660 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6.6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นทุนที่ออกและชำระแล้วหุ้นละ 50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 330 ล้านบาท ซึ่งได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2563
- 46.4 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (กรณีพิเศษ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,549 ล้านบาท และได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

46.5 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 2 เมษายน 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 (ไม่รวมเงินปันผลกรณีพิเศษ) ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 5.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 18,696 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ดังนั้นธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้อีกหุ้นละ 4.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,597 ล้านบาท

### 47. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32*	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

\* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

### (ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### (1) การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (“IFRS 9”) จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาคงตัว จำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์เพื่อค้า และเงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

### (2) การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตาม IFRS9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง IFRS9 จะนำมาใช้แทนนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในปัจจุบันที่รับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

### (3) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

IFRS9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า IFRS9 กำหนดให้ใช้วิธีการณญาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาการด้อยค่าจะถือปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ก่อนหน้าการด้อยค่าถูกวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น)

ตาม IFRS 9 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

## การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ขั้น (Three stage approach)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทออกเป็น 3 ขั้น ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนกลุ่มตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังนี้

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- **ชั้นที่ 1: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน**  
สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (เช่น ไม่มีข้อบ่งชี้ของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทอยู่ในชั้นที่ 1 ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)) และ มีการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นของความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา (PD) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 12 เดือน PD จะเป็นไปตามระยะเวลาครบกำหนด
- **ชั้นที่ 2: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**  
สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสะท้อนผลขาดทุนตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) หรือ
- **ชั้นที่ 3: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**  
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

### การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดจากกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดมูลค่าตามส่วนต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญากับธนาคารกรณีภาระผูกพันถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดมูลค่าจากส่วนที่ต่ำกว่าของประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้แก่ผู้ถือสัญญาและจำนวนที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ถ้ามีการเจรจาตกลงหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากปัญหาทางการเงินของผู้กู้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาถึงการตัดรายการและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรวบรวมค่าดังนี้

- ถ้าการปรับโครงสร้างไม่ส่งผลทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิม กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรวมในการคำนวณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากสินทรัพย์เดิม มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกคำนวณใหม่โดยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการปรับโครงสร้างส่งผลทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่จะถือเป็นกระแสเงินสดล่าสุดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการ จำนวนนี้จะรวมในการคำนวณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์เดิม โดยคิดลดจากวันที่คาดว่าจะมีการตัดรายการจนถึงวันที่รายงานโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน

### การด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ขั้นที่ 3)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาการด้อยค่าเครดิต ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำบ้อยขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ในอนาคตที่ต้องทำการประเมิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในการะสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ ข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การผิดสัญญา การล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

สินทรัพย์ที่อยู่ในขั้นที่ 3 จะโอนกลับไปขั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อ ณ วันที่รายงานไม่พบการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จะโอนกลับไปขั้นที่ 1 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

### สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)

สินทรัพย์ POCI เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การด้อยค่าของสินทรัพย์ POCI จะถูกพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ POCI จะรับรู้แรกเริ่มด้วยจำนวนสุทธิจากการด้อยค่า และวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต การเปลี่ยนแปลงการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในภายหลังจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าว ณ วันที่รายงานเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### (4) การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

TFRS9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภทหลัก คือ วิธียาทุนดัดจำหน่ย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม TFRS9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินจะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

### (5) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

TFRS9 แนะนำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในขณะที่มาตราฐานการรายงานทางการเงินในปัจจุบันไม่ได้กล่าวถึง โดยการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและการถือปฏิบัติในแต่ละประเภทนั้นขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ตาม TFRS9 ธนาคารและบริษัทย่อยต้องระบุถึงความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และต้องนำข้อมูลเชิงคุณภาพและการคาดการณ์ไปในอนาคตมาประเมินความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Banking book) โดยส่วนที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้ TFRS9 ให้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง TFRS9 ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

### (6) การเปิดเผยข้อมูล

TFRS9 กำหนดให้มีการเปิดเผยเพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะในเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยงด้านเครดิต และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### (7) การประเมินผลกระทบ

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่นำข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติกับข้อมูลที่แสดงเปรียบเทียบ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในการประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน เป็นครั้งแรกต่อการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญ ต่อการเงิน โดยผลกระทบจะไม่เกินร้อยละ 1 ของส่วนของเจ้าของ

ผู้บริหารได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS9 และประกาศ และแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารต้องตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม เป็นสำรอง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (management overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณ เมื่อเปรียบเทียบกับสำรองตามข้อกำหนดในปัจจุบัน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากผลการคำนวณโมเดลประกอบกับประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร

### (ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (“TFRS16”) ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ซึ่งยกเว้นการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อย่างอื่นที่มีมูลค่าต่ำ ส่วนการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่แตกต่างจากมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุนและสัญญาเช่าดำเนินงาน เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานและประโยชน์ที่ได้รับที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในกรณีที่มีการจ่ายเงินตามสัญญาเช่าในช่วงเวลาแตกต่างจากการรับรู้ค่าเช่าจ่าย ตาม TFRS16 ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 34 ส่งผลให้ลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

#### การประเมินผลกระทบ

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะถือปฏิบัติตาม TFRS 16 เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมย้อนหลังจากการประเมินผลกระทบเบื้องต้นของการถือปฏิบัติตาม TFRS16 เป็นครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน



# ข้อมูลธนาคาร

## โครงสร้างเงินทุน

### หลักทรัพย์ของบริษัท

#### ทุน

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,417,264,904	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,582,735,096	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	3,395,581,459	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
	สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง		

หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	3,610,739	หุ้น
	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
	สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง		

### รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมีดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

#### 1. หุ้นสามัญ

จำนวน	3,395,581,459	หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
-------	---------------	-------------------------------

ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
หลักทรัพย์	จำกัด
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย
	- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB
	- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-F

#### 2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน	3,610,739	หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
นายทะเบียน	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด	
หลักทรัพย์	จำกัด	
การซื้อขาย	มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก และกระดานต่างประเทศ โดย	

- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ SCB-P
- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรย่อ SCB-Q

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

อัตราการใช้สิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
------------------	--

ราคาใช้สิทธิ	ไม่มี
--------------	-------

กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม ของทุกปี โดย
----------------------	---

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

ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวันทำการก่อนวันหยุดนั้น

#### วิธีการใช้สิทธิ

- (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)
  - (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลาทำการ
  - (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ต้องยื่นเอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้
    1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด
    2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)
    3. กรณีบุคคลธรรมดา ต้องแนบสำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาหนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง ที่ยังไม่หมดอายุ และลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร
- กรณีนิติบุคคล ต้องแนบสำเนาหนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดยเจ้าของบัตร

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

#### พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

#### การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารผ่าน บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 324,202,665 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.54 ของหุ้นทั้งหมด โดยถือเฉพาะหุ้นสามัญ จำนวน 324,202,665 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.55 ของจำนวนหุ้นสามัญ และไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากตลาดหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่เป็น NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: [www.set.or.th/nvdr](http://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 2562)

	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ <sup>2</sup>
1 พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว <sup>1</sup>	799,692,359	-	799,692,359	23.53
2 กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	785,298,200	-	785,298,200	23.10
3 บริษัทไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	324,202,665	-	324,202,665	9.54
4 SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	99,453,755	-	99,453,755	2.93
5 STATE STREET EUROPE LIMITED	95,818,558	-	95,818,558	2.82
6 สำนักงานประกันสังคม	77,934,400	-	77,934,400	2.29
7 SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	57,900,360	-	57,900,360	1.70
8 THE BANK OF NEW YORK MELLON	55,530,591	-	55,530,591	1.63
9 NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	45,070,418	-	45,070,418	1.33
10 STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	29,287,907	-	29,287,907	0.86
11 ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,025,392,246	3,610,739	1,029,002,985	30.27
ยอดรวมทุนชำระแล้ว	3,395,581,459	3,610,739	3,399,192,198	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,698,220,497	3,426,649	2,701,647,146	79.48
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	697,360,962	184,090	697,545,052	20.52

หมายเหตุ <sup>1</sup> รวมจำนวนหุ้นผู้เกี่ยวข้อง (บริษัททุนตลาดหลักทรัพย์ จำกัด)<sup>2</sup> คำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 ที่ประชุมได้มีมติให้เปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารดังนี้

“ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมาย และการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถจ่ายเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย”

ในปี 2562 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2561 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5.50 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 18,696 ล้านบาทหรือร้อยละ 46.7 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2561

ตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	400 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.20%	กรกฎาคม 2565
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2.75%	พฤษภาคม 2566
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3.90%	กุมภาพันธ์ 2567
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	4.40%	กุมภาพันธ์ 2572

ทั้งนี้ ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2562 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมีได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ที่กำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (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	ธนาคาร พาณิชย์	หุ้นสามัญ	USD 75,000,000	750,000	750,000	100.00%	2,687,888,635
2	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2477 โทรสาร 0-2544-2165	บริษัทบริหาร สินทรัพย์	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	2,500,000	100.00%	25,000,000
3	บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-6566	วิเคราะห์ข้อมูล และการให้ สินเชื่อ	หุ้นสามัญ	250,000,000	25,000,000	24,999,997	100.00%	249,999,970
4	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 3 ชั้น 2, 20-21 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	บริษัท หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,100,000,000	240,000,000	240,000,000	100.00%	2,207,396,410
5	บริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด <sup>(2)</sup> 2525 อาคารเอฟวายไอ เซ็นเตอร์ (อาคาร 2) ชั้นที่ 10 ห้องเลขที่ 2/1001-1002 ถนนพระรามที่ 4 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2061-6166	เทคโนโลยี ทางการเงินและ ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน	หุ้นสามัญ	103,750,000	4,000,000	4,000,000	100.00%	103,750,000
6	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด อาคารเอสซี ทาวเวอร์ ชั้น 23, 25 เลขที่ 418 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2037-7899	นายหน้า ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	199,997	100.00%	1,999,970
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500 โทรสาร 0-2949-1501	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100,000,000	20,000,000	20,000,000	100.00%	221,573,983

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
8	บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) เลขที่ 9 ชั้น แอลบี ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2098-9999	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,800,000,000	180,000,000	107,999,999	60.00%	1,079,999,990
9	SCB-JULIUS BAER (SINGAPORE) PTE. LTD. <sup>(2)</sup> 9 Straits View, #08-10A, Marina One West Tower, Singapore 018937 โทร. (65) 6973-2020	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	SGD 8,000,000	8,000,000	8,000,000	100.00%	190,400,000
10	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด อาคารจี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ชั้น 12,14 เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2792-3900 โทรสาร 0-2128-4711	บริการเรียก เก็บหนี้	หุ้นสามัญ	1,000,000	100,000	100,000	100.00%	1,000,000
11	บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ (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	100.00%	389,504,400
12	บริษัท มหิศร จำกัด <sup>(1)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ เวสต์ ชั้น UB 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	100.00%	88,168,273
13	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) <sup>(3)</sup> ธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) ชั้น 19 โซนซี เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	-	597,423,062	595,883,972	99.74%	582,731,604
14	บริษัท สยามแซ่ตท์เน็ทเวอร์ค จำกัด <sup>(2) (3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 21 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการสื่อสาร ผ่านดาวเทียม	หุ้นสามัญ	112,500,000	11,250,000	9,182,012	81.62%	-
15	บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด <sup>(1) (3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 1 เวสต์ เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ที่ปรึกษาและ วางระบบ สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	2,249,993	75.00%	1

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
16	บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) <sup>(4)</sup> อาคารประภาวิทยุ ชั้น 2-3, 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2238-3063-82 โทรสาร 0-2236-8890	อุตสาหกรรม เหล็ก	หุ้นสามัญ	11,113,018,280	11,113,018,280	4,469,534,816	40.22%	1
17	บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด <sup>(3)</sup> อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 17-22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	700,000,000	7,000,000	2,333,800	33.34%	1
18	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2264-0883-7 โทรสาร 0-2264-0888	บริการ แพลตฟอร์ม Blockchain	หุ้นสามัญ	530,000,000	53,000,000	11,750,000	22.17%	117,500,000
19	บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	บริการระบบ การชำระเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	94,950	18.99%	13,211,506
20	บริษัท ซูเปอร์แนป (ประเทศไทย) จำกัด อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 เลขที่ 130-132 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-3312-5114 โทรสาร 0-2558-7566	ธุรกิจศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	2,000,000,000	200,000,000	20,000,000	10.00%	200,000,000
21	บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด <sup>(3)</sup> 39/98 หมู่ที่ 2 ถนนพระราม 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทร. (034) 490-082-7	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	หุ้นสามัญ	193,750,000	25,000,000	2,500,000	10.00%	19,375,000
22	บริษัท นวดี จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. (053) 767-015 โทรสาร (053) 767-077	ธุรกิจเกษตร	หุ้นสามัญ	60,000,000	600,000	60,000	10.00%	6,000,000
23	บริษัท นันทวัน จำกัด อาคารนันทวัน ชั้น 11 เลขที่ 161 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	หุ้นสามัญ	10,000,000	20,000	2,000	10.00%	61,753,160

## หมายเหตุ

\* ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ภายใต้มาตรา 258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์)

(1) บริษัทที่ลงทุนโดยธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(2) บริษัทที่ลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

(3) บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

(4) การลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

รายละเอียดประวัติโดยย่อของกรรมการนาคาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย	- นายกรัฐมนตรี	74	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	2551-2558 2540-2560	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
	- ประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม		- 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				
การอบรม			- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2559-2562	- Board member, International Advisory Board, The Chubb Group of Companies
ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น						ไม่มี	
ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น						2558-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท จัดการอุปโภคบริโภค จำกัด
						2562-ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

หมายเหตุ:

1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งนายกรัฐมนตรีและประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการ ตรวจสอบ	67	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเกษมบัณฑิต</li> <li>- Executive Management Program, Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา</li> <li>- Leading Professional Services Firms, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	-	ไม่มี	2556-2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการอิสระ บริษัท นำเองคอนกรีต (1992) จำกัด
					2557-2558	- อนุกรรมการปฏิรูปเศรษฐกิจระหว่างประเทศ และประเด็นอื่นด้านเศรษฐกิจ สภาปฏิรูปแห่งชาติ
					2555-2559	- นายกสมาคมนิติแพ่ง คณะแพทยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2556-2559	- กรรมการบริหาร คณะแพทยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2557-2560	- นายกสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรม ราชูปถัมภ์
					2557-2560	- กรรมการที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแล กิจการและนโยบาย สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2558-2560	- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2555-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกัน วินาศภัย กระทรวงการคลัง
					2559-2562	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมีคอล จำกัด (มหาชน)
						<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b>
					2556-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทย ไทลาร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการพัฒนา ความยั่งยืน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
						<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b>
					2557-ปัจจุบัน	- ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีและประธาน กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	<div>อายุ (ปี)</div> <div>ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม</div> <div>สัดส่วน การถือหุ้น</div> <div>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร</div> <div>ช่วงเวลา</div> <div>ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท</div>
<p>หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ</p>	<div> <div>2557-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี คณะกรรมการพิจารณาการหมุนตลาดและ การอุดหนุน กระทรวงพาณิชย์</div> </div> <div> <div>2558-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการบริหารการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</div> </div> <div> <div>2559-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการ สถาบันวิทยาการประกันภัย ระดับสูง</div> </div> <div> <div>2559-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำ มหาวิทยาลัย สภามหาวิทยาลัยมหิดล</div> </div> <div> <div>2560-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต</div> </div> <div> <div>2560-ปัจจุบัน</div> <div>- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</div> </div> <div> <div>2560-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ภาคราชการ</div> </div> <div> <div>2560-ปัจจุบัน</div> <div>- ประธาน คณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการ กำกับบริษัทจดทะเบียน</div> </div> <div> <div>2560-ปัจจุบัน</div> <div>- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์</div> </div> <div> <div>2560-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวิร์ค จำกัด</div> </div> <div> <div>2561-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการจัดทำบัญชีรายชื้อกรรมการ รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง</div> </div> <div> <div>2561-ปัจจุบัน</div> <div>- อนุกรรมการกึ่งกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ รัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ</div> </div> <div> <div>2561-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการ สถาบันนโยบายใต้ตลาดการ กระทรวงยุติธรรม</div> </div> <div> <div>2562-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีใน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์</div> </div> <div> <div>2562-ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท เคอร์รี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</div> </div> <div> <div>2 ม.ค.2563- ปัจจุบัน</div> <div>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ</div> </div>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา คัดสอบแทน และ บรรษัทภิบาล - กรรมการบริหาร	64	<ul style="list-style-type: none"> <li>- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) เกียรตินิยม อันดับ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- M.S. (Engineering), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- M.S. (Management), Georgia Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชา วิศวกรรมการผลิต</li> <li>- มหาวิทยาลัยมหาสารคาม</li> <li>- Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul>	-	ไม่มี	2548-2558	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
					2556-2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ</li> </ul>
					2556-2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยีและนวัตกรรมแห่งชาติ</li> </ul>
					2558-2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
					2557-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ</li> </ul>
					2558-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายทรัพย์สินทางปัญญาแห่งชาติ</li> </ul>
					2559-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการอำนาจการเมือง นครราชสีมา</li> </ul>
					2559-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการกลั่นกรองโครงการตามแผนการสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหารราชการแผ่นดินเชิงยุทธศาสตร์</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการพัฒนาระเบียบเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ สถาบันวิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการกำกับการจัดซื้อจัดจ้าง</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปเพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนตามนโยบาย Thailand 4.0</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านการบริหารราชการแผ่นดิน</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการเขตส่งเสริมอุตสาหกรรมและนวัตกรรมดิจิทัล</li> </ul>
					2560-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- คณะอนุกรรมการกลั่นกรองโครงการตามแผนพัฒนาภาค ในคณะกรรมการพิจารณาการจัดทำงบประมาณ</li> </ul>
						<ul style="list-style-type: none"> <li>- พิธีการพิจารณาการเชิญยุทธศาสตร์ในลักษณะบูรณาการเสริมสร้างความเข้มแข็งแผนงานบูรณาการเสริมสร้างความรู้และยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ</li> </ul>
						<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2561</li> </ul>

**การอบรม**

- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Exponential Manufacturing Thailand 2019 Singularity University สหรัฐอเมริกา
- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
						2554-2561	- Global Advisor, Kubota Corporation (Japan)
						2558-2561	- Member of the Advisory Board, Nomura Holding Inc.
						2558-2562	- หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ การยกระดับนวัตกรรมและ Digitalization
						2558-2562	- หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ การปรับแก้กฎหมายและกลไกภาครัฐ
						2558-2562	- กรรมการ คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ กลุ่มการศึกษาพื้นฐานและการพัฒนาผู้นำ
						2561-2562	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนาจการ Innovation Hub เพื่อสร้างเศรษฐกิจฐานนวัตกรรมของประเทศตามนโยบายประเทศไทย 4.0
							<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b>
		2549-ปัจจุบัน					- กรรมการและประธานที่ปรึกษาฝ่ายจัดการบริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
		2559-ปัจจุบัน					- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำ และกำหนดค่าตอบแทนบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
		2560-ปัจจุบัน					- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการกรรมการทบทวนกลยุทธ์และโครงสร้างองค์กรและกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อดูการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทพ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
		2560-ปัจจุบัน					- กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)
							<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b>
		2556-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
		2556-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ สมาคมวิศวกรรมสิ่งแวดล้อมแห่งประเทศไทย

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
	2556-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร มูลนิธิมหาวิทยาลัยมหิดล
	2556-ปัจจุบัน					- คณะกรรมการบริหารในคณะกรรมการแผนกวิศวกรรมศาสตร์ มูลนิธินานเทมทิล
	2556-ปัจจุบัน					- กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษาสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	2558-ปัจจุบัน					- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด
	2560-ปัจจุบัน					- กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
	2561-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ คณะกรรมการนโยบายการพัฒนาระเบียบเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก
	2562-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษาทรงคุณวุฒิ การจัดทำร่างกรอบนโยบาย ยุทธศาสตร์ แผน และร่างแนวทางการจัดสรรและบริหารงบประมาณด้านวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
						วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
						สำนักงานสภา นโยบายการอุดมศึกษา
						วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ
	2562-ปัจจุบัน					- ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการคณะกรรมการนโยบาย เขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
	2562-ปัจจุบัน					- ที่ปรึกษา คณะกรรมการกำกับโครงการขับเคลื่อนการปฏิรูประบบบริหารจัดการด้านอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
	20 มิ.ย.2562-ปัจจุบัน					- กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการกลุ่มบริการทางการแพทย์ สภากาชาดไทย
	17 ธ.ค. 2562-ปัจจุบัน					- ประธานกรรมการ คณะติดตามและประเมินผลการสนับสนุนวิทยาศาสตร์การวิจัยและนวัตกรรม
	2 ม.ค.2563-ปัจจุบัน					- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
	21 ม.ค. 63-ปัจจุบัน					- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการอย่างไรก็ตามอยู่  
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
4. นายกริก วณิชกุล - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการ กำกับความเสี่ยง	66	- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม อันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา - B.A. in Jurisprudence (Hons. Oxon), University of Oxford ประเทศอังกฤษ - เนติบัณฑิตอังกฤษ Barrister-at-Law, Middle Temple ประเทศอังกฤษ	-	ไม่มี	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ประธานกรรมการ ศูนย์ข้อมูล อาหารมัทรีพรี - ประธานกรรมการ ธนาคาร อาคารสงเคราะห์ - กรรมการอิสระ บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์กรมหาชน)	
		<b>การอบรม</b> - Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Chartered Director Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Improving the Quality of Financial Reporting สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย - Cyber Resilience สำหรับ กรรมการสถาบันการเงิน ธนาคาร แห่งประเทศไทย - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - การแก้ไขวิกฤตสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย			<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอเอสสกา จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหา บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	
					<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - กรรมการในคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา - กรรมการอำนวยการ โรงพยาบาล จุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย	

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง  
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการ เทคโนโลยี	66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- B.Sc. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ</li> <li>- Ph.D. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London ประเทศอังกฤษ</li> </ul>	-	ไม่มี	2553-2559 2545-2560 2551-2560 2558-2560 2559-2561 2561-2562 2546-2562	<p><b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้อำนวยการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ</li> <li>- รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ที-เน็ต จำกัด</li> <li>- สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ</li> <li>- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยขอนแก่น</li> <li>- ที่ปรึกษาประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิอินเทอร์เน็ตเพื่อส่งเสริมพัฒนาไทย</li> </ul> <p><b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) มูลนิธิรางวัลรัตนราชสุดาสำหรับประเทศไทย</li> </ul>
<b>การอบรม</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- Collaboration for the Future of Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>			2548-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน	<p><b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท เทรดสยาม จำกัด</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี</li> <li>- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการตรวจสอบการบริหารงาน ประจำมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศ ด้านเศรษฐกิจ</li> <li>- กรรมการ สภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ</li> <li>- สมาชิกกลุ่มที่ปรึกษา บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด</li> <li>- ประธานคณะกรรมการ มูลนิธิรางวัลรัตนราชสุดาสำหรับประเทศไทย</li> </ul>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ	70	ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การสื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัย เชียงใหม่  การอบรม - ศิษย์การบิน รุ่น น.54-16-3 โรงเรียนการบินกำแพงแสน กองทัพอากาศ - หลักสูตรนายทหารชั้นบังคับฝูง รุ่นที่ 43 โรงเรียนนายทหารชั้น บังคับฝูง - หลักสูตรโรงเรียนเสนาธิการทหาร อากาศ รุ่นที่ 29 โรงเรียน เสนาธิการทหารอากาศ - หลักสูตรวิทยาลัยกองทัพอากาศ รุ่นที่ 27 วิทยาลัยกองทัพอากาศ - Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	ไม่มี		ประสบการณ์และอนุกรรมการด้าน กรรมการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ - อนุกรรมการด้านการปรับสมดุลและ พัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐและ ความมั่นคง - กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบัน เทคโนโลยีจิตรลดา - ประธานคณะกรรมการ สถาบันเทคโนโลยี นิวเคลียร์แห่งชาติ - ประธานอนุกรรมการเฉพาะกิจ คณะที่ 1 ในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมิน ผลภาคราชการ
6. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล - กรรมการ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
7. พันตำรวจเอกธรรมนิต วิชัยฉนวนอม - กรรมการ - กรรมการกิจการ เพื่อสังคม	61	- ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์ โรงเรียนนายร้อยตำรวจ - ปริญญาโท Public Administration, Western Kentucky University, ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2540-2560	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - รองหัวหน้าฝ่ายที่ประทับ กองกิจการ ในพระองค์ 904 สำนักพระราชวัง
		<b>การอบรม</b> - Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			2561-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - กรรมการ และการบริหารบริษัท ภิบาลและ สรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง - ผู้อำนวยการสำนักงานพระคลังข้างที่ สำนักพระราชวัง
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการและรองผู้อำนวยการทรัพย์สิน พระมหากษัตริย์ - สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ - รองประธานกรรมการ บริษัท ทนดาร์วีย์ จำกัด และประธานและรองประธาน กรรมการของบริษัทในเครือ ที่ได้รับมอบหมาย
หมายเหตุ:						
8. นายประสาท คงเอียด - กรรมการ - กรรมการกิจการแม่เพื่อ สังคม	57	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย รามคำแหง - เนติบัณฑิตไทย - สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตยสภา - ปริญญาโท International Tax Program Certificate and Master of Laws (ITP/LL.M.) Harvard Law School University, U.S.	-	ไม่มี	2555-2558 2555-2561 2556-2558	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - ที่ปรึกษากฎหมาย กระทรวงการคลัง - กรรมการ ธนาคารอมสิน - ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
		<b>การอบรม</b> - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Audit Committee Programs สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			2556-2558 2558-2558 2558-2560 2558-2561	- กรรมการ บริษัท ไทยกรุงไทยกฎหมาย จำกัด - ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง - รองปลัด กระทรวงการคลัง - กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้ สาธารณะ
					2560-2561 2561-2562	- ผู้อำนวยการ บริษัท ข้อมูลเครดิต แห่งชาติ จำกัด
					2557-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - กรรมการ บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้อำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง  
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Financial Statements for Directors สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Role of the Nomination and Governance Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Role of the Compensation Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>- หลักสูตรวิทยาสลี่ยป้องกันราชอาณาจักร</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน</li> <li>- หลักสูตรวิทยากรจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง โดยคณะรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- หลักสูตรนักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง โดยกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง</li> <li>- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive ผ่านมุมมองของสถาบันการเงิน หนังสือพิมพ์ข่าวหุ้น</li> </ul>					<p><b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2561-ปัจจุบัน - ผู้อำนวยการ ส่วนงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ</li> <li>2561-ปัจจุบัน - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล</li> <li>1 พ.ย.62-ปัจจุบัน - กรรมการ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
9. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	74	- A.B. (Magna Cum Laude) in Economics, Dartmouth College ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A. (Finance), Harvard Graduate School of Business Administration ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2547-2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ประธานกรรมการ บริษัท เค.ซี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
					2558-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - กรรมการอิสระ บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)
		การอบรม - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Blockchain/Crypto/Initial Coin Offering โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PricewaterhouseCoopers (PwC) - Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
10. ดร. พสุ เดชะรินทร์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการกำกับความเสี่ยง	51	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.B.A. University of Colorado, Boulder ประเทศสหรัฐอเมริกา - Ph.D. (การจัดการเทคโนโลยี) สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย	-	ไม่มี	2557-2561 2559-2562 2536-2562 2554- เม.ย.2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการและอนุกรรมการตรวจสอบ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงไทยคาร์เรนท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) - อาจารย์ประจำ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
		การอบรม - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Executive Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย			2561-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา ปฏิบัติงาน	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Leadership Development Program สมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- Cyber Resilience สำหรับ กรรมการสถาบันการเงิน ธนาคาร แห่งประเทศไทย</li> <li>- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>และสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริษัททั่วโลกและสหราชอาณาจักร ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
					2558-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
					2560-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการสถาบันสอนภาษาเอยูเอ</li> </ul>
					2561-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท วอริกซ์ สपोर्ट จำกัด</li> </ul>
					2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท เคเซอร์ินทร์ (2018) จำกัด</li> </ul>
11. นายวีระวงศ์ จิตติมิตรภาพ	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- LL.M., University of Pennsylvania Law School ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- เนติบัณฑิตไทย สังกัดกรมศึกษา</li> <li>- กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา</li> <li>- เนติบัณฑิตนิวยอร์ก (New York Bar Association)</li> </ul>	-	ไม่มี	2551-2560	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล เพาเวอร์ ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
- กรรมการอิสระ					2557-2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
- ค่าตอบแทน					2558-2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> </ul>
และบรรษัทภิบาล						
					2544-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
การอบรม					2558-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพดีเวลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
- Director Certification Program					2561-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระและกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)</li> </ul>



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
<p>หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			<p><b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท สาธารณิ จำกัด 2547-ปัจจุบัน</li> <li>- กรรมการ บริษัท ปณณเขตต์ จำกัด 2548-ปัจจุบัน</li> <li>- กรรมการ บริษัท พิชญรัตน์ จำกัด 2549-ปัจจุบัน</li> <li>- กรรมการ บริษัท ยักษ์ จำกัด 2553-ปัจจุบัน</li> <li>- กรรมการอิสระและประธานกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2554-ปัจจุบัน</li> <li>- กรรมการอิสระ Frasers Property Limited 2556-ปัจจุบัน</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท บีที ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) 2559-ปัจจุบัน</li> </ul>	
<p>12. นายจักรกฤตม์ พาราพนธกุล</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ</li> <li>- กรรมการบริหาร</li> <li>- กรรมการสรรหา</li> <li>- ค่าตอบแทน</li> <li>- และบรรษัทภิบาล</li> </ul>	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>- บัณฑิตวิทยาลัย ธรรมศาสตร์</li> <li>- M.B.A, Angelo State University, Texas ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> </ul> <p><b>การอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาลัยการพัฒน</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันพัฒนา ข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม</li> <li>- Ethical Leadership Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- Exponential Manufacturing Thailand 2019 Singularity University สหรัฐอเมริกา</li> </ul>	-	ไม่มี	<p><b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มเอเยล จำกัด (มหาชน) 2556-2559</li> <li>- กรรมการและประธานคณะกรรมการ บริหาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2557-2558</li> <li>- กรรมการ บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) 2558-2559</li> <li>- อธิบดีกรมธนารักษ์ 2558-2560</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด 2558-2560</li> <li>- กรรมการ ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์ 2558-2560</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล 2559-2561</li> <li>- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2560-2561</li> <li>- กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 2546-2561</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท เวนดี้ คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2561-2562</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) 16 ม.ค.63- 7 ก.พ.63</li> </ul>	

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
----------------------	-----------	---	-----------------------	---	----------	---

<div>- Cyber Resilience สำหรับ กรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - ความจำเป็นของการเปลี่ยนแปลง ในยุค Disruptive ผ่านมุมมอง ของสถาบันการเงิน</div>	2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น			
	2562-ปัจจุบัน	กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)				
	2562-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)				
	5 ก.พ.63- ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)				

ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น						
2557-ปัจจุบัน		กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปิ่นทอง อินดัสตรียล ปาร์ค จำกัด (มหาชน)				
2560-ปัจจุบัน		รองปลัดกระทรวงการคลัง				
2560-ปัจจุบัน		นายกสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์				
2561-ปัจจุบัน		ประธานกรรมการ บริษัท อาเซียนไปรษณีย์ ชัยภูมิ จำกัด (มหาชน)				
2562-ปัจจุบัน		ประธานกรรมการและประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)				
2561-ปัจจุบัน		ประธานกรรมการ บริษัท เอ็นบีดี เฮลท์ แคร์ จำกัด				

หมายเหตุ:

- 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายหนึ่งหรือหลายอย่างใน  
บริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน - กรรมการอิสระ - กรรมการบริหาร	66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Catholic University of Leuven ประเทศเบลเยียม</li> <li>- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต University of Southern Queensland ประเทศออสเตรเลีย</li> </ul>	-	ไม่มี	<p><b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท ทิปโก้ เอฟแอนด์บี จำกัด</li> <li>- กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท เซเรบอส (ประเทศไทย) จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท เอ็มเอช จำกัด</li> </ul>	
<b>การอบรม</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Executive Development Program โดย Kellogg North Western University, U.S.A.</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- Public Director Certification Program โดย Public Director Institute</li> <li>- TLCA Leadership Development Program โดย IMD</li> <li>- Cyber Resilience สำหรับ กรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- และสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			<p><b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ลำสูง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน บริษัท เพคโคเนคัล จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมอรา จำกัด (มหาชน)</li> </ul>	
<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้สิทธิ แห่งสภาการศึกษา และประธาน อนุกรรมการณรงค์เพิ่มผู้บริจาคโลหิต ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย</li> <li>- กรรมการจัดหาทรัพยากรได้ ห่วงได้สุขภาพกาชาดไทย</li> <li>- ที่ปรึกษา บริษัท แบรินด์ ชุมไทร (ประเทศไทย)</li> <li>- ประธานมูลนิธิ มูลนิธิเพื่อการศึกษาของ สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย</li> <li>- กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอ็ดไวเซอร์ แอนด์ ปียอนด์ จำกัด</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท บางจาก รีเทล จำกัด</li> <li>- กรรมการกองทุนเพื่อผู้ป่วยและโรงพยาบาล มูลนิธิสมเด็จพระญาณสังวร สมเด็จพระสังฆราช วัดบวรนิเวศวิหาร ในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>- อุปนายก สมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็มเอสซี จำกัด</li> </ul>			<p>2540-ปัจจุบัน</p> <p>2540-ปัจจุบัน</p> <p>2540-ปัจจุบัน</p> <p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2560-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>14 ธ.ค.2562-ปัจจุบัน</p>	

หมายเหตุ:

- 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างใน บริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
14. นายเชาวลิต เอกบุตร - กรรมการอิสระ - กรรมการกำกับความเสี่ยง	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Asian Institute of Technology</li> </ul>	-	ไม่มี	2556-2561	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการเงินและการลงทุน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม SCG</li> </ul>
		<b>การอบรม</b>			2558-2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			2554-2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท เซรามิกส์ ซิเมนต์ไทย จำกัด</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			2554-2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท เอสซีจี เพอร์ฟอร์แมนซ์ เคมิคอล จำกัด</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			2554-2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท PT Chandra Asri Petrochemical Tbk ประเทศอินโดนีเซีย 2556-2562</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>			2556-2562	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท สยามจีเอ็นไอเอสอาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด</li> <li>- กรรมการ มูลนิธิทรัพยากรเส้นทางปัญญาแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Collaboration for the Future of Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>			2561-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท เอสซีจี เซรามิกส์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>				
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>			2558-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการและற்றுญิก มูลนิธิเพื่อนเอไอที</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>			2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการบริหาร มูลนิธิเอสซีจี</li> <li>- กรรมการบริหารและประธานกรรมการตรวจสอบ สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย</li> </ul>

หมายเหตุ:

- 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
15. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร - กรรมการอิสระ - กรรมการบริหาร - กรรมการเทคโนโลยี	63	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology</li> <li>- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology</li> </ul>	-	ไม่มี	2552-2558 2552-2558 2553-2558 2553-2558 2554-2558 2554-2556 2554-2558 2554-2558 2557-2558 2557-2558 2557-2558 2558-2560 2559-2560 2559-2560 2559-2560 2555-2560	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอำนวยการ สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย</li> <li>- กรรมการธุรกิจเพื่อสิ่งแวดล้อมไทย สถาบันสิ่งแวดล้อมไทย</li> <li>- ที่ปรึกษา สมาคมไทย-ญี่ปุ่น</li> <li>- ที่ปรึกษา สมาคมนิสิตเก่าวิศวกรรมศาสตร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- กรรมการ บริษัท ปตท. สํารวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ</li> <li>- กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี</li> <li>- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>- อุปนายก สมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษาคณะกรรมการเครือข่ายความร่วมมือพัฒนาอุตสาหกรรมด้านวิศวกรรมชีวการแพทย์</li> <li>- กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมความร่วมมือภาคสังคม มูลนิธิรางวัลสมเด็จเจ้าฟ้ามหาวชิรุณหิศ</li> <li>- ที่ปรึกษา มูลนิธิสถาบันพลังงานทางเลือกแห่งประเทศไทย</li> <li>- ที่ปรึกษาประธานสภา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</li> <li>- ที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ</li> <li>- กรรมการ คณะเศรษฐศาสตร์ ม.ธรรมศาสตร์</li> <li>- กรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการในคณะกรรมการกำกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยมหาวชิราลงกูฏมิติน</li> </ul>
<b>การอบรม</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Finance for Non-finance Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน</li> <li>- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการ สำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐบาล และองค์การมหาชน</li> <li>- สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>- Anti-corruption Training สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Board that Make a Difference สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- IOD Chartered Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>				

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน ความสัมพันธ์ทางครอบครัว การถือหุ้น ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
				2558-2560	- นายกสภและประธานกรรมการบริหาร สถาบันวิทยสิริเมธี
				2558-2560	- ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์
				2558-2560	- กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
				2559-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการ พัฒนาและส่งเสริมองค์การมหาชน (กพม.)
				2559-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
				2560-2560	- กรรมการ มูลนิธิพลังสร้างสรรค์นวัตกรรม
				2560-2560	- กรรมการ มูลนิธิพลังแห่งการเรียนรู้
				2560-2560	- กรรมการสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์
				2560-2560	- กรรมการ คณะกรรมการอิสระเพื่อการ ปฏิรูปการศึกษา
				2560-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงดิจิทัล เพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
				2560-2560	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการ พัฒนาการจัดการการศึกษาศึกษาโดยสถาบัน
				2560-2562	- อุดมศึกษา ที่มีศักยภาพสูงจากต่างประเทศ รัฐมนตรีช่วยว่าการ กระทรวงคมนาคม
				2562-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น
				2562-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)
				1 ส.ค.62- ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
				1 พ.ย.62- ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์
				21 ม.ค. 63- ปัจจุบัน	- นายกสภา สถาบันวิทยสิริเมธี
					- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

หมายเหตุ:

- 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
16. นางสาวจิรพร จารุกรสกุล - กรรมการธนาคาร - กรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	52	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาเอกศึกษาศาสตร์บัณฑิตศึกษาศาสตร์ การจัดการโลจิสติกส์และซัพพลายเชน มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	-	ไม่มี	2561-2562 2558-2562 2561- 25 ม.ค. 62 -	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - กรรมการ บริษัท เกร็ดไค-วัน จำกัด - กรรมการ บริษัท ห้วยเหาะไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด - บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล บิวติ่ง จำกัด
		<b>การอบรม</b> - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้าน วิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการ ยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			9 ก.พ.61- ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เกร็ดไค-วัน จำกัด ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการ และประธาน คณะกรรมการบริหาร บริษัท ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) - ประธานคณะกรรมการ ประธาน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - ประธานคณะกรรมการและกรรมการ ของบริษัทในกลุ่มดับบลิวเอชเอ อีกลายบริษัท

หมายเหตุ:

- 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายหนึ่งหรือหลายอย่างใน บริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	52	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)</li> <li>- สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-	ไม่มี	2552-2558	ตำแหน่งอื่นในอดีต
- ประธานกรรมการบริหาร					2552-2558	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร					2552-2558	- กรรมการและประธานคณะกรรมการการคลัง
- กรรมการกำกับ						บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ความเสี่ยง					2552-2558	- รองประธานกรรมการ ธนาคารวิมาศยาม
- กรรมการเทคโนโลยี					2557-2558	- กรรมการ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
		<b>การอบรม</b>			2558-2562	- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล
		- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2561-2562	- กรรมการ มูลนิธิพระราชนิเวศน์ มณฑลพวยวัน
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)			2560-2562	- ประธานกรรมการ บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ระดับสูง สำนักกิจการยุติธรรม				
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยากรพลังงาน				
		- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปโร.)				
		- Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง กรุงเทพมหานคร				
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม				
		- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)				
		- และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
		- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย				
					21 ม.ค. 63-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
						- ไม่มี
					2560-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น
					2560-ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิของสถาบันวิทยสิริเมธี
					2561-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด
					2561-ปัจจุบัน	- กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
					21 ม.ค. 63-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (SCB 10X)

หมายเหตุ:

- 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้อำนวยการฝ่ายใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยีเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
18. นายอรรถพงศ์ เทียนเงิน - ผู้จัดการใหญ่	57	- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี พระจอมเกล้าธนบุรี - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท สาขาวิศวกรรม ระบบการผลิต Lehigh University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2557-2560 2560-2561 2561-2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - General Manager บริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด - กรรมการ บริษัท เอสซีพี อباتัส จำกัด - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Digital Transformation Officer
<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - ไม่มี						
<b>การอบรม</b> - Cash Management & Management forum 2019 at New York					2560-2561	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด
หมายเหตุ: 1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการใดๆ อย่างหนึ่งหรือหลายอย่างใน บริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ 2) ลาออกจากกรรมการดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563						
19. นายสาริทธิ์ รัตนการณ์ - ผู้จัดการใหญ่ - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) - กรรมการจัดการ	46	- Bachelor of Art in Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ - Leadership Program, Capital Market Academy (2012)	-	ไม่มี	2558-2559 2559-2560 2560-2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Client Acquisition - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด ลูกค้าบุคคล และผู้บริหารสูงสุดเครือข่ายสาขา
<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - ไม่มี						
<b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - กรรมการ บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2559-ปัจจุบัน					

หมายเหตุ:

- ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการใดๆ อย่างหนึ่งหรือหลายอย่างใน  
บริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และกรรมการจัดการ  
เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
20. ดร. อารักษ์ สิวังค์ - ผู้จัดการใหญ่ - กรรมการเทคโนโลยี - กรรมการบริหาร สิทธิประโยชน์ (ALCO) - กรรมการจัดการ - กรรมการบริหาร การลงทุนตราสารทุน	46	- 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	2557-2558  2558-2559  2560-2561  2561-2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Wholesale Credit Product and Business Strategy & Development - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Strategy Business Development - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Strategy Officer - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Financial Officer และ Chief Strategy Officer  <b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - ไม่มี  <b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ จำกัด - กรรมการ บริษัท ทีเอ็มเอ จำกัด - SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd
หมายเหตุ:						
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้อำนวยการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ 2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี กรรมการบริหารสิทธิประโยชน์และหนี้สิน (ALCO) กรรมการจัดการและกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562						
21. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ - ผู้จัดการใหญ่ - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการกิจการ เพื่อสังคม - กรรมการบริหาร สิทธิประโยชน์ (ALCO) - กรรมการจัดการ	54	- พานิชย์ศาสตร์และการบัญชีบัณฑิต (2 <sup>nd</sup> Class Honors) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารรัฐกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ไม่มี	2556-2558  2558-2560  2560-2561  2561-2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Retail Operations - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Operations - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ ผู้บริหารสูงสุด Retail Products และ Retail Payments - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Retail Lending Products ผู้บริหารสูงสุด Retail Payments
หมายเหตุ:						
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้อำนวยการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ 2) ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกิจการสิทธิประโยชน์และหนี้สิน (ALCO) และกรรมการจัดการ เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2562					2555-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> - ไม่มี  <b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> - ผู้ชำระบัญชี บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
22. ดร. เย็น ลอทนเนอร์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน	54	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Diploma of Economics, Rheinische Friederich Wilhelms Universitaet, Bonn ประเทศเยอรมัน</li> <li>- Bachelor of Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน</li> <li>- Master of Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน</li> <li>- Ph.D. in Economics, Technische Universitaet, Dresden ประเทศเยอรมัน</li> </ul>	-	ไม่มี	2555-2558 2558-2561 2561-2562 2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Senior Partner and Managing Director, The Boston Consulting Group</li> <li>- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Transformation Officer</li> <li>- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Data Officer</li> <li>- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน และรักษาการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร</li> </ul>
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ		กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการอย่างน้อยหนึ่งหรือหลายอย่าง			2561 -ก.ย. 2562 2561-ปัจจุบัน	<b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มี</li> </ul>
23. นายอนุชา เหล่าขวัญสุติชัย - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหาร ความเสี่ยง	58	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bachelor of Finance, San Francisco State University ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- M.B.A. in Financial and International Business, University of Chicago ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- CFA, CFA Institute</li> </ul>	-	ไม่มี	2542-2558 2558-2562	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- General Manager &amp; Chief Investment Officer, AIA</li> <li>- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer</li> </ul> <b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มี</li> </ul> <b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด</li> </ul>
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ		กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการอย่างน้อยหนึ่งหรือหลายอย่าง			2558 -ก.ย. 2562 2559-ปัจจุบัน	

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
24. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมาย และควบคุม	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา</li> <li>- นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- LL.M. in International Banking Law, Boston University, (Scholarship) ประเทศสหรัฐอเมริกา</li> <li>- Thai Listed Companies Association, Corporate Secretary Development Program</li> <li>- Public Director Institute (PDI), Corporate Governance for Directors and Senior Executives of State Enterprises and Public Organizations</li> <li>- หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- The Securities and Exchange Commission, Compliance Knowledge for Head of Compliance</li> <li>- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ (วปอ.)</li> <li>- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรมทางปกครอง (บยป.)</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม (บยส.)</li> </ul>	-	ไม่มี	2557-2558 2558-2562	<p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal Officer</li> <li>- รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Legal and Control Officer</li> </ul> <p>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มี</li> </ul> <p>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มี</li> </ul>

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ



ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา	ส่วนความรู้/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
25. นายธน เอียร์อังคริยะ		50	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.B.A. Washington State University ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 - หลักสูตรผู้นำยุคใหม่ในระบบประชาธิปไตย สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 1/2554	-	-	ไม่มี	2556-2558 2558-2559 2559-2560 2560-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เซ้าท์พอร์ บิสซิเนส จำกัด - ที่ปรึกษาอาวุโส Digital Venture - วิชาการ Chief Marketing Officer - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Marketing Officer  ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน - กรรมการอิสระ บริษัท เซปเป้ จำกัด (มหาชน)  ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท เซ้าท์พอร์ บิสซิเนส จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ								
26. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์		56	- ศิลปศาสตรบัณฑิต (2 <sup>nd</sup> Class Honors) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. in Finance and Banking, San Francisco State University ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	-	ไม่มี	2557-2558 2558-2559 2559-2560 2559-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Auto Finance & Personal Loan - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Auto Finance & Personal Loan Product - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment ผู้บริหารสูงสุด Wealth Products และผู้บริหารสูงสุด Small SME Solutions - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Wealth Segment ผู้บริหารสูงสุด Wealth Products  ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี  ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด - กรรมการ SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ								

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
27. นางพิภล ศรีมหันต์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME	51	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (2 <sup>nd</sup> Class Honors) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ปริญญาโทพัฒนาเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	ไม่มี	2556-2558 2558-2559 2559-2560 2560-2561	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Mortgage Business - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Mortgage and SME Product - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Small SME และผู้บริหารสูงสุด Mortgage Products - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด SME Segment
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
28. นายวศิน ไสยวรรณ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	49	- Bachelor of Arts in Economics, University of Kansas ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A. in Management, New Hampshire College, New Hampshire ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Strategic Management, International Institute for Management Development (IMD) ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ (2012)	-	ไม่มี	2558-2559 2559-2560 2560-2561 2561-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Head of Commercial Banking Product - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Commercial Banking Solutions - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Multi-Corporate Segment และผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Corporate Banking
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
					2556-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
29. นายเสถียร เลี้ยววาริณ		55	<div><ul style="list-style-type: none"><li>- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li><li>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์</li><li>- วิทยกรรมการพัฒนาระดับสูง (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.) (2557)</li><li>- Data Analytics for Leaders, IMD</li></ul></div>	-	ไม่มี	2557-2560  2560-2562  ก.ย.2562-ต.ค.2562	<div><p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p><ul style="list-style-type: none"><li>- AEVP, Head of Business Strategy &amp; Development, TISCO Financial Group</li><li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li><li>- ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li></ul></div> <p>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- ไม่มี</li></ul>
หมายเหตุ:		ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น					
1) ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ		ไม่มี					
2) ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง		ไม่มี					

## ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้กำกับที่สนับสนุนการกำกับที่ ของคณะกรรมาธิการ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นายเกรียง วงศ์ทองเตย - รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน	54	- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - Advanced Management Program, Wharton School, University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา - Banking and Financial Institution Executive Seminar	-	ไม่มี	2555-2559  2559-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการใหญ่ Financial Reporting & Control กลุ่มการเงิน - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบ ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - ไม่มี

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง  
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

2. นายณพดล มังกรชัย - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน กำกับและควบคุม	57	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - LL.M. in Commercial and Corporate Law, University College London ประเทศอังกฤษ - National Defense Course, National Defense College of Thailand - Company Secretary Program (CSP) Director Certification Program (DCP), the Institute of Directors	-	ไม่มี	2555-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกำกับ และควบคุม ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - ไม่มี
--	----	--	---	-------	-----------	--

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง  
ในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. นางศิริบรรจง อุทัยภาค - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office และเลขานุการบริษัท	58	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์</li> <li>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> <li>- Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</li> </ul>	-	ไม่มี	2555-2558 2556-2559 2558-2559 2559-2561	<b>ตำแหน่งอื่นในอดีต</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารงานกรรมการและผู้อำนวยการ</li> <li>- เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสาย Corporate Office</li> <li>- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office</li> </ul> <b>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มี</li> </ul> <b>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ไม่มี</li> </ul>

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

## รายละเอียดการเป็นกรรมการในบริษัทต่าง ๆ ของผู้บริหาร ของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
1 นายสาริษฐ์ รัตนารณ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ	บจ. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์
2 นายอรพงศ์ เทียนเงิน* ผู้จัดการใหญ่	ประธานกรรมการบริหาร	บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส
* คุณอรพงศ์ได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งผู้จัดการใหญ่ และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดิจิทัล เวนเจอร์ส จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563		
3 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ กรรมการ กรรมการอำนวยการ	SCB-Julius Baer Singapore Pte. Ltd. บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
4 นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่	ผู้ชำระบัญชี	บมจ. ส.อ.ก.
5 นายธนา เจริญอัจฉริยะ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด และรักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กร และกิจกรรมเพื่อสังคม	กรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระ	บจ. เซ้าท์พอร์ บิสซิเนส บจ. อักษร เอ็ดดูเคชั่น บมจ. เซปเป้
6 นายเย็น ลอทเนอร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน	กรรมการ	บจ. เอสซีบี ออบาคัส
7 นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	กรรมการ	บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส
8 นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth	กรรมการ กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ SCB-Julius Baer Singapore Pte. Ltd.
9 นายวศิน ไสยวรรณ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	กรรมการอิสระ กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์
10 นายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน	ผู้ชำระบัญชี	บจ. สยามมัลติมีเดีย
11 นายกิตติศ อารมย์ดี รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ผลิตภัณฑ์สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ	กรรมการ	บจ. สายเมฆ



ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
12 นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานป้องกัน อาชญากรรมทางการเงิน และการรักษาความปลอดภัย	กรรมการบริษัท	บมจ. ทีไอที
13 นายสุทธิพัฒน์ เสรีรัตน์ FEVP, Senior Banker	กรรมการอิสระ	บล. ไทยพาณิชย์
14 นางสาวจามรี เกษตระกูล รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานปฏิบัติการ	ประธานกรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
15 นางสาวอรรรัตน์ ชูติมิตร รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking	กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. อวาแลนด์ โกลบอล บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี บจ. เอสซีบี อบาเคัส
16 นายยรรยง ไทยเจริญ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงาน Economic Intelligence Center	กรรมการไม่มีอำนาจลงนาม กรรมการและกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บจ. ร่วมทางฝัน บลจ. ไทยพาณิชย์
17 นายตรัยรัตน์ สุวรรณประทีป รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Cloud, Technology Operations and Platforms และรักษาการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Technology	กรรมการ	บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส
18 นางสาวลลิตภัทร ธรณวิกรัย รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานลูกค้า Private Banking และ First	กรรมการ	บจ. เดอะแคสเซนส์
19 นางสาวศรมน อิงคตานุวัฒน์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Banking 1	กรรมการ	บจ. ซุปเปอร์แนป (ประเทศไทย)
20 นายกัมพล จันทวิบูลย์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร SCBS รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Investment Office & Product	กรรมการ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) บล. ไทยพาณิชย์
21 นางสาวปิติพร กิ่งแก้ว รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน บริหารพันธมิตรและพัฒนาธุรกิจ	หุ้นส่วน หุ้นส่วน กรรมการ กรรมการ	บจ. มูราโน่ แคปปิตอล ไวท์แมนเทนส์แคปปิตอล (ไทยแลนด์) บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส
22 ม.ล. จีระเดช จักรพันธุ์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานบริหาร ความเสี่ยงสินเชื่อ	รองประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
23 นายราล์ฟ วิลเลียม บรันเนอร์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงาน Customer Experience	กรรมการ	Rock Star Ltd.
24 นายคัลยานารามัน คิวะรามาศริสนัน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Digital Lending	กรรมการ	บจ. เอสซีบี อบาเคัส

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
25 นายมานพ เสี่ยมบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน China Business	กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์
26 นายเอกพล อภินันท์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร สายงานกฎหมาย	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้ชำระบัญชี	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส บจ. มหิธร บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม บจ. สยามพิธิวัฒน์ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์ บมจ. ส.อ.ก.
27 นายสุวรรณ ชัยชนะโยธินวัชร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Retail & Business Banking Distribution Network - ภูมิภาค	รองประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
28 นางสาวศลิษา หาญพานิช ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Wealth Capability Development	กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์
29 นายธนวัฒน์ กิตติสุวรรณ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 3.1	กรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
30 นายอิทธิพันธ์ เจียกเจิม ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Global Transaction Banking Services	กรรมการ	บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)
31 นายเกียรติชัย พูลสรรพสิทธิ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Wholesale Banking Operations	ประธานกรรมการ กรรมการ/เลขานุการ	บจ. มหิธร สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
32 นายไพบูลย์ ตั้งกนกไพโรจน์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน บริหารคุณภาพธุรกิจ ภูมิภาค	กรรมการ	บจ. สยามพิธิวัฒน์
33 นางอภริณี สินสุขเพิ่มพูน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ธุรกิจต่างประเทศ	กรรมการ	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์
34 นายอรรถพงศ์ พรธิติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Origination Team	กรรมการ	บจ. พรีเมียมแมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซิลแตนท์
35 นายศิริโรจน์ วิทยากัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Banking 4	หุ้นส่วน	Wrap Inc.
36 นายธนิช ธราวิเศษชัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ธุรกิจตลาดทุน	กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์
37 นายรังสี วงษ์กิจบัญชา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 3.1	กรรมการ	บจ. ยู ดี ดรีกสโตร (2001)

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
38 นายสมสกุล วินิชบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 2.1	หุ้นส่วน	หจก. อิมพาล่า อินเตอร์เทรด
39 นางวิรัชนา บุญญาสัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานธุรกิจพิเศษ	กรรมการ กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
40 นางสาววิณา เลิศนิมิตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Investment Banking	กรรมการ กรรมการ	บจ. เสถียรวงศ์ บล. ไทยพาณิชย์
41 นางศิริบรรจง อุทัยภาส ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office และเลขานุการบริษัท	กรรมการ กรรมการ	บจ. เกล็ดแก้วก่อกิจ บจ. กระบี่เงินฟู้ดส์
42 นางสาววิภาศิริ ฉันทานมัติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 4.2	กรรมการ	บจ. วี พี โปรเฟสชั่นแนล
43 นางณัฏฐกานต์ ครรภาฉาย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร ฝ่ายกฎหมายดิจิทัล และธุรกิจธนาคาร	กรรมการ	บจ. เอสซีบี ออบาคัส
44 นายศรชัย สุนต์ตา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย CIO	กรรมการ กรรมการ	สมาคมกวางแผนการเงินไทย สมาคมซีเอฟเอไทยแลนด์
45 นางสาวพรณี ประชาญติกราล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 1.2	หุ้นส่วน	หจก. เทพนภาก่อสร้าง
46 นายศักดิ์ดา ดำนาคแก้ว ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน บริหารการเงิน	กรรมการ คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์ บล. ไทยพาณิชย์ ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ธนาคารไทยพาณิชย์
47 นางสาววรรณรัตน์ พันธุ์จันทร์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Retail Banking Operations	ประธานกรรมการ	บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม
48 นางสาวสุนทรี รจิตพุกษา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย FP&A - Retail & Wealth Business	กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค บจ. ไทยพาณิชย์ พลัส
49 นายชลิตติ เนื่องจำนงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย หลักทรัพย์และองค์กรธุรกิจ	กรรมการ กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ	บจ. บ้านบึง โฮลดิ้งส์ บลจ. ไทยพาณิชย์ บล. ไทยพาณิชย์ บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารตามตารางข้างต้นไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย  
บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย								บริษัทที่เกี่ยวข้อง			
	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์เอนิเม็กซ์ จำกัด	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัท นันทวัน จำกัด
1 ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย												
2 นายเอกกมล ศิริวัฒน์												
3 นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช												
4 นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ												
5 นายเกริก วณิกกุล												
6 นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล												
7 ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล												
8 นายกานต์ ตระกูลฮุน												
9 พลอากาศเอกสฤติพงษ์ สุขวิมล												
10 พันตำรวจเอกธรรมนิต วนิชย์ถนอม												
11 นายประภาศ คงเอียด												
12 นายพลสุ เดชะรินทร์												
13 นางสาวลักขณา สิละยุทธโยธิน												
14 นายเชาวลิต เอกบุตร												

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ  
// = กรรมการ  
/ = ผู้ชำระบัญชี  
<sup>(1)</sup> = บริษัทหยุดดำเนินการ จัดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย								บริษัทที่เกี่ยวข้อง			
	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี อีโบลัส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท ส.อ.ก. จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัท นันทวัน จำกัด
15 นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	//	//	//	X	//	//	X	//	//	//	//	
16 นางสาวจรีพร จาตุศรีพิทักษ์												
17 นายอาทิตย์ นันทวิทยา												
18 นายอรรถพงศ์ เทียนเงิน												
19 นางอภิพจน์ เจริญอนุสรณ์												
20 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์												
21 นายณรงค์ ศรีจักรินทร์												
22 ดร. เย็น ลอทเนอร์												
23 นายวศิน ไสยวรรณ												
24 นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์												
25 นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ												

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ

// = กรรมการ

/ = ผู้ชำระบัญชี

<sup>(1)</sup> = บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

## รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย

[illegible]



รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย												
	ธนาคารกสิพชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท เอสซีบี อีโบลัส จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท เมทิสร จำกัด	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>
20 นางสาววรรณรัตน์ พันธุ์จันทร์											X		
21 นางสาววีณา เลิศนิมิตร				//									
22 นางสาวศลิษา หาญพานิช							//						
23 นางสาวสุนทรี รจิตพฤกษา						X				//			
24 นายเกียรติชัย พูลสรรพสิทธิ์												X	
25 นายชลิตติ เนื่องจำนงค์				//		//	//						
26 นายธนิก ธราวิศิษฐ์				//									
27 นายมานพ เสี่ยงมบุตร								//					
28 นายศักดิ์ดา ดำนาคแก้ว	//			//									
29 นายเอกพล อภินันท์										//	//	//	/
30 นางสาวดารากร พิพัฒน์กุล											//		
31 นายปฎิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	//					//	//						
32 นายสมภพ อมรรัตนศักดิ์		//									//		
33 นางสาวจิตติมา กิตติกุลธรรม						//							
34 นายธีรพล ต้นสัจจา											//	//	
35 นายสุวดีศ ดิสภาพร										//			
36 นางศศิธร เชาวไฉ											//		
37 Mr. Christian Cappelli								//					
38 Mr. Jens Rzesacz									//				

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย												
	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>
39 Mr. Lee Kong Eng								//					
40 Mr. Leong Yip Lam								//					
41 Mr. Rajesh Manwani								//	//				
42 นางกิตติยา โตชนะเกษม			X				X						
43 นางจिरลาวัลย์ ตั้งกิจเวทย์								//	//				
44 นางสาวลินี วังตาล							//						
45 นายชัยรัตน์ ปันทุรอมพร					//								
46 นายชานนท์ เรืองกฤตยา					//								
47 นายนะเพ็งพาแสง กฤษณามระ	X												
48 นายประกิต บุญยัษฐิติ				//									
49 นายประสงค์ วินัยแพทย์				X									
50 นายเพิ่มพูน ไกรฤกษ์	//												
51 นายมนตรี โชติกประคัลภ์													/
52 นายโยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ	//												
53 นายศิริวัฒน์ วงศ์จารุกร					//								
54 นางสาวภักวี อนันตธนนิษฐ์	//												
55 นางสาวสุทธาภา อมรวิวัฒน์			//										
56 นายกัมพล จันทวิบูลย์				//									
57 นายณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย							//						

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ

// = กรรมการ

/ = ผู้ชำระบัญชี

<sup>(1)</sup> = บริษัทหยุดดำเนินการ จัดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

## รายงานการถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2562			ณ 31 ธันวาคม 2561			เปลี่ยนแปลง / เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย นายกกรรมการ และ ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	1,000	1,000	-	-	-	1,000
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	-	-	-
4. นายเกริก วณิกกุล กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	50,480	50,480	-	50,480	50,480	-
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-
6. พลอากาศเอก สติยพงษ์ สุขวิมล กรรมการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
7. พันตำรวจเอก ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม กรรมการ และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
8. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-	-	-
9. ดร. พสุ เดชะรินทร์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-

		ณ 31 ธันวาคม 2562			ณ 31 ธันวาคม 2561		
ชื่อ		จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
10. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล		-	-	-	-	-	-
11. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล		-	-	-	-	-	-
12. นายประภาศ คงเอียด กรรมการ และกรรมการกิจการกรม เพื่อสังคม		-	-	-	-	-	-
13. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน* กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร  *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562		-	-	-	-	-	-
14. นายเชาวลิต เอกบุตร* กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง  *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2562		-	-	-	-	-	-
15. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร* กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี  *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2562		-	-	-	-	-	-
16. นางสาวจริพร จารุกรสกุล* กรรมการ  *หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2562		-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2562			ณ 31 ธันวาคม 2561			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลดลง)
	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-
18. นายอรรถพงศ์ เทียนเงิน* ผู้จัดการใหญ่  *หมายเหตุ: ลาออกจากการเป็น ผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-	-	-	-
19. นายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
20. ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
21. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
22. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-
23. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมาย และควบคุม	-	-	-	-	-	-	-
24. ดร. เย็น ลอทเนอร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน	-	-	-	-	-	-	-
25. นายธนา เจริญจริยะ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการตลาด รักษาการ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานสื่อสารองค์กร และ CSR	-	-	-	-	-	-	-

ณ 31 ธันวาคม 2562				ณ 31 ธันวาคม 2561			
ชื่อ	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย กรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	เปลี่ยน แปลง เพิ่ม / (ลดลง)
26. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth	-	-	-	-	-	-	-
27. นางพิภล ศรีมหันต์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME	-	-	-	-	-	-	-
28. นายวศิน ไสยวรรณ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	-	-	-	-	-	-	-
29. นายเสถียร เลี้ยววาริน* รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร	-	-	-	-	-	-	-
*หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562							

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 2562

สำนักงานเขตพื้นที่	44 แห่ง
สำนักงานสาขาทั่วประเทศ	958 สาขา

กรุงเทพฯ และปริมณฑล	412 สาขา
ต่างจังหวัด	546 สาขา

ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง	14 สาขา
ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี	3 สาขา
สาขาอัตโนมัติ (Express)	66 แห่ง
สำนักงานสาขาต่างประเทศ	6 สาขา
ธนาคารในเครือ (ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์)	4 สาขา
สำนักงานผู้แทน	2 แห่ง
ศูนย์ธุรกิจ SME	48 แห่ง

กรุงเทพฯ และปริมณฑล	8 แห่ง
ต่างจังหวัด	40 แห่ง

ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	45 แห่ง
ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	68 แห่ง

กรุงเทพฯ	46 แห่ง
แหล่งท่องเที่ยวในต่างจังหวัด	22 แห่ง

เครื่องเอทีเอ็ม	9,372 เครื่อง
-----------------	---------------

กรุงเทพฯ	2,560 เครื่อง
ต่างจังหวัด	6,812 เครื่อง



## สาขาต่างประเทศ

### สาขาเซี่ยงไฮ้

ผู้จัดการสาขา: Ms. June Qiong Fu  
 ที่อยู่: Room74 T15, 74<sup>th</sup> Floor,  
 Shanghai World Financial Center  
 No. 100 Century Avenue,  
 Shanghai, P.R. China 200120

โทรศัพท์: +86-21-60587777  
 Swift: SICOCNSH  
 E-Mail: june.fu@scb.co.th

### 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

รักษาการผู้จัดการสาขา: Ms. Chan Miew Kheng  
 ที่อยู่: 61 Robinson Road #10-03,  
 Robinson Centre,  
 Singapore 068893

โทรศัพท์: +65-6536-4290  
 โทรสาร: +65-6536-4728  
 Swift: SICOSGSG  
 E-Mail: gillian.chan@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

### 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

### สาขานครโฮจิมินห์

ผู้จัดการสาขา: นางสาวศรัณยา สกลนารักษ์  
 ที่อยู่: Room 605-609, Floor 6,  
 Kumho Asiana Plaza, Saigon,  
 39 Le Duan Street, District 1,  
 Ho Chi Minh City, Vietnam

โทรศัพท์: +848-6285-6608  
 โทรสาร: +848-3822-6556  
 Swift: SICOVNVX  
 E-Mail: saranya.skontanarak@scb.co.th

## ธนาคารในเครือ

## ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ - พนมเปญ

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป: นางสาวภักวี อนันตธนินธุ์  
 ที่อยู่: 26 Monivong Road,  
 Sangkat Phsar Thmei 2,  
 Khan Daun Penh,  
 Phnom Penh, Cambodia  
 โทรศัพท์: +855-23-213-601,  
 +855-23-213-602,  
 +855-23-426-145  
 โทรสาร: +855-23-426-116  
 Swift: SICOKHPP  
 E-Mail: pakaravee.anantathananid  
 @scb.co.th

## ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาพระตะบอง

ผู้จัดการสาขา: Mr. Ty Kheng  
 ที่อยู่: 116-117 20 Ausapher Village,  
 Svaypor Commune Battambang  
 โทรศัพท์: +855-11-811-344  
 โทรสาร: +855-53-952-266  
 E-Mail: ty.kheng@ccb.com.kh

## ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาเสียมเรียบ

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

## 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

## สำนักงานผู้แทน

## สำนักงานผู้แทนกรุงปักกิ่ง

หัวหน้าสำนักงานผู้แทน: Ms. Zhu Ying  
 ที่อยู่: Units 02-03, Level 15<sup>th</sup>  
 China World Office 1  
 Jianguomenwai Ave,  
 Chaoyang District  
 Beijing P.R. China  
 โทรศัพท์: +86-1065994996-8  
 E-Mail: ying.zhu@scb.co.th

## สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง

หัวหน้าสำนักงานผู้แทน: นางสาววิฑิตา ธีระพร  
 ที่อยู่: No. 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.theeaporn@scb.co.th

## 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
Website	www.scb.co.th
ศูนย์บริการลูกค้า	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 0-2009-9991
----------------------------	--

Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank Luxembourg S.A.
USD 400 million 3.20% due July 2022	2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg

Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank Luxembourg S.A.
USD 500 million 2.75% due May 2023	2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg

Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank Luxembourg S.A.
USD 500 million 3.90% due February 2024	2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg

Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank Luxembourg S.A.
USD 500 million 4.40% due February 2029	2 Boulevard Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg

**Fiscal Agent**

Senior Unsecured Notes  
USD 400 million 3.20% due July 2022

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

Senior Unsecured Notes  
USD 500 million 2.75% due May 2023

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

Senior Unsecured Notes  
USD 500 million 3.90% due February 2024

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

Senior Unsecured Notes  
USD 500 million 4.40% due February 2029

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

**ผู้สอบบัญชี**

นางวิไล บุรณกิตติโสภณ  
หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ  
หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารังค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3920  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

**บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด**

1 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50-51 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2677-2000

**ข้อมูลเพิ่มเติม**

ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคาร ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 60 และมาตรา 71 จำนวนเงินทั้งสิ้น 5,007,500 บาท กรณีการจัดชั้นและรายงานไม่ถูกต้องของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและกรณีการส่งรายงานชุดข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของเงินให้สินเชื่อ (DS\_LMS) แก่ธปท. ไม่ถูกต้อง โดยธนาคารได้ทำการแก้ไขและปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องเรียบร้อยแล้ว

ในระหว่างปี 2560-2561 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคารตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 36 จำนวน 1 ครั้งเป็นเงิน 3,210,000 บาท และมาตรา 46 จำนวน 1 ครั้งเป็นเงิน 2,805,000 บาท และเปรียบเทียบปรับจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามมาตรา 247 จำนวน 2 ครั้งเป็นเงิน 220,000 บาท

## สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1, 37-38, 45-49
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	42-55
3. ปัจจัยความเสี่ยง	59-77
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	317-319, 366-367
5. ผู้ถือหุ้น	313-316
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	316
7. โครงสร้างการจัดการ	37-38, 105-124
8. การกำกับดูแลกิจการ	91-124
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	อ้างอิงรายงานความยั่งยืน
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	125-129, 138-142
11. รายการระหว่างกัน	130-131
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	157-158, 166-179
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	143-155



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

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

[www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) |      SCB Thailand