

Blueprint for Change

สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ	2	โครงสร้างผู้ถือหุ้น	95
ผลการดำเนินงานของธนาคารย้อนหลัง 5 ปี	4	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	96
สารจากประธานกรรมการ	6	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	97
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	98
Make THE Difference	11	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	101
คณะกรรมการ	24	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	102
คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	38	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนประจำปี 2555	192
คณะผู้บริหาร	40	ข้อมูลบริษัท	229
โครงสร้างองค์กร	42	การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น	230
ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของไทย	44	ที่ตั้งสาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล	232
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน	48	ที่ตั้งสาขาในเขตภูมิภาค	241
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	55	สาขาในต่างประเทศ	251
กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ	56	สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	252
การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ	62	ศูนย์ธุรกิจ	257
บรรษัทภิบาลและโครงสร้างการจัดการ	68	ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ	259

วิสัยทัศน์

ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก

พันธกิจ

1

เข้าใจลูกค้าและนำเสนอบริการทางการเงินที่มีคุณภาพสูง
เพื่อตอบสนองความต้องการและความมุ่งหวังของลูกค้า

2

เพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น
อย่างเหมาะสมและยั่งยืน

3

เชื่อมั่นและพัฒนาให้พนักงานแสดงความสามารถ
อย่างเต็มที่ และให้ผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน

4

สร้างคุณค่าให้กับสังคม และดำเนินงาน
ตามหลักบรรษัทภิบาล

ผลการดำเนินงานของธนาคารย้อนหลัง

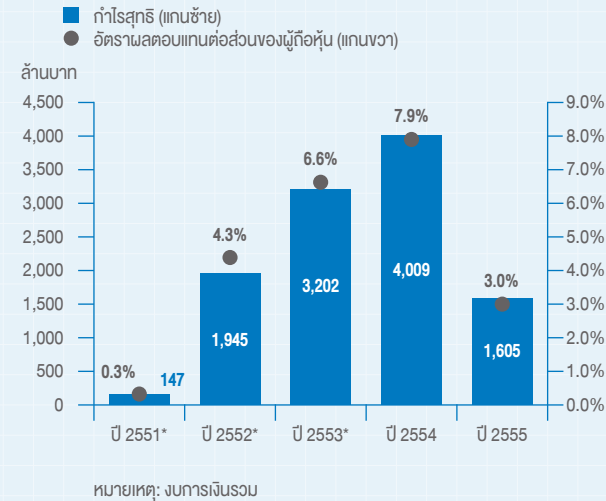
งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

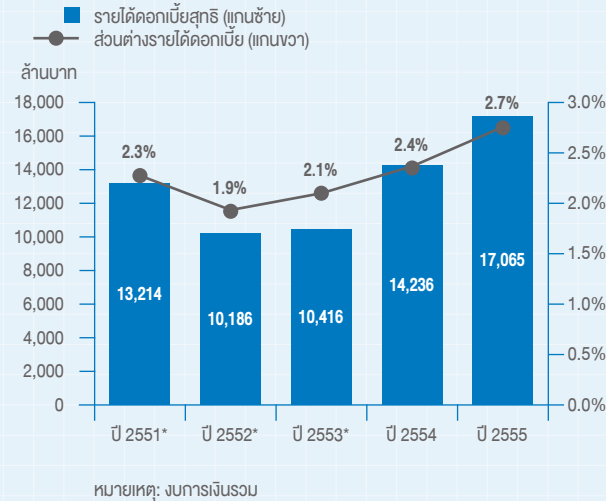
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2555	2554	2553*	2552*	2551*
รายได้ดอกเบี้ย	30,678	26,148	18,249	19,942	28,305
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,613	11,912	7,833	9,756	15,091
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,065	14,236	10,416	10,186	13,214
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,627	6,581	5,751	9,336	6,370
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,692	20,817	16,167	19,522	19,584
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	14,274	13,641	11,288	14,897	14,168
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ภาษีเงินได้	8,751 36	3,104 40	1,654 14	2,627 33	5,076 87
กำไรสำหรับปี	1,631	4,032	3,211	1,965	253
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,605	4,009	3,202	1,945	147
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	26	23	9	20	106
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,053	142	(147)	(541)	644
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	2,658	4,151	3,055	1,404	791

รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน	2555	2554	2553*	2552*	2551*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	453,674	398,373	363,741	369,063	427,582
รวมสินทรัพย์	712,147	718,643	589,200	543,142	601,573
เงินรับฝาก	496,158	452,316	412,723	407,776	450,297
รวมหนี้สิน	658,478	666,362	539,345	496,385	556,939
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	53,669	52,281	49,855	46,757	44,634
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	53,604	52,177	49,772	46,682	44,543
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	65	104	83	75	91
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	0.0369	0.0921	0.0749	0.0458	0.0035

กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

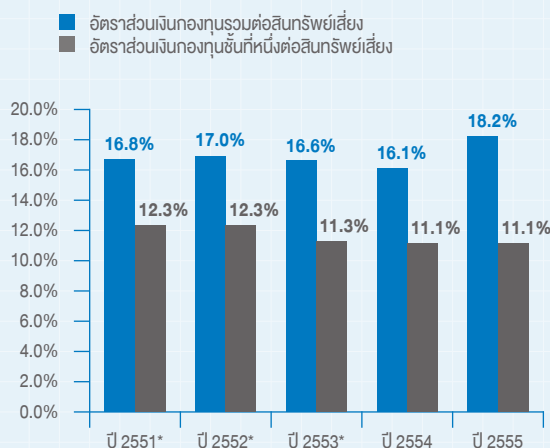


อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	2555	2554	2553*	2552*	2551*
ความสามารถในการทำกำไรและอัตราส่วนความมีประสิทธิภาพ					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.0%	7.9%	6.6%	4.3%	0.3%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.2%	0.6%	0.6%	0.3%	0.0%
ต้นทุนต่อรายได้ ¹	56.5%	63.2%	73.5%	76.8%	61.9%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2.7%	2.4%	2.1%	1.9%	2.3%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	91.9%	85.4%	87.9%	90.3%	94.2%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินฝาก	65.1%	60.2%	46.3%	49.5%	38.6%
ความเพียงพอของเงินกองทุน					
เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ²	11.1%	11.1%	11.3%	12.3%	12.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ²	18.2%	16.1%	16.6%	17.0%	16.8%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	4.1%	5.7%	8.3%	12.7%	14.3%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	112.8%	73.4%	57.2%	58.4%	65.8%
สัดส่วนสำรองส่วนเกินต่อสินเชื่อปกติ	2.6%	1.8%	2.3%	2.5%	2.2%
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	1.23	1.20	1.15	1.07	1.03
จำนวนพนักงาน	9,106	8,968	8,750	8,236	9,039
จำนวนสาขา	464	458	455	483	470
จำนวนตู้ ATM	2,357	2,398	2,300	2,257	1,949

หมายเหตุ: * จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับปี 2554

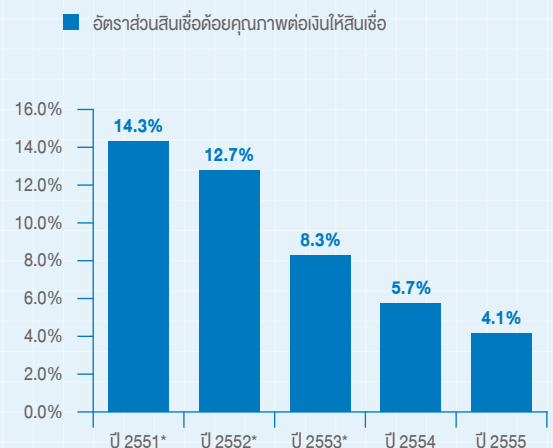
¹ ไม่รวมรายการพิเศษ² สำหรับปี 2551 ตามเกณฑ์ Basel I

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมและกองทุนชั้นที่หนึ่งต่อสินทรัพย์เสี่ยง



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะ

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม



สารจากประธานกรรมการธนาคาร

ในปี 2555 เป็นปีที่ประเทศไทยเริ่มฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจากมหาอุทกภัยในปี 2554 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกยังคงมีความอ่อนแอและมีความผันผวนสูงจากปัญหานี้ สาธารณะในกลุ่มประเทศสหภาพยุโรปที่ขยายวงกว้างและมีที่กล่าวว่ายืดเยื้อ ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และเอเชียยังคงมีความเสี่ยง ซึ่งเป็นอุปสรรคสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทย แม้ว่าทีเอ็มบีจะต้องเผชิญกับภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ยังคงมีความเสี่ยงและท้าทาย ทีเอ็มบีได้ประกาศจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.030 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555 สูงกว่าการจ่ายเงินปันผลในปี 2554 ซึ่งสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของทีเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 ทีเอ็มบีสามารถทำกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรอง (PPOP) ได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 10,445 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 จากปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ทีเอ็มบียังมีฐานเงินทุนที่มีความแข็งแกร่งด้วยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนร้อยละ 18.2 ซึ่งเป็นระดับที่สูงที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ และที่สำคัญคือทีเอ็มบีสามารถลด NPL ให้ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.75 และตั้งสำรองหนี้เสียเพิ่มให้กับ NPL ทำให้สัดส่วนสำรองหนี้เสียต่อสินเชื่อย่อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 118 สำหรับงบเฉพาะธนาคาร ห ร้อยอยู่ที่ร้อยละ 4.10 และร้อยละ 113 ตามงบการเงินรวม

ในปี 2555 ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นในการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าตามแบรนด์ Make THE Difference ซึ่งทีเอ็มบีได้มุ่งเน้นการเข้าถึงความต้องการของลูกค้าที่ยังไม่ได้รับการตอบสนองทางการเงินอย่างต่อเนื่อง การท้าทายมาตรฐานเดิมๆ ของวงการธนาคาร เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบโจทย์และความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริงและยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าให้ดีขึ้น นอกจากนี้ ทีเอ็มบีจะก้าวไปอีกระดับในการสร้าง branded customer experience จากการทำงานร่วมกันของพนักงานเพื่อสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการของลูกค้าทุกกลุ่มผ่านทุกช่องทางที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงแล้ว ทีเอ็มบียังมอบโอกาสสร้างอนาคตที่ดีให้เยาวชนไทยโดยปลูกฝัง CSR เพื่อสร้างสรรค์สังคมไทยอย่างยั่งยืนภายใต้โครงการ “ไฟ ฟ้า” ซึ่งเป็นพื้นที่สำหรับเยาวชนผู้มาจากพื้นฐานครอบครัวที่มีโอกาสทางเศรษฐกิจและสังคมน้อยกว่าได้มีโอกาสสร้างสรรค์และพัฒนาศักยภาพในด้านศิลปะและกิจกรรมด้านต่างๆ ซึ่งในปี 2555 ทีเอ็มบีได้ขยายโครงการ “ไฟ ฟ้า” เพิ่มอีก 2 แห่ง คือ โครงการ “ไฟ ฟ้า ประชาอุทิศ” และโครงการ “ไฟ ฟ้า จันทน์” รวมถึงได้จัดกิจกรรมโครงการ “FAI-FAH in a Box” เพื่อสนับสนุนให้พนักงานจาก 462 สาขาได้มาร่วมทำกิจกรรมด้านศิลปะกับเด็กๆ ในชุมชนที่สาขานั้นๆ ตั้งอยู่

นอกจากนี้ ทีเอ็มบียังให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการเป็นองค์กรที่มีบรรษัทภิบาลที่ดี โดยมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ทีเอ็มบีมีความยินดีที่แจ้งว่าทีเอ็มบีได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในปี 2555 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2012) ในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคารใคร่ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพนักงานทุกคนที่มีส่วนสนับสนุนกิจการของทีเอ็มบีให้เจริญก้าวหน้า และส่งเสริมให้ทีเอ็มบีมีพื้นฐานที่แข็งแกร่งเพื่อมุ่งไปสู่เป้าหมายความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ในอนาคต ทีเอ็มบีมีความมั่นใจว่า ด้วยความอุทิศทุ่มเทของพนักงานและผู้บริหารที่การทำงานเป็นทีมเดียวกันภายใต้แนวความคิด Make THE Difference ทีเอ็มบีจะสามารถสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีเลิศและมีความแตกต่าง เพื่อสร้างความพึงพอใจและคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ลูกค้าและสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นตลอดไป

เสาวนีย์ กมบุตร
ประธานกรรมการ



สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2555 นับเป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญอีกปีหนึ่งของทีเอ็มบี เพราะเป็นปีที่ธนาคารก้าวกระโดดไปในระยะที่สองของแผนกลยุทธ์ 5 ปี ซึ่งเป็นระยะของการสร้างความแตกต่างและการเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพ โดยทุกคนในทีเอ็มบีได้ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานอย่างอุทิศตนตามวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ที่สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันภายใต้ปรัชญา “Make THE Difference” ทั้งนี้ ธนาคารมีความคืบหน้าอย่างมากในการดำเนินการตามกลยุทธ์เพื่อให้สามารถทำตามสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ในการสร้างคุณค่าเพื่อลูกค้าในทุกที่และทุกเวลาโดยการดำเนินการให้ประสบการณ์ลูกค้า (customer experience) ดียิ่งขึ้นในทุกจุดที่ลูกค้าได้ใช้บริการ ในขณะที่พัฒนาลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งไม่เพียงแต่จะยึดความต้องการลูกค้าเป็นศูนย์กลางเท่านั้น แต่ยังมุ่งให้ผลิตภัณฑ์และบริการนั้นๆ เป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่ายอีกด้วย ทำให้เราสามารถนำเสนอวัฒนธรรมผลิตภัณฑ์และบริการที่ยอดเยี่ยมให้ลูกค้า และในขณะเดียวกันก็สามารถสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน ผู้ถือหุ้น และชุมชนไปพร้อมๆ กัน โดยที่เมื่อผู้มีส่วนร่วมฝ่ายหนึ่งได้รับประโยชน์ ผู้มีส่วนร่วมอีกฝ่ายหนึ่งก็ไม่ได้เสียประโยชน์ไป ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวทำให้เราสามารถเปลี่ยนแปลงบทบาทมาเป็นผู้สร้างคุณค่าที่แท้จริงเพื่อผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย เราจึงภาคภูมิใจกับความก้าวหน้าและความสำเร็จในทุกด้านที่เกิดขึ้นในขณะที่เรามุ่งไปข้างหน้าเพื่อสร้างต้นแบบของการเปลี่ยนแปลง (Blueprint for Change) ในวงการธนาคารไทย

ผลการดำเนินงานทางการเงินที่แตกต่าง: การเติบโตอย่างมีคุณภาพ
ความสำเร็จที่สำคัญของทีเอ็มบีในปี 2555 ก็คือ ผลกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนตั้งสำรองถึง 10,445 ล้านบาท ซึ่งสูงที่สุดในประวัติศาสตร์การดำเนินงานกว่า 56 ปีของธนาคาร หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 เมื่อเทียบกับปี 2554 ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งดังกล่าวชี้ให้เห็นถึงพัฒนาการในทุกภาคส่วนของทีเอ็มบี ความมุ่งมั่นสู่การเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ปลอดภัยและเป็นเลิศ ทำให้ธนาคารสามารถขยายปริมาณเงินฝากคุณภาพได้ถึงร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า อีกทั้งยังช่วยลดต้นทุนเงินฝากของทีเอ็มบีลงมาอยู่ในระดับแนวหน้าของธุรกิจธนาคารไทย ในขณะเดียวกันสินเชื่อกุณภาพที่เติบโตดีกว่าตลาด โดยขยายตัวถึงร้อยละ 17 ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก ซึ่งสองกลุ่มนี้ถือเป็นกลุ่มที่ให้อัตราผลตอบแทนต่อความเสี่ยงที่ดีที่สุด ทั้งนี้ คุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้นของธนาคารส่งผลให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นอีกกว่าร้อยละ 0.3 เป็น ร้อยละ 2.7 ในปี 2555 ในขณะที่ธนาคารอื่นๆ กำลังเผชิญกับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยที่หดตัวลง และด้วยการเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (Share of Wallet) ของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ทีเอ็มบีสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมได้ถึงร้อยละ 25 ในปี 2555 สำหรับในด้านค่าใช้จ่ายนั้น ธนาคารได้จัดให้มีโครงการต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้ในอัตราร้อยละ 17 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 5 และส่งผลให้ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนตั้งสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8

ผลกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนตั้งสำรองที่แข็งแกร่งนี้ เป็นโอกาสสำหรับธนาคารในการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพที่คงค้างมาจากการดำเนินงานในอดีต (Legacy NPLs) และเสริมสร้างรากฐานของธนาคารให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น โดยในไตรมาส 4 ของปี 2555 ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นจำนวน 5,676 ล้านบาท รวมทั้งได้ทำการตั้งสำรองพิเศษ (One-time provision) อีกจำนวน 5,286 ล้านบาท สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เหลือ เพิ่มเติมจากการตั้งสำรองจากการดำเนินงานปกติจำนวน 3,460 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2555 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับลดลงจากร้อยละ 5.7 ในปี 2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 และอัตราส่วน

เงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 73 ในปี 2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 113 โดยธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,605 ล้านบาท และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง จัดอยู่ในกลุ่มที่สูงที่สุดของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย ด้วยการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.1 และเงินกองทุนรวมที่ร้อยละ 18.2 ตามลำดับ

นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงตลาด

ในการพัฒนาองค์กรไปสู่การเป็นทีเอ็มบียุคใหม่ เราได้ถ่ายทอดแนวคิด Make THE Difference ขององค์กรออกไปสู่สาธารณชน ผ่านการคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ไม่เคยมีธนาคารใดมอบให้แก่ลูกค้ามาก่อน ซึ่งผลิตภัณฑ์อันเป็นนวัตกรรมของทีเอ็มบี เช่น “วันแบงก์วันแอดคาร์ท” (One Bank One Account) และ “วันแบงก์วันเดย์” (One Bank One Day) ได้มีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้าด้วยการลดค่าธรรมเนียม และเพิ่มสภาพคล่องในการรับจ่ายเงินและเรียกเก็บเช็คจากลูกค้า

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ทีเอ็มบีได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัญชีออมทรัพย์ใหม่ที่มีชื่อว่า “ธุรกรรมท่าฟรี” (Free Flow) ซึ่งลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ถึง 10 ครั้งต่อเดือน โดยไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียม ซึ่งรวมถึงการถอนเงินและโอนเงินข้ามธนาคาร ข้ามเขตและการชำระบิล นับเป็นตัวอย่างที่สะท้อนให้เห็นถึงแนวทางดำเนินธุรกิจของทีเอ็มบีที่ต่างจากที่เป็นอยู่และท้าทายมาตรฐานเดิมๆ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการที่เราได้นำเสนอสู่ตลาดในปีที่ผ่านมาได้นำมาสู่การกำหนดมาตรฐานใหม่ให้กับวงการธนาคารไทย และเราจะยังคงให้ความสำคัญกับการตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยการศึกษาเพื่อให้อำนาจลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งคิดค้นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ขึ้นมา แต่ลูกค้าเองก็ยังไม่ทันได้ตระหนักว่าเป็นสิ่งที่ตนเองต้องการ แต่เมื่อได้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของทีเอ็มบีแล้วก็กลับพบว่าไม่สามารถขาดผลิตภัณฑ์และบริการเหล่านั้นได้เลย

อย่างไรก็ตาม การสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ตลอดเวลาไม่ใช่เพียงสิ่งเดียวที่จะทำให้อนาคตธนาคารสามารถ Make THE Difference ได้ดีที่สุด เราจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างความร่วมมือกันอย่างใกล้ชิดระหว่างหน่วยงานที่ให้บริการลูกค้าแต่ละกลุ่มกับหน่วยงานสนับสนุนของธนาคาร ตลอดจนใช้คุณค่า (Value Chain) ในการเพิ่มพูนคุณภาพและประสิทธิภาพของผลงาน เพื่อส่งมอบประสบการณ์แบบทีเอ็มบี (TMB Branded Customer Experience) สำหรับลูกค้าทุกกลุ่มต่อไป

วิสัยทัศน์ของแบรนด์แบบองค์กรร่วม

แบรนด์ของทีเอ็มบี “Make THE Difference – พลั้วในตัวคุณเปลี่ยนโลกให้ดีขึ้น” มีพัฒนาการมาจนถึงระดับที่พนักงานทุกคนใช้ชีวิตและดำเนินตามแนวคิด “Make THE Difference” และทีเอ็มบี ได้มีบทบาทในการรณรงค์สร้างแรงบันดาลใจให้สาธารณชนทั่วไปคิดและทำในสิ่งที่แตกต่างอย่างสร้างสรรค์และมีคุณค่าในชีวิต ไม่ผัดวันประกันพรุ่ง โดยในการทำภาพยนตร์สร้างสรรค์เพื่อส่งเสริมแนวคิด Make THE Difference ปี 2555 ผู้ชมภาพยนตร์สามารถออกเสียงลงคะแนน ผ่านรูปแบบการสื่อสารสองทางแบบออนไลน์ เพื่อคัดเลือกภาพยนตร์ Make THE Difference ชุดที่ผู้ชมประทับใจที่สุดและเห็นว่ามีความสำคัญที่จะสามารถสร้างแรงบันดาลใจให้ผู้คนไม่รังเกียจจะเปลี่ยนแปลงชีวิตและโลกรอบตัวของตัวเองได้ ซึ่งนับเป็นครั้งแรกในประวัติศาสตร์ของวงการโทรทัศน์ไทยที่ผู้บริโภคมีอำนาจในการตัดสินใจคัดเลือกภาพยนตร์รณรงค์ผ่านสื่อโทรทัศน์ และเพื่อให้การรณรงค์ส่งเสริมแนวคิด Make THE Difference มีความต่อเนื่องและสามารถส่งเสริมให้ประชาชนทั่วไปมีโอกาสมีส่วนร่วมมากขึ้น ธนาคารได้สร้างเว็บไซต์ในชื่อว่า

“www.makeTHEdifference.org – สังคมออนไลน์ของคนกล้าเปลี่ยน” ซึ่งเป็นชุมชนออนไลน์ที่ประชาชนทั่วไปสามารถเข้ามาตั้งเป้าหมายการเปลี่ยนแปลงตนเองและโลกรอบๆตัวเองให้ดีขึ้นด้วยการเขียนเป้าหมายและลงมือปฏิบัติ รวมทั้งชักชวนญาติมิตรให้เข้าร่วมให้กำลังใจและสนับสนุน นับเป็นเครื่องมืออันมีประสิทธิภาพที่จะช่วยให้เป้าหมายที่ตั้งไว้บรรลุผลได้ดียิ่งขึ้น

จากการที่ลูกค้าและสาธารณชนได้รับรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มุ่งตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าของเรา ตลอดจนปรัชญา Make THE Difference ที่เรายึดมั่นเป็นหลักในการทำงานเพื่อสร้างประโยชน์แก่ลูกค้า เราได้พบว่าระดับความสนใจของประชาชนทั่วไปที่จะใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของแบรนด์ที่เอ็มบี (Brand Consideration) ได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 54 ในปี 2552 เป็นร้อยละ 77 ในปี 2555 ซึ่งนับจากนี้ไป ธนาคารจะมุ่งเน้นในการยกระดับแบรนด์ที่เอ็มบี ด้วยการสร้างความแตกต่างให้กับแบรนด์ ซึ่งมุ่งส่งมอบประสบการณ์แบบที่เอ็มบี (TMB Branded Customer Experience) สู่ลูกค้า โดยพัฒนาการให้บริการและกระบวนการในการบริการ ที่เมื่อลูกค้ามาสัมผัสกับบริการแล้ว สามารถรับรู้และบอกได้ว่า กำลังได้รับบริการคุณภาพของเอ็มบี แม้จะไม่มีตราสัญลักษณ์ของธนาคารปรากฏให้เห็นก็ตาม

การมอบอำนาจที่เริ่มต้นจากภายในสู่ภายนอก

เพื่อที่จะสนับสนุนให้พนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ ทีเอ็มบีได้ปลูกฝังแนวคิด “Make THE Difference” กับพนักงาน และมอบอำนาจให้พนักงาน (Empower Employees) โดยผ่านโครงการหลัก 2 โครงการ ในปี 2555 ซึ่งโครงการแรกได้แก่ “Career by Me” ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะมอบอำนาจให้อำนาจพนักงานสามารถกำหนดเส้นทางอาชีพของตนเองได้โดยการกำหนดเป้าหมายระยะยาวและหารือกับผู้บังคับบัญชาเกี่ยวกับแผนการพัฒนาความรู้ความชำนาญเพื่อความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพต่อไป ส่วนอีกโครงการหนึ่ง คือ การพัฒนากิจกรรมความเป็นผู้นำของผู้บริหารและการมอบอำนาจพนักงานในทีม (Empowering Leaders) ซึ่งกลุ่มผู้บริหารจำนวน 700 คน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้บริหารระดับกลาง ได้เข้ารับการฝึกอบรมเพื่อให้ตระหนักและมีทักษะในบทบาทของการเป็นผู้นำที่งานยุคใหม่ที่ต้องการให้การสนับสนุนและมอบอำนาจให้แก่สมาชิกร่วมทีมในการแสดงออกซึ่งความสามารถในการทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ

โลกที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม

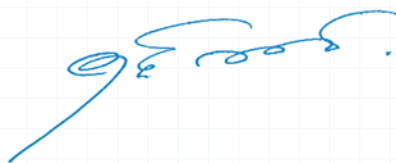
“ไอ ฟ้า” เป็นกิจกรรมสร้างสรรค์ที่ธนาคารจัดทำขึ้นเพื่อชุมชนและสังคม โดยมุ่งที่จะสร้างแรงบันดาลใจให้กับเยาวชนกลุ่มเป้าหมายที่มีอายุตั้งแต่ 12-17 ปี และมาจากครอบครัวในชุมชนที่มีรายได้น้อย ให้นิโอก็สามารถเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของตนเองโดยผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์เชิงศิลปะและ

ทักษะการดำเนินชีวิต นับเป็นการให้อำนาจแก่เยาวชนตามแนวคิดของทีเอ็มบี เพื่อให้เยาวชนสามารถคิดและทำในสิ่งที่แตกต่างอย่างสร้างสรรค์เพื่อตนเอง ครอบครัว และชุมชน ซึ่งในปี 2555 ทีเอ็มบี ได้เปิดศูนย์การเรียนรู้ของ “ไอ ฟ้า” ในกรุงเทพมหานคร เพิ่มจากที่ประดิษฐ์อีก 2 แห่ง คือที่ถนนประชาอุทิศและถนนจันทน์ และยังได้ดำเนินกิจกรรม “ไอ ฟ้า อิน อะ บ็อกซ์” (FAI-FAH in a Box) โดยต่อเนื่องเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานของธนาคารที่ปฏิบัติหน้าที่ ณ ทุกสาขาทั่วประเทศได้มีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เยาวชนในท้องถิ่นที่พนักงานทำงานอยู่ได้มีโอกาสในการพัฒนาชุมชนของตนเองให้ดียิ่งขึ้น และด้วยการขยายตัวของกิจกรรมนี้ ทำให้ในปี 2555 มีเยาวชนถึง 24,000 คน ที่ได้รับโอกาสจาก ไอ ฟ้า ทั้งโดยการผ่านหลักสูตรปกติและกิจกรรมพัฒนาชุมชนที่ไอ ฟ้าจัดทำขึ้น ยิ่งไปกว่านั้น “ไอ ฟ้า” ยังเป็นเวทีสำคัญสำหรับพนักงานทีเอ็มบีในการเข้าร่วมเป็นอาสาสมัครทำงานเพื่อเยาวชนและชุมชน อีกทั้งยังเป็นศูนย์แห่งความร่วมมือระหว่างสถาบันการศึกษาและองค์กรชั้นนำอื่นๆกับทีเอ็มบี ในการพัฒนาเยาวชนอย่างมีประสิทธิภาพอีกด้วย

ต้นแบบของการเปลี่ยนแปลงเพื่อนาคต

ผมภาคภูมิใจในความก้าวหน้าที่เกิดขึ้นกับทีเอ็มบี และเรายังคงมุ่งหน้าสร้างความแตกต่างจากธนาคารอื่นอย่างต่อเนื่อง กุญแจคือความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งเพื่อตอบสนองความต้องการที่แท้จริงและสามารถส่งมอบบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า พัฒนาการที่ดีโดยต่อเนื่องของทีเอ็มบีตามแผนที่วางไว้ ทำให้เรามีความมั่นใจในการดำเนินไปสู่เป้าหมายของการมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 14 ภายในปี 2557 เรามีความพร้อมในทุกด้านเป็นรากฐานให้เราพัฒนาต่อไป ทั้งด้านพนักงาน ผลิตภัณฑ์และบริการ ประสบการณ์แบบทีเอ็มบีสำหรับลูกค้า คุณค่าเพื่อผู้ถือหุ้น และการลงทุนเพื่อชุมชนที่เราดำเนินธุรกิจอยู่ อย่างมีคุณภาพและทัศนคติในการ Make THE Difference

การจัดการกับสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารที่เกิดขึ้นในอดีต และการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มเติมในปี 2555 ทำให้ธนาคารสามารถให้ความมั่นใจต่อผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่ายได้ว่าปัญหาในอดีตจะไม่กลายเป็นปัญหาในอนาคต และเราเชื่อมั่นว่า ทีเอ็มบีจะเดินหน้าต่อไปอย่างมั่นคงบนพื้นฐานที่แข็งแกร่ง เราได้เปลี่ยนสถานะภาพจากผู้ตามมาเป็นต้นแบบของการเปลี่ยนแปลง และจะมุ่งมั่นในสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่ายอย่างสร้างสรรค์ ตามแผนการพัฒนารธนาคารอย่างไม่หยุดยั้ง ซึ่งผมขอแสดงความยินดีกับพนักงานทีเอ็มบีทุกคนที่ได้ร่วมกันสร้างผลงานอันโดดเด่นในปีที่ผ่านมาและพร้อมที่จะเดินไปข้างหน้าด้วยกันอย่างมั่นใจ



บุญกิตต์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Make THE Difference

พลังในตัวคุณ
เปลี่ยนโลกให้ดีขึ้น

Make THE Difference

ความกล้าที่จะคิดต่าง และทำกายสิ่งที่เคยเป็นอยู่เดิมๆ คือที่มาของปรัชญา **Make THE Difference** ซึ่งเป็นแนวคิดหลักในการดำเนินชีวิตของเราทุกคนในที่เอ็มบี

Make THE Difference เชื่อว่า ทุกคนมีพลังที่จะเปลี่ยนโลกรอบตัวเราให้ดีขึ้นเพื่อตนเอง ผู้คนรอบข้าง และสังคม เพราะชีวิตและสังคมที่ดีล้วนมีจุดเริ่มจากแต่ละบุคคลที่จะลงมือทำเพื่อให้เกิดสิ่งที่ดีขึ้น ซึ่งความเชื่อที่เอ็มบียึดมั่นนี้ทำให้เราสามารถ “ส่งต่อพลัง” ไปสู่ผู้ที่มีส่วนร่วมกับเรากันผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม

ที่เอ็มบีได้ริเริ่มส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นใน **Make THE Difference** ก่อนที่จะเผยแพร่แนวคิดนี้ออกไปเพื่อปลูกฝังในหมู่สาธารณชนโดยผ่านสื่อภาพยนตร์ที่เผยแพร่โทรทัศน์ซึ่งมีเนื้อหาจากเรื่องราวในชีวิตจริงของเด็กๆชาวเกาะที่ค้นพบวิธีการเล่นฟุตบอลบนเกาะเล็กๆที่ไม่มีพื้นดินเพียงพอที่จะสร้างสนามฟุตบอลได้ ภาพยนตร์เรื่องนี้ได้สร้างแรงบันดาลใจให้กับสังคมในการใช้ความคิดสร้างสรรค์และศักยภาพที่มีอยู่ในตนเองเพื่อเอาชนะอุปสรรคและเปลี่ยนแปลงโลกรอบตัวเราให้ดีขึ้น และในปีต่อมาที่เอ็มบีได้ส่งเสริมแนวคิดนี้ในสังคมอย่างต่อเนื่องโดยการสื่อสารผ่านภาพยนตร์ชุด “ทำไมต้องรอ” เพื่อกระตุ้นให้ผู้คนในสังคมลงมือดำเนินการเพื่อเปลี่ยนแปลงตามแนวคิด **Make THE Difference** ในทันทีโดยไม่ต้องรออีกต่อไป

'WHY WAIT?' TVC



และยิ่งไปกว่านั้น ทีมเว็บยังได้จัดทำเว็บไซต์
“www.makeTHEdifference.org” สังคมของคนกล้าเปลี่ยน” ซึ่งเปิดให้
คนทั่วไปที่ต้องการเปลี่ยนแปลง เขียนเป้าหมายการเปลี่ยนแปลงที่ต้องการ
ในเว็บไซต์ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงในระดับบุคคลหรือสังคม แล้วเชิญชวนให้
เพื่อนๆคอยติดตามสนับสนุนและส่งกำลังใจให้ผู้ที่ตั้งเป้าหมายลงมือทำสำเร็จ
อย่างมีประสิทธิภาพ

MOBILE APP

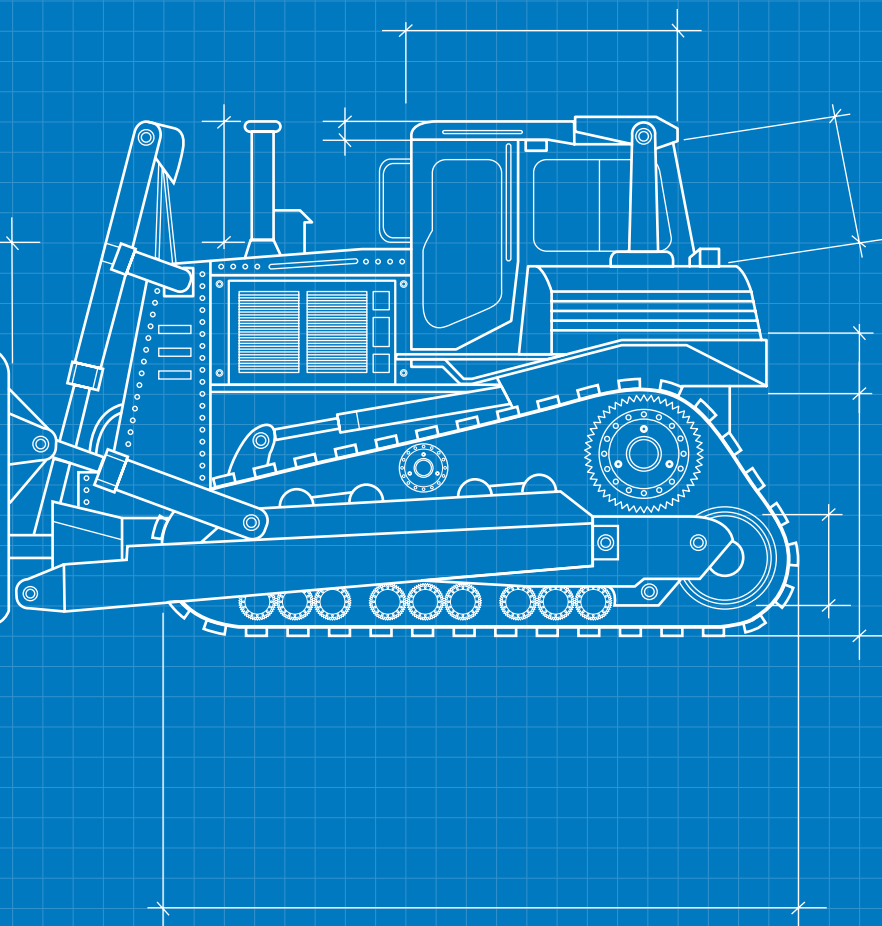
WWW.MAKETHEDIFFERENCE.ORG

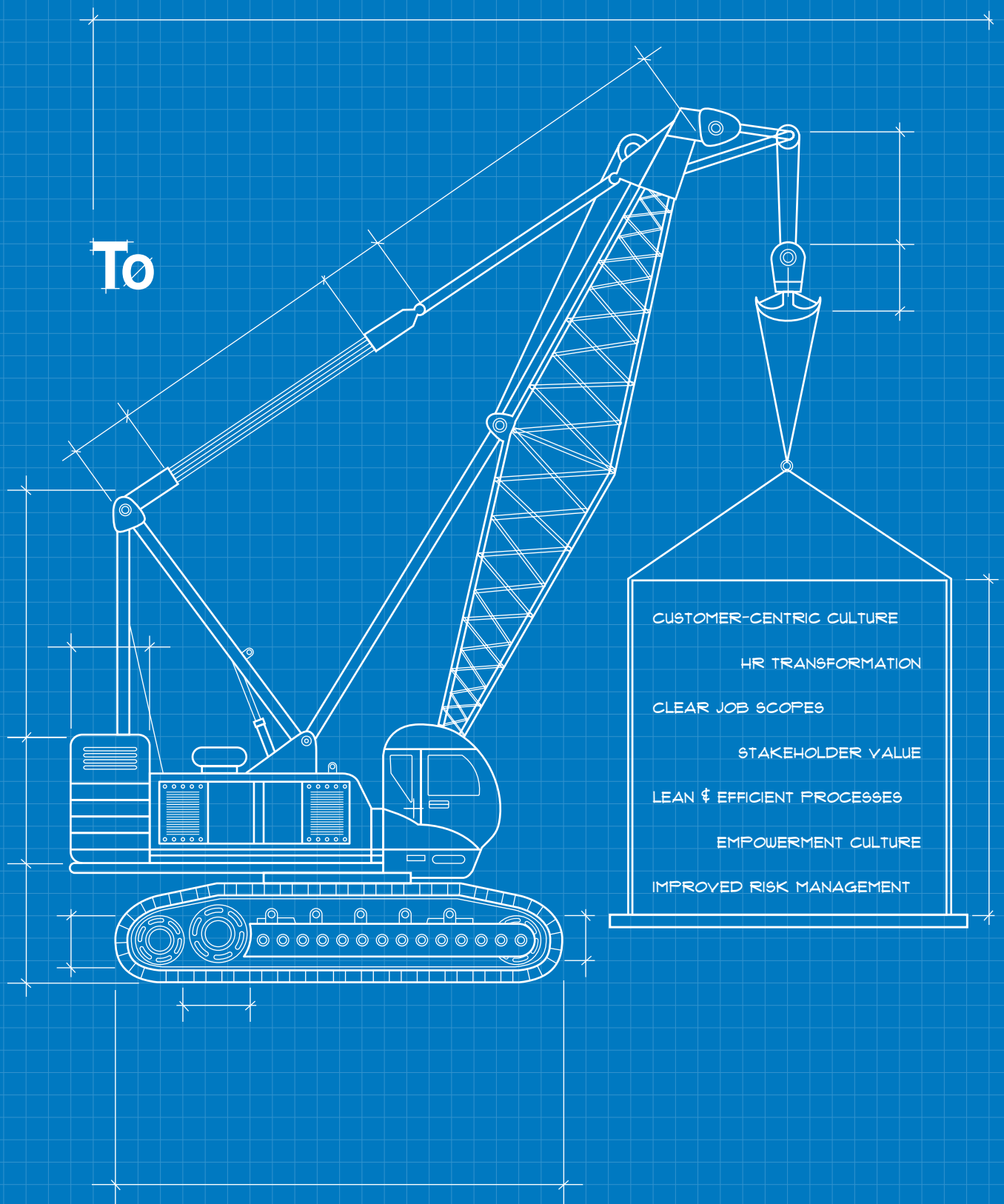


คุณค่าที่สร้าง ผ่านการเปลี่ยนแปลง

From

UNCLEAR CAREER DEVELOPMENT
ENTITLEMENT
BUREAUCRATIC PROCESSES
RED TAPE
HIGH NPL / NPA
OPERATING INEFFICIENCIES





การเปลี่ยนแปลงที่มีคุณค่า เพื่อลูกค้า

นับจากในฐานะแนวคิดหลักของทีเอ็มบีในการทำงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสร้างคุณค่าสำหรับลูกค้าของเรา ดังนั้น การดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารจึงได้ก่อให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นนวัตกรรม ที่ไม่เพียงแต่จะสร้างประโยชน์เพื่อลูกค้า แต่ยังเกิดผลดีต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคม ทั้งนี้ จะเห็นได้จากการที่ธนาคารทุ่มเทในการคิดหาวิธีที่ลูกค้าจะสามารถทำธุรกรรมได้ง่าย สะดวกยิ่งขึ้น และประหยัดค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม ซึ่งแนวคิดที่ธนาคารยึดมั่นในการทำงานตลอดจนนวัตกรรมที่สร้างสรรค์ขึ้นมานั้น มีความแตกต่างไปจากสิ่งที่เคยเป็นอยู่เดิมและได้ทำให้ทีเอ็มบีกลายเป็นต้นแบบของการเปลี่ยนแปลงในธุรกิจธนาคารของไทย

การเปลี่ยนแปลงที่มีคุณค่าเพื่อลูกค้าในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

“ทีเอ็มบี วันแบงก์ วันเคย” (TMB One Bank One Day)

ที่ผ่านมา ลูกค้าต้องยอมจำนนกับการสูญเสียสภาพคล่องทางการเงินไปเนื่องจากระยะเวลาที่ต้องรอในการเคลียร์เช็คที่ได้รับจากคู่ค้า ตั้งแต่ 1-7 วัน “ทีเอ็มบี วันแบงก์ วันเคย” เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกและรวดเร็วให้ลูกค้าได้รับเงินจากเช็คที่นำฝากเข้าบัญชีภายในวันเดียวกัน โดยไม่ต้องรออีกต่อไป ทำให้ลูกค้ามีสภาพคล่องทางการเงินดียิ่งขึ้น

ONE BANK
ONE DAY
CAMPAIGN



บัญชี “ทีเอ็มบี วันแบงก์ วันเอกเคาท์” (TMB One Bank One Account)

ลูกค้าธุรกิจโดยทั่วไปต้องเผชิญกับปัญหาในการโอนเงินและฝากเช็คข้ามเขต เช่น ต้องเสียเวลาและค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม ทีเอ็มบีจึงคิดค้นผลิตภัณฑ์บัญชี “ทีเอ็มบี วันแบงก์ วันเอกเคาท์” ที่แก้ปัญหาคำทำธุรกรรมต่างสาขาหรือข้ามเขตของลูกค้าธุรกิจ โดยถือว่าลูกค้าเป็นลูกค้าของธนาคาร ไม่ใช่ลูกค้าของสาขาใดสาขาหนึ่งโดยเฉพาะ ดังนั้นลูกค้าจึงสามารถฝากถอนเงิน ฝากเช็ค และโอนเงินที่สาขาใดๆ ของทีเอ็มบีได้โดยไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียม

ONE BANK
ONE ACCOUNT
CAMPAIGN



บัญชี “ทีเอ็มบี รุขธรรมทำฟรี” (TMB Free Flow Daily Account)

“ทีเอ็มบี รุขธรรมทำฟรี” เป็นบัญชีเงินฝากที่ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรม อย่างน้อย 1,800 บาท ต่อปี โดยลูกค้าสามารถถอนเงินสด โอนเงิน และ จ่ายเงิน บนระบบอิเล็กทรอนิกส์ทั่วประเทศไทย ได้ถึงเดือนละ 10 ครั้ง โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม เพียงแต่นำเงินฝากเข้าบัญชี 15,000 บาท 1 ครั้ง ต่อเดือน เท่านั้น

FREE FLOW
DAILY ACCOUNT
CAMPAIGN



“ME by TMB”

“ME” เป็นบริการธนาคารรูปแบบใหม่ภายใต้แนวคิดที่ต่างจากทีเอ็มบี ซึ่งการเกิดขึ้นของ ME แสดงให้เห็นว่าทีเอ็มบีกล้าที่จะเปลี่ยนแปลงเพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของผู้บริโภคที่เน้นความสะดวกและนิยมใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยในการทำธุรกรรม โดยบัญชีเงินฝาก ME มอบผลตอบแทนที่สูงกว่าสำหรับลูกค้าที่ชื่นชอบการทำธุรกรรมด้วยตนเองผ่านช่องทางออนไลน์ เนื่องจากบริการออนไลน์มีต้นทุนที่ต่ำกว่าบริการผ่านช่องทางสาขา จึงมอบประโยชน์ที่เกิดขึ้นให้แก่ลูกค้าที่ชื่นชอบการทำธุรกรรมออนไลน์โดยเฉพาะ

ME BY TMB
CAMPAIGN

ดอกเยอะ แต่เรื่องไม่เยอะ

4 เท่าเทียบเป็นอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 0.75% ของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั่วไปในธนาคาร ณ วันที่ 3 มกราคม 2556 อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 3% ต่อปี สำหรับยอดไม่เกิน 10 ล้านบาท เงิน利息ไม่ตามประกาศธนาคาร

ดอกเบี้ยย 4 เท่า=
ไปถึงฝันเร็วขึ้น 4 เท่า

- ดอกเบี้ยสูง 3%
- ไม่มีขั้นต่ำ
- ฝาก-ถอน เมื่อไหร่ก็ได้

MEBYTMB.COM
0-2502-0000



การเปลี่ยนแปลงที่มีคุณค่า เพื่อผู้ถือหุ้น

37%

ทีเอ็มบีมีพัฒนาการที่ต่อเนื่องในขณะที่เรามุ่งไปข้างหน้า และสร้างต้นแบบของการเปลี่ยนแปลงในวงการธนาคารไทย โดยในปี 2555 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนตั้งสำรอง (Pre-Provision Operating Profit – PPOP) เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 37 เป็น 10,445 ล้านบาท ซึ่งนับได้ว่าสูงที่สุด ในประวัติการดำเนินงาน 56 ปีของธนาคาร

10%

ฐานเงินฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากความมุ่งมั่นของเราในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อการทำธุรกรรมทางการเงินแก่ลูกค้า

17%

ในขณะที่ยืนหยัดคุณภาพเติบโตร้อยละ 17 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่อยู่ในระดับสูงกว่าตลาด ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (Net Interest Margin – NIM) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 ในขณะที่ยังคงรักษาลำดับเชิงบวกกับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยที่หดตัวลง

25%

และด้วยการเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (Share of Wallet) ของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ทีเอ็มบีสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมได้ถึงร้อยละ 25 ในปี 2555

4.1%

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากร้อยละ 5.7 ในปี 2554 เหลือร้อยละ 4.1 ในขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 73 เป็นร้อยละ 113

11.1%

ธนาคารมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง จัดอยู่ในกลุ่มที่สูงที่สุดของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย ด้วยการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.1 และเงินกองทุนรวมที่ร้อยละ 18.2 ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงที่มีคุณค่า เพื่อพนักงาน

เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและความก้าวหน้าของพนักงาน ธนาคารได้จัดทำโครงการหลัก 2 โครงการในปี 2555 เพื่อมอบอำนาจ (Empower) ให้พนักงานแสดงศักยภาพในการทำงานให้เต็มที่ โดยโครงการแรกได้แก่ “Career by Me” ที่พนักงานสามารถกำหนดเส้นทางอาชีพได้ด้วยตนเอง โดยการกำหนดเป้าหมายระยะยาวและหารือกับผู้บังคับบัญชาเกี่ยวกับแผนการพัฒนาความรู้ความชำนาญเพื่อความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพต่อไป ส่วนอีกโครงการหนึ่ง คือ การพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำของผู้บริหารและการมอบอำนาจพนักงานในทีม (Empowering Leadership) ซึ่งมีกลุ่มผู้บริหารจำนวน 700 คน ส่วนใหญ่เป็นผู้บริหารระดับกลาง ได้เข้ารับการฝึกทักษะในการเป็นผู้นำทีมงานยุคใหม่ที่ทำให้การสนับสนุนและมอบอำนาจให้แก่สมาชิกร่วมทีมในการทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ

นอกจากนี้ ธนาคาร ยังได้นำ Lean ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการจัดการมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการการทำงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยในการนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปรับปรุงกระบวนการดังกล่าว เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพัฒนาตนเอง คุณภาพชีวิต และมีความสุขระหว่างชีวิตและการทำงาน

การเปลี่ยนแปลงที่มีคุณค่า เพื่อสังคม

“**ไฟ ฟ้า**” เป็นกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนที่ธนาคารก่อตั้งขึ้นเพื่อจุดประกายและสร้างแรงบันดาลใจให้กับเยาวชนจากชุมชนได้เรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของตนเองผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์เชิงศิลปะและทักษะการดำเนินชีวิต โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้เยาวชนได้ริเริ่มเปลี่ยนแปลงตนเองและโลกรอบตัวเพื่อชีวิตที่ดีขึ้น และเป็นผู้นำในการเปลี่ยนแปลงชุมชนต่อไปในอนาคต

นอกจากนี้ **ไฟ ฟ้า** ยังส่งเสริมให้เยาวชนมีส่วนร่วมในการพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนให้ดีขึ้น โดยทำงานร่วมกับอาสาสมัครพนักงานที่เอ็นบีและชาวบ้านในชุมชนที่เยาวชนอาศัยอยู่ และได้นำทักษะที่ได้เรียนรู้จาก **ไฟ ฟ้า** มาใช้ให้เป็นประโยชน์

ในปี 2555 **ไฟ ฟ้า** ได้ขยายโครงการจากถนนประดิพัทธ์ ไปที่ถนนประชาอุทิศและถนนจันทน์ ซึ่งทำให้ **ไฟ ฟ้า** มีบทบาทในการสร้างแรงบันดาลใจให้แก่เยาวชนกว่า 20,000 คน ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลผ่านกิจกรรมการเรียนรู้และพัฒนาชุมชน ยิ่งไปกว่านั้น อาสาสมัครพนักงานที่เอ็นบีจากสาขาทั่วประเทศได้เข้าร่วมกิจกรรม “**ไฟ ฟ้า อิน อะ บ็อกซ์**” (FAI-FAH in a Box) ซึ่งสร้างโอกาสให้นักเรียนธนาคารที่ทำงานอยู่ทั่วประเทศได้ร่วมกับลูกค้าในการทำประโยชน์ให้แก่ชุมชน นอกจากนี้ **ไฟ ฟ้า** ยังเป็นศูนย์ความร่วมมือระหว่างสถาบันการศึกษาชั้นนำในการพัฒนาเยาวชนให้สามารถพัฒนาต่อไปทั้งในด้านวิชาการและทักษะอาชีพอีกด้วย



EMPOWERING



COLLABORATING



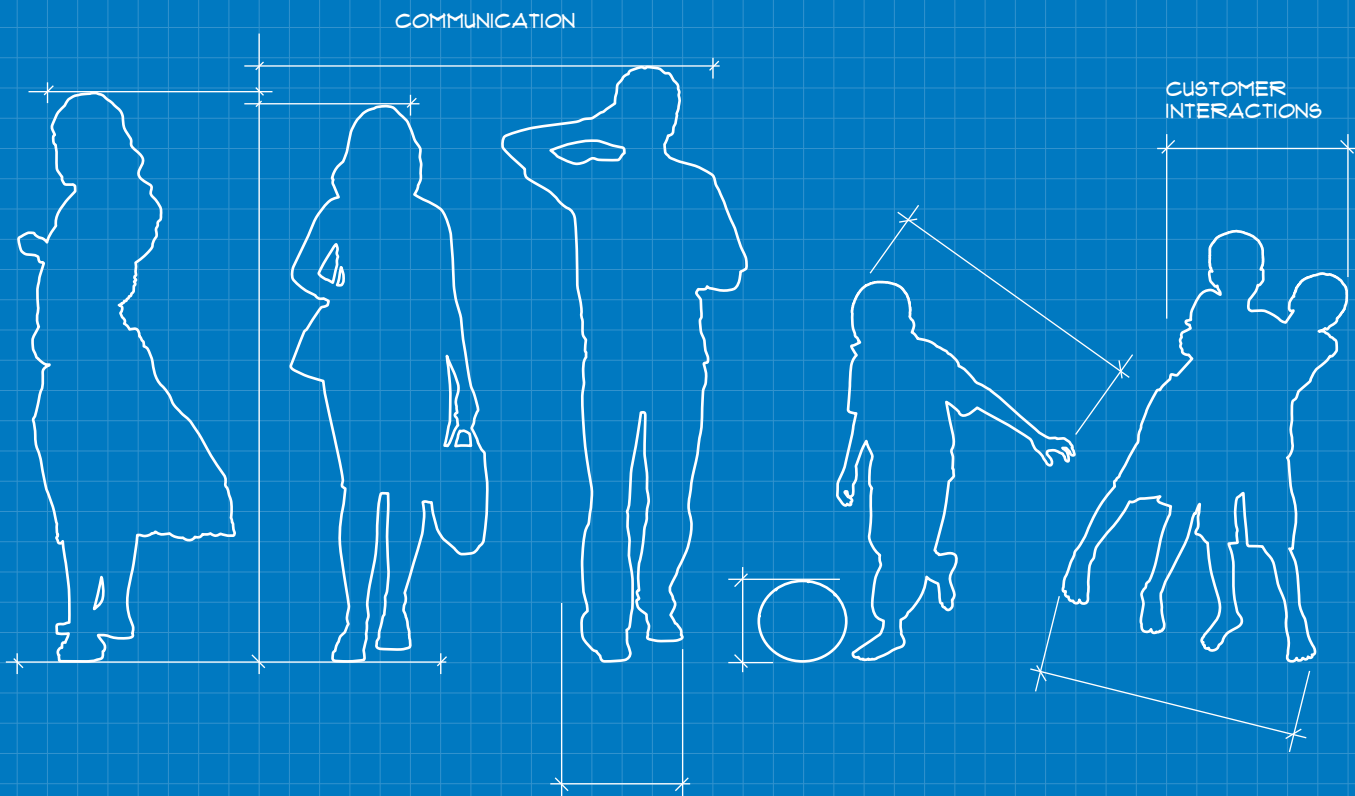
LEARNING

การรับผิดชอบต่อสังคมที่จุดประกาย และส่งต่อการให้คืน



ก้าวต่อไปในปี 2556 และอนาคต

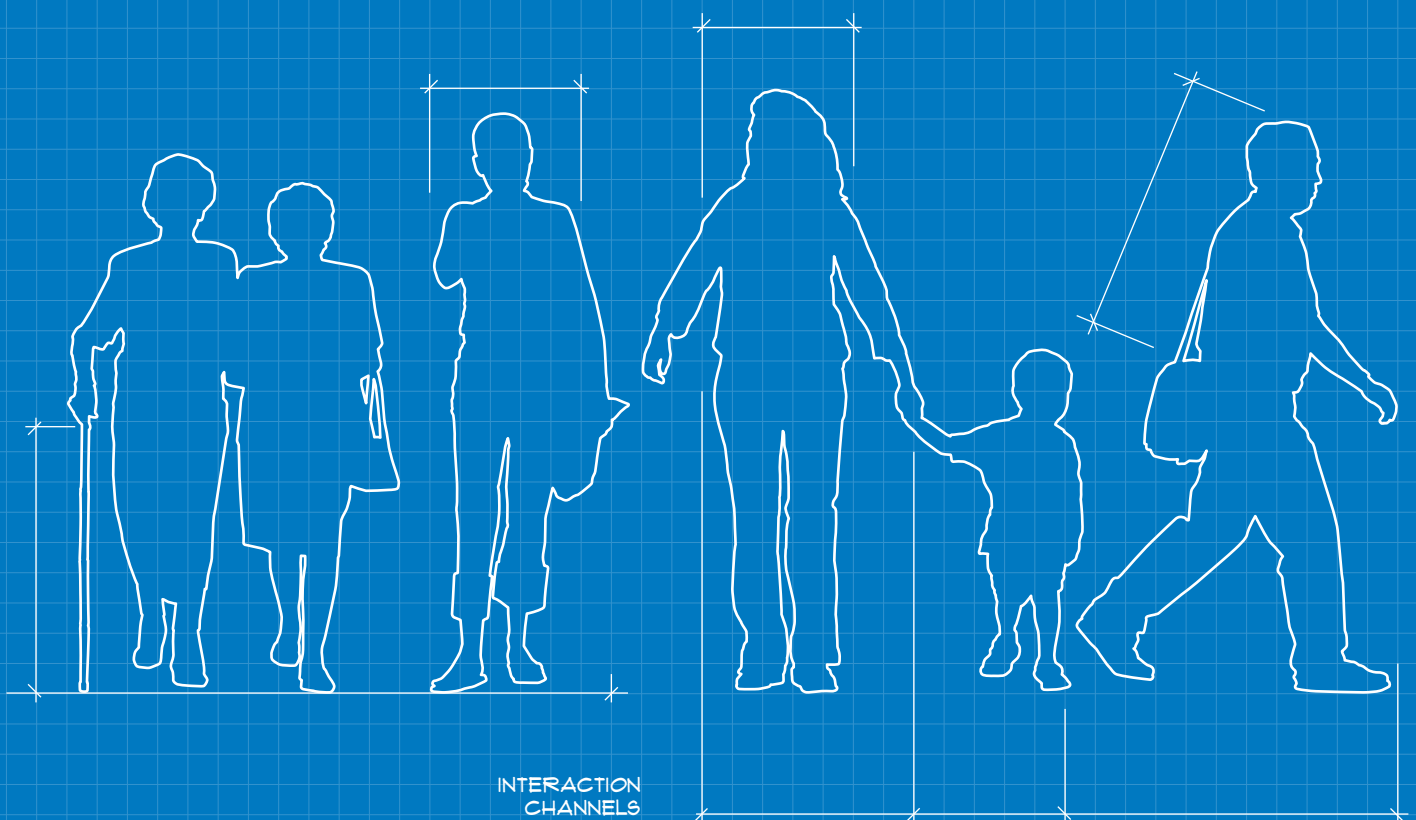
สร้างประสบการณ์ แบบที่เอ็มบี สำหรับลูกค้า



ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ทีเอ็มบี มีเป้าหมายที่จะทำให้ลูกค้าได้สัมผัสกับแนวคิด Make THE Difference อย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้น โดยการสร้างประสบการณ์แบบทีเอ็มบีสำหรับลูกค้า เพราะเราตระหนักดีว่าเพียงคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ยังไม่อาจบรรเทาความยุ่งยากที่ลูกค้าต้องประสบในการทำธุรกรรมธนาคารโดยทั่วไปได้ทั้งหมด ดังนั้น ทีเอ็มบีจึงได้กำหนดเกณฑ์ 5 ด้าน เพื่อเป็นมาตรฐานในการสร้างประสบการณ์แบบทีเอ็มบี ที่จะสามารถ Make THE Difference ให้ลูกค้าได้ ซึ่งประกอบไปด้วย ด้านการติดต่อระหว่างลูกค้ากับพนักงาน ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านขั้นตอนใน

การทำธุรกรรมของลูกค้า ด้านช่องทางที่ลูกค้าติดต่อเพื่อใช้บริการ และด้านการสื่อสารกับลูกค้า ทั้งนี้ การมุ่งเน้นที่การสร้างประสบการณ์แบบทีเอ็มบีเพื่อลูกค้า จะทำให้ทีเอ็มบีเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้งในเกณฑ์แต่ละด้าน และดำเนินการอย่างเต็มความสามารถที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าในด้านนั้นๆ จนกระทั่งในที่สุด ลูกค้าจะสามารถรับรู้ประสบการณ์แบบทีเอ็มบีที่ได้สัมผัสถึงแม้จะไม่มีชื่อหรือตราสัญลักษณ์ของธนาคารปรากฏให้เห็นก็ตาม ซึ่งนี่คือสิ่งที่มีความสำคัญในการส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนระหว่างทีเอ็มบีกับลูกค้าในระยะยาว

CUSTOMER FULFILLMENT PROCESS



คณะกรรมการ



1. นางสาวนีย์ ทนบุญตร
ประธานกรรมการธนาคาร

2. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา
กรรมการธนาคาร

3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส
กรรมการธนาคาร
ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

4. ดร. วิจิตร สุพินิจ
กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ-)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

5. นายราเชนทร์ พจนสุนทร
กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ-)
ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล
กรรมการบริหารความเสี่ยง

6. นางชยุ-อิม อึ้ง
กรรมการธนาคาร
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสินเชื่อ



7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์

กรรมการธนาคาร
ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

8. นายวอน นิเจล ริกเตอร์

กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร

9. นายอมร อัสวานันท์

กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

10. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ)
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

11. พลเอก กมล แสณอิสระ

กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ)
กรรมการตรวจสอบ

12. นายบุญทิพย์ หวังเจริญ

กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง



นางสาวนีย์ กมลบุตร

อายุ 60 ปี

ประธานกรรมการธนาคาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาโท บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ปริญญาตรี บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
Senior Executive Program (Kellogg-คดีนทร์)
หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส. 39)
The Management Development Program (Wharton School)
Director Certification Program, Role of the Compensation Committee, Role of the Chairman Program และ Financial Institutions Governance Program
จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

พ.ย.55 - ปัจจุบัน
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ที.เค.เอส.เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
ต.ค.55 - ปัจจุบัน
ที่ปรึกษา สิบห์ คอร์เปอเรชั่น จำกัด
เม.ย. 52 - ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

ต.ค. 52 - ก.ย. 55
รองปลัดกระทรวงการคลัง
พ.ค. 53 - ก.ย. 55
กรรมการ การประปาส่วนภูมิภาค
2551 - ก.ย. 55
กรรมการบริหาร สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน
(องค์การมหาชน) (สพว.)
2551 - ก.ย. 52
ผู้ตรวจราชการกระทรวง (ผู้ตรวจราชการ 10) สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
2547 - ต.ค. 51
กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์
สถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย
2550 - ก.ย. 51
ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
2550 - เม.ย. 51
กรรมการตรวจสอบ บริษัท เคทีบี ลีสซิ่ง จำกัด
2548 - เม.ย. 51
กรรมการ บริษัท เคทีบี ลีสซิ่ง จำกัด
2547 - มี.ค. 50
รองอธิบดี กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง

2

พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา

อายุ 59 ปี

กรรมการธนาคาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
หลักสูตรเสนาธิการทหารบก โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
Director Certification Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

ต.ค. 53 - ปัจจุบัน
ผู้บัญชาการทหารบก

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - ก.ย. 53
รองผู้บัญชาการทหารบก
2550 - เม.ย. 53
กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
2551 - 2552
เสนาธิการทหารบก
2549 - 2551
กรรมการอิสระ การไฟฟ้านครหลวง
2549 - 2551
แม่ทัพภาคที่ 1 กองทัพบก
2549 - 2550
สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ



นายฟิลิป จี.เจ.โอ. ดามัส

อายุ 62 ปี

กรรมการธนาคาร

ประธานคณะกรรมการบริหาร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

MBA (Accounting & International Finance), Columbia University, USA

Military Service, Belgian Army

Advanced Automatics, Ecole Nationale de l'Aéronautique et de l'Espace,
Toulouse, France

Ingénieur Civil Electricien Mécanicien, Université Libre de Bruxelles, Brussels,
Belgium

Directors Refresher Program, ING Vysya Bank Ltd. (India)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

ร.ค. 54 - ปัจจุบัน

Board member, Eurofin Asia (Singapore)

ว.ค. 54 - ปัจจุบัน

International Advisory Board member, Pacific Star (Singapore)

2552 - ปัจจุบัน

Board Chairman, Prochem (Singapore)

ประสบการณ์การทำงาน

ก.ค. 54 - พ.ย. 55

Board member, Quant Capital (Mumbai, India)

มี.ค. 54 - พ.ย. 55

Independent Director, METROCOM Bank in Kazakhstan

2549 - พ.ค. 55

Director, ING Mauritius

2549 - ก.ย. 54

Vice Chairman of the Board, ING Vysya Bank Ltd. (India)

2544 - มี.ค. 53

Director, ING Asia Private Bank (Singapore)

พ.ย. 51 - พ.ย. 52

CEO, Retail and Banking Asia, ING Group (Singapore)

2548 - 2551

CEO, Retail Banking Asia, Global Private Banking & ING Trust,
ING Group (Singapore)

2538 - 2542

Managing Director, JP Morgan Securities Asia Ltd. (Hong Kong)

2536 - 2538

Managing Director, JP Morgan Securities Ltd. (London)



ดร. วิจิตร สุพินิจ

อายุ 71 ปี

กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
MA (Economics), Yale University, USA
BA (Economics) (Honors), The University of Manchester, UK
Southend College of Technology, UK
หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดกุน (วตท.)
Director Accreditation Program, Audit Committee Program และ Role of
Chairman Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

2550 - ปัจจุบัน
คณบดี บัณฑิตวิทยาลัยบริหารธุรกิจ (MBA) มหาวิทยาลัยสยาม
2549 - ปัจจุบัน
ที่ปรึกษา สมาคมไทย - ลาว เพื่อมิตรภาพ
2548 - ปัจจุบัน
กรรมการ มูลนิธิกองทุนเพื่อการพัฒนาตลาดกุน
2541 - ปัจจุบัน
กรรมการ สถาบันนโยบายสังคมและเศรษฐกิจ (ISEP)
2536 - ปัจจุบัน
กรรมการ มูลนิธิวัดแก้วพิจิตร ปราจีนบุรี
2533 - ปัจจุบัน
กรรมการ มูลนิธิปวย อังการณ

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - ม.ค. 56
ประธานกรรมการ บริษัท จัสติส จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 51 - มิ.ย. 54
ประธานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)
2549 - 2550
ผู้เชี่ยวชาญพิเศษ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
2548 - 2550
ประธานกรรมการ มูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2547 - 2550
ประธานกรรมการ บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด
2546 - 2550
ประธานกรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์สถาบันการเงิน กระทรวงการคลัง
2546 - 2550
ประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2546 - 2550
ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
2546 - 2550
ประธานกรรมการ บริษัท เซกเทรด ดอกคอม จำกัด
2546 - 2550
ประธานกรรมการ บริษัท เพปี่สโรว จำกัด
2546 - 2550
กรรมการ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลแห่งชาติ
2546 - 2549
กรรมการ คณะกรรมการกำกับนโยบายด้านรัฐวิสาหกิจ
2546 - 2549
กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
2536 - 2539
ประธานกรรมการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
2533 - 2539
ผู้ว่าการและประธานกรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย



นายราชนทร์ พจนสุนทร

อายุ 60 ปี

กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ)

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
ปริญญาตรี วนศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT)
สถาบันวิทยาการการค้า
หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.20)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

2555 - ปัจจุบัน
ประธานอนุกรรมการด้านงบประมาณ สถาบันวิจัยและพัฒนาอัญมณีและเครื่องประดับ
แห่งชาติ (องค์การมหาชน)
2554 - ปัจจุบัน
ที่ปรึกษา สภาผู้ส่งสินค้าทางเรือแห่งประเทศไทย
2552 - ปัจจุบัน
รองประธานกรรมการ มูลนิธิส่งเสริมอัญมณีและเครื่องประดับ
2552 - ปัจจุบัน
กรรมการ คณะกรรมการการbinsพลเรือน กระทรวงคมนาคม

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - ก.ย.55
รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
2553 - 2555
ที่ปรึกษาด้านนโยบายและแผนการพัฒนา สถาบันวิจัยและพัฒนาอัญมณีและเครื่อง
ประดับแห่งชาติ (องค์การมหาชน)
2550 - ก.ย.55
กรรมการบริหาร สำนักงานคณะกรรมการอ้อยและน้ำตาลทราย
กระทรวงอุตสาหกรรม
2549 - 2552
อธิบดี กรมส่งเสริมการค้าส่งออก กระทรวงพาณิชย์

6



นางชยุ-อิม อึ้ง

อายุ 61 ปี

**กรรมการธนาคาร
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสินเชื่อ**

คุณวุฒิทางการศึกษา

M.Sc. in Administrative Sciences, City University Business School, London, UK
Bachelor of Accountancy (Merit Honors), University of Singapore
Director Accreditation Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

2549 - ปัจจุบัน

Sole Director, Chianti Investors Ltd.

ประสบการณ์การทำงาน

2548 - 2550

Global Head of Credit Risk Management, ING Direct

2546 - 2550

Head of Issuer Risk Management, ING Group N.V.

2543 - 2546

Asian Head of Credit Risk Management, ING Bank N.V. (Hong Kong)

2540 - 2543

Asian Head of Counterparty Risk, ING Bank N.V. (Hong Kong)

2539 - 2540

Asian Head of Credit Risk Management, ING Barings (Hong Kong)

2535 - 2539

Asian Global Markets Credit Executive, Chase Manhattan Bank
N.V. (Hong Kong)



นายพงษ์กานต์ เสวตคุนทร์

อายุ 54 ปี

กรรมการธนาคาร

ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

กรรมการบริหาร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

MA (Economics), Northwestern University, USA

B.Com (Econ), University of Auckland, New Zealand

Advanced Management Program, Harvard Business School

หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดกุ่ม (วตค.)

หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน

หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาล

หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและ

องค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ (PDI)

Director Certification Program, Financial Statement for Directors และ Role of

Chairman Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

2554 - ปัจจุบัน

รองปลัดกระทรวงการคลัง

2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ฝาง จำกัด (มหาชน)

2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท พีโอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

2552 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไทยศรีประทีป จำกัด (มหาชน)

2551 - ปัจจุบัน

กรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

2547 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท คาเธ่ย์สไมล์พเลน จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - เ.ย.55

กรรมการ บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2553 - 2554

อธิบดี กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง

2551 - 2554

ประธานกรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2552 - 2553

อธิบดี กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

2552 - 2553

กรรมการและเลขาธิการ คณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา

2552 - 2553

กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

2549 - 2552

ผู้อำนวยการ สำนักบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง

2549 - 2552

กรรมการ คณะกรรมการการลงคะแนนและคณะกรรมการกำกับการดำเนินงานของ

กองทุนรวมวายุภักษ์

2551 - 2551

กรรมการ บริษัท ทีไอที จำกัด (มหาชน)

2550 - 2551

กรรมการ ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)



นายจอน นิเจส ริกเตอร์

อายุ 57 ปี

กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

BA (Honors) First Class (Business Studies), London Southbank, UK
Corporate Finance Diploma, London Business School, UK
General Management Program Cedep and Management in International Banking Cedep, Insead, Fontainebleau, France
Directors Colloquium on Corporate Governance, International Financial Reporting Standards (IFRS) and its implications on Indian Banking Sector and Director's Liabilities and Competition Law, ING Vysya Bank India
Legal Developments in Corporate Governance, Accounting and Finance Developments, Developments in Directors and Officers Insurance and Regulator Update – APRA, ING Direct Australia

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

ส.ค. 55 - ปัจจุบัน

CEO & Executive Directors, ING Bank (Australia) Limited

ส.ค. 55 - ปัจจุบัน

CEO Retail Banking Asia, ING Group N.V.

ปี.ค. 55 - ปัจจุบัน

Member of Retail Banking International Management Team and Member of Senior Leadership Team, ING Group N.V.

ปี.ค. 54 - ปัจจุบัน

Non Executive Director and Member of Strategy Committee, KF Financial Group

ก.พ. 53 - ปัจจุบัน

Member of Risk Committee, ING Bank (Australia) Limited

ปี.ย. 52 - ปัจจุบัน

Non Executive Director, Member of Corporate Governance Committee, Member of Audit Committee, Member of Board Credit Committee, Chairman of Risk Management and Review Committee, ING Vysya Bank Ltd. (India)

2543 - ปัจจุบัน

Member of Management Council, ING Group N.V.

ประสบการณ์การทำงาน

บ.ค. 53 - ก.ค. 55

CEO, ING Banking Asia

ก.พ. 49 - เม.ย. 52

Managing Director & CEO, ING Vysya Bank Ltd. (India)



นายอมร อัสวานันท์

อายุ 64 ปี

**กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง**

คุณวุฒิทางการศึกษา

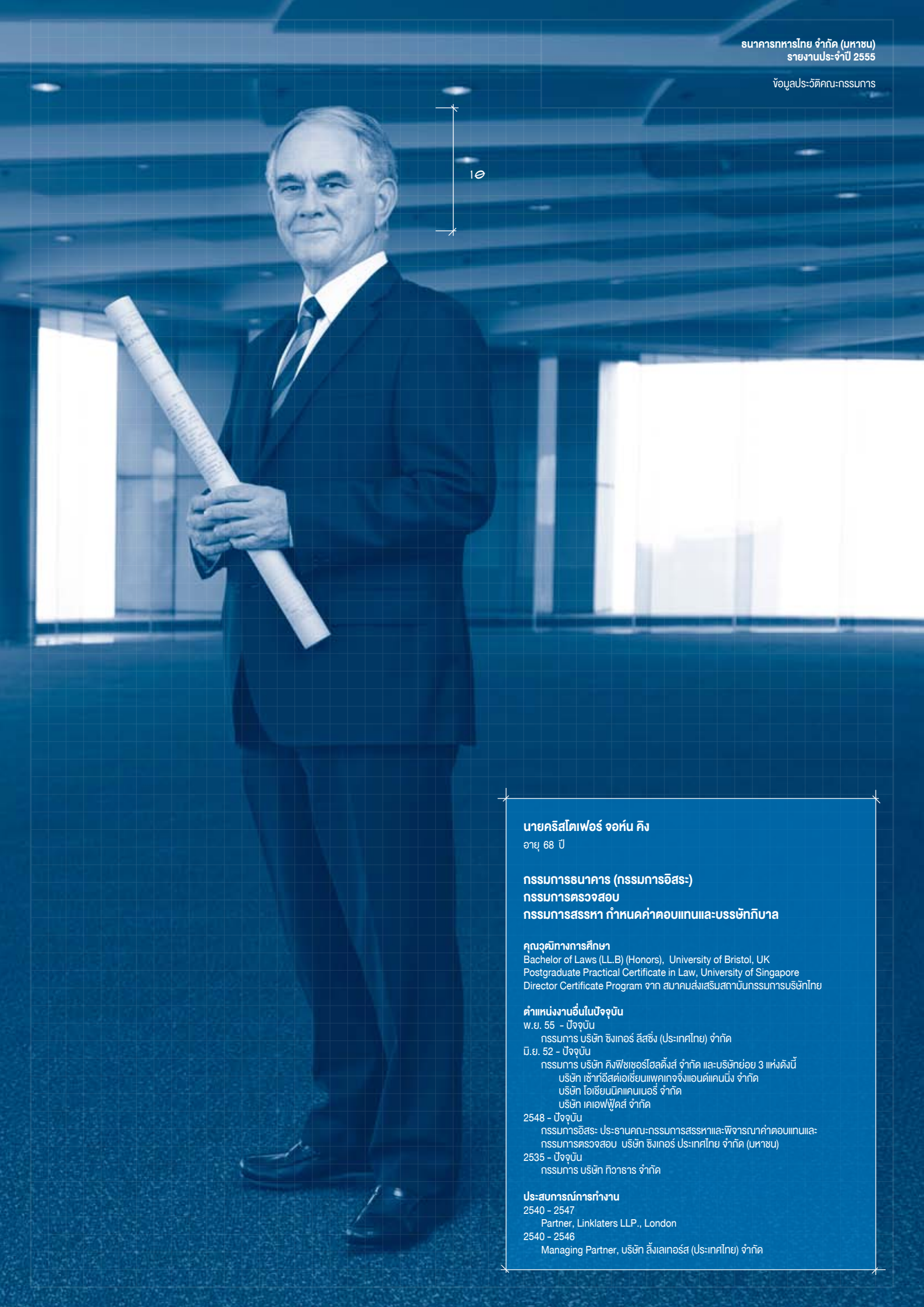
MBA, Bowling Green State University, Ohio, USA
ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
Stanford-NUS Executive Program, Stanford University ร่วมกับ National University of Singapore
Changing Organizational Behavior Program, Wharton School, University of Pennsylvania, USA
Director Accreditation Program และ CEO Performance Evaluation จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

ปี.ย.52 - ปัจจุบัน
กรรมการ คณะกรรมการวางแผนพัฒนาสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (ปี 2552 - 2556)
กระทรวงการคลัง
ปี.ค.49 - ปัจจุบัน
กรรมการตรวจสอบ บริษัท สหโคเจน (ชลบุรี) จำกัด (มหาชน)
2548 - ปัจจุบัน
กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพไฮกอน จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน
กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน
ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประชาอากรณ์ จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน
กรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟาร์อีสต์ ดีตี้ จำกัด (มหาชน)
2531 - ปัจจุบัน
กรรมการอิสระ บริษัท บีเอ็นเอช เมดิคอล เซ็นเตอร์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2546 - 2549
ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สหโคเจน (ชลบุรี) จำกัด (มหาชน)
2540 - 2548
กรรมการ บริษัท คริสเตียนีและนิลเสน (ไทย) จำกัด (มหาชน)



นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

อายุ 68 ปี

กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ)

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

Bachelor of Laws (LL.B) (Honors), University of Bristol, UK
Postgraduate Practical Certificate in Law, University of Singapore
Director Certificate Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

พ.ย. 55 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ซิงเกอร์ สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

ปี.ย. 52 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัทย่อย 3 แห่งดังนี้

บริษัท เซาท์อีสต์เอเชียบิโอฟาร์มาเซวทิแวลส์แอนด์เคมิคอลส์ จำกัด

บริษัท โอเชียเนติกเคมิคอลส์ จำกัด

บริษัท เคเอฟฟู้ดส์ จำกัด

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและ

กรรมการตรวจสอบ บริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

2535 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ทิวธาร จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2540 - 2547

Partner, Linklaters LLP., London

2540 - 2546

Managing Partner, บริษัท ลีแกลเลอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

พลเอก กมล แสณอิสระ

อายุ 64 ปี

กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ)

กรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา

รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (Executive MPA) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
หลักสูตรธนาคารทหารบก โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ (TEPCOT) สถาบันวิทยาการการค้า
หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและ
องค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า
Infantry Officer Advance Course and Instructor Course, FT.BENNING, GA, USA
Director Certification Program, Role of Compensation Committee และ Financial
Institutions Governance Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

พ.ย.55 - ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบภายใน สำนักงานคณะกรรมการกิจการ
กระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

2554 - ปัจจุบัน

ประธานที่ปรึกษาสมาคมบาสดอบอลแห่งประเทศไทย

2553 - ปัจจุบัน

กรรมการที่ปรึกษา ศูนย์ศึกษายุทธศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา กองทัพอากาศ

2552 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมทหารราบที่ 21 รักษาพระองค์

2551 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

2551 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาคณะองคมนตรี วปอ. เพื่อสังคม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

2550 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมทหารราบที่ 1 มหาดเล็กรักษาพระองค์

2550 - ปัจจุบัน

ราชองครักษ์พิเศษ กรมราชองครักษ์

2546 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมนักเรียนนายร้อย รักษาพระองค์

2540 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์

ประสบการณ์การทำงาน

พ.ค.55 - พ.ย.55

กรรมการตรวจสอบภายใน สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง
กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

2553 - 2554

ที่ปรึกษาคณะมนตรี กรรมการบริหารพลังงาน วุฒิสภา

2552 - 2554

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการ
พิจารณาผลตอบแทน บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด

2551 - 2552

ผู้อำนวยการสูงสุด ศาลทหารกรุงเทพ

2551 - 2552

ประธานคณะที่ปรึกษา กองบัญชาการกองทัพอากาศ

2550 - 2551

ผู้บัญชาการ สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

2548 - 2550

ผู้บัญชาการ โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า

2539 - 2550

ผู้อำนวยการศาลทหารกลาง ศาลทหารกรุงเทพ



12

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 56 ปี

**กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง**

คุณวุฒิทางการศึกษา

MBA (Finance and International Business), New York University, USA
ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมเคมี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
Director Accreditation Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

2525 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท เบนญูญูเอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2550

รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



1. นายปิติ ตัณฑเกษม

อายุ 42 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา
ปริญญาเอก สาขาการบริหารกลยุทธ์ โครงการ
ความร่วมมือระหว่าง The University of
Nebraska และมหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประสบการณ์ทำงาน

2551 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2550 – 2551
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2. นายไซมอน แพทริก แอนดรูวส์

อายุ 47 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ

คุณวุฒิทางการศึกษา
MBA in Banking and Finance, University of
Technology, Sydney, Australia

ประสบการณ์ทำงาน

2552 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2548 – 2552
Risk Director, ING DIRECT (UK)
2537 – 2548
Head of Direct Sales and Operations,
ING DIRECT (Australia)

3. นายกนกนศักดิ์ โชติภักดิ์

อายุ 50 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

คุณวุฒิทางการศึกษา
Master of Business Administration, University
of Eastern Michigan, USA

ประสบการณ์ทำงาน

2552 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2546 – 2552
Chief Financial Officer,
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย)



4. นายบุญทิพย์ ทวีเจริญ

อายุ 56 ปี

กรรมการธนาคารและ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิทางการศึกษา

MBA in Finance and International
Business, New York University, USA
ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมเคมี)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

2551 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2542 – 2550
รองกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

5. นายชิน ชเคาห์

อายุ 45 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิทางการศึกษา

Diploma in Atheneum, The Farel College
Amersfoort, The Netherlands

ประสบการณ์ทำงาน

2554 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2552 – 2554
Head of Credit Risk Management,
ING Real Estate, The Hague
2550 – 2552
UK Head of Credit Risk Management,
ING Bank N.V., London, UK
2547 – 2550
Head of Credit Risk Corporate Clients
NL, Amsterdam, The Netherlands

6. นายเบอ์นาร์ด คึก

อายุ 52 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา

Master of Laws, Katholieke Universiteit
Leuven (KUL), Belgium

ประสบการณ์ทำงาน

2554 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2550 – 2554
Global Head Private Banking Clients,
ING Bank N.V., Amsterdam,
The Netherlands
2547 – 2549
Head of Europe Private Banking and
Deputy Head Global PB, ING Bank
N.V., Luxemburg

7. นายปพนธ์ มังคละธนกุล

อายุ 42 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา

MBA in Finance, Oregon State
University, OR, USA

ประสบการณ์ทำงาน

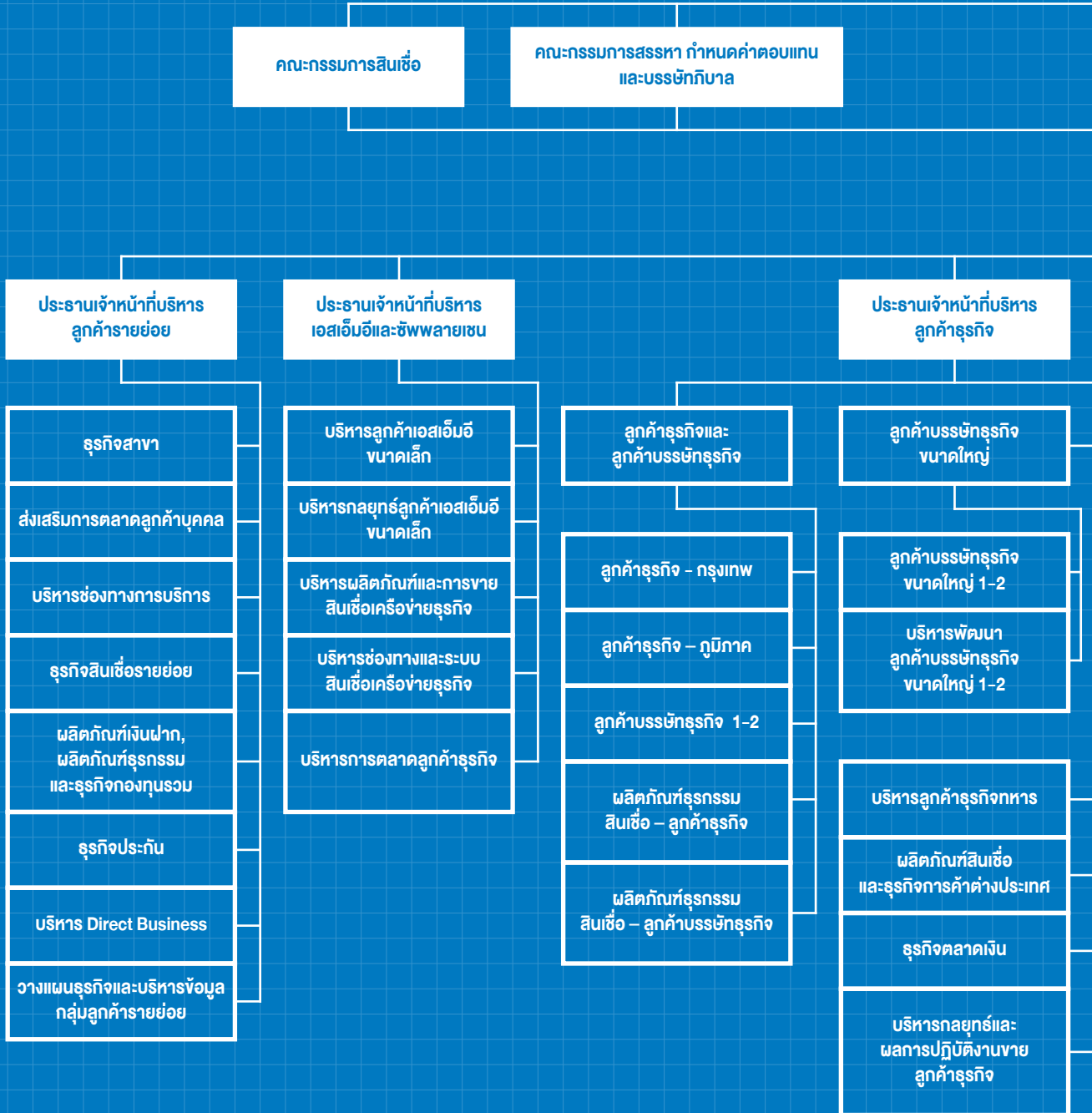
2554 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและ
ซัพพลายเชน ธนาคารทหารไทย จำกัด
(มหาชน)
2551 – 2554
หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจลูกค้า
เอสเอ็มอีขนาดเล็ก
2547 – 2551
First Vice President, Head of
Small SME and Micro Business
Department, ธนาคารทหารไทย จำกัด
(มหาชน)

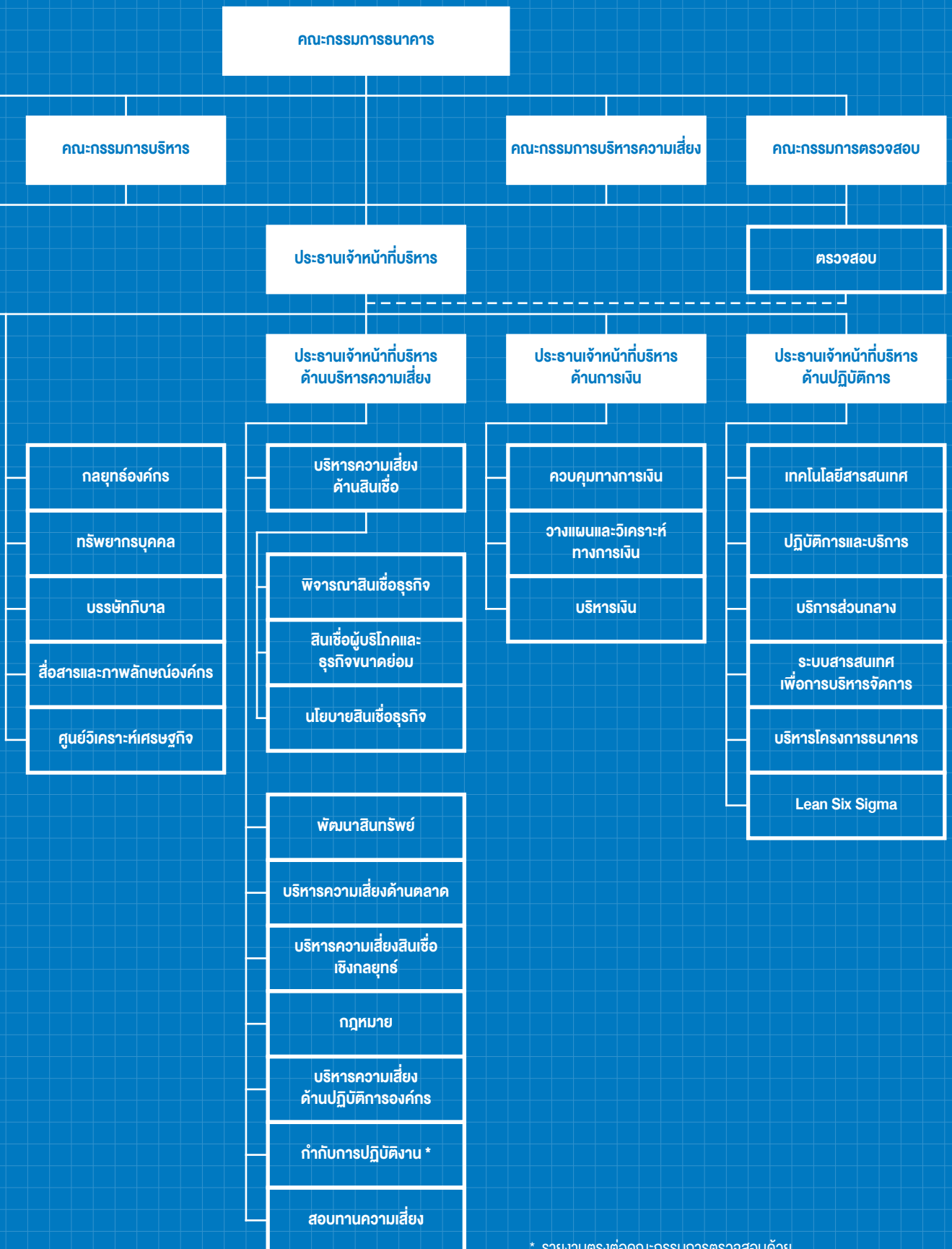
คณะผู้บริหาร

รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
นายพีระ ชินวรรณบุตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ
นายเอกพล ณ สงขลา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กรและหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล
นายการุณ ไชยธาดา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
บริหารด้านการเงิน	
นางสาวแหวววิไล วัฒนนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
นายเดวิด เบนจาบิน วอร์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน
บริหารด้านปฏิบัติการและบริการ	
นางสาวสายพิน กิตติพรพิบล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
นางสาวอุบลลักษณ์ สือวรวิญญู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารโซลูชันระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
นางรัตนา ฤกษ์บุญทรัพย์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ
บริหารความเสี่ยง	
นางสาวอุทุมพร คุณากร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ
นายมาร์ติน อเลน เซอร์ล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อม
นายศรัณย์ ผ่องสุวรรณ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์
นางสาวอรุณฯ ต้นติเมธ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
นายเมฆทอง สลาวาเล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์
นายสมศักดิ์ วรรณวิเศษ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย
นายคอร์เนเลียส เอนริคส์ มาเรีย เดอ รอย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร
ม.ล.อัยการ ไชยงค์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน

บริหารลูกค้ารายย่อย	
นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา
นางสุภาภรณ์ อังชัยสุพิศ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารงานบริการสาขา
นางกาญจนา ไรจวักญู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล
นายสือชา ศุภรเสพย์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางการบริการ
นางสาวสุวิมล พรศาลนุวัฒน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
นางกามาร่า แวน เดน แบน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์เงินฝาก,ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมและธุรกิจกองทุนรวม
นางสาวกมลวรรณ อัมฤทัยเจริญโชค	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจประกัน
บริหารเอสเอ็มอีและชีพพลายชน	
นายเอส ศิริวัลลภ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
นายรังสรรค์ ชูามนกิจประสาท	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
บริหารลูกค้าธุรกิจ	
นายวิภรนต์ ปวโรจน์กิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจและลูกค้ายกยธุรกิจ
นางสาววิภาศิริ อินทามุติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ - กรุงเทพฯ
นายฐณะวัฒน์ วีระชากรณกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ - ภูมิภาค
นายภูมิชาย ชูสกุลระชัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ายกยธุรกิจ 1
นายอเล็กซานเดอร์นนท์ แลงเฟลด์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ายกยธุรกิจ 2
นายเอกนิติ เกียรติณาสินธุ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ – ลูกค้าธุรกิจ
นายปิติ กระแสติยร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมสินเชื่อ – ลูกค้ายกยธุรกิจ
นายพิรพงษ์ นิธิกรวุฒิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ายกยธุรกิจขนาดใหญ่ 1
นางสาวเกียนทิพย์ นาราช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ายกยธุรกิจขนาดใหญ่ 2
นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยู่ธยา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจทหาร
นายวีระชัย อมรริตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อและธุรกิจการค้าต่างประเทศ
นายศรัณย์ ภูพัฒน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน
นายจรินทร์ พิณสุภณ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวาณิชธนกิจและตลาดทุน-ตราสารหนี้

โครงสร้างองค์กร





* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ธนาคารพาณิชย์ของไทย

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2555

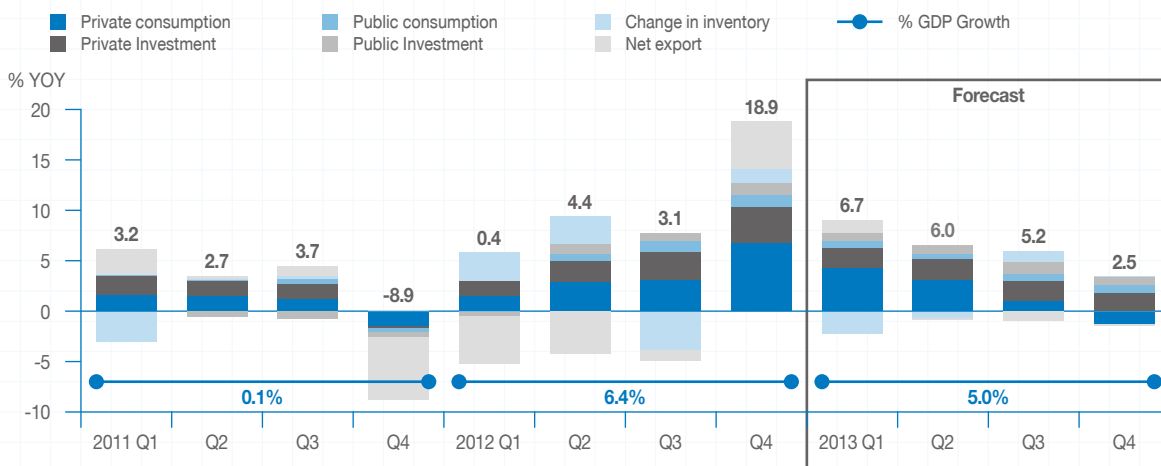
ปี 2555 เศรษฐกิจไทยสามารถพลิกฟื้นจากอุทกภัยรุนแรงในช่วงปลายปี 2554 กลับสู่ภาวะปกติได้อย่างรวดเร็วและแข็งแกร่ง โดยกลับมาขยายตัวร้อยละ 6.4 เทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 0.1 ในปีก่อนหน้า แรงขับเคลื่อนสำคัญมาจากการขยายตัวของภาคการบริโภคภาคครัวเรือนและการลงทุนที่เพิ่มขึ้นมากทั้งจากภาคเอกชนและภาครัฐ สืบเนื่องจากมาตรการฟื้นฟูความเสียหายภายหลังน้ำท่วมและความต้องการสะสมในช่วงที่ขาดแคลนอุปโภคบริโภคตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ อาทิ การปรับค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาท ใน 7 จังหวัดน้ำท่วม และปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำด้วยอัตราร้อยละ 40 ในจังหวัดที่เหลือ การปรับผลตอบแทนข้าราชการ โครงการรถยนต์คันแรก นโยบายการรับจำนำข้าว ได้มีส่วนสนับสนุนการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของการใช้จ่ายในประเทศ ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยมีศักยภาพที่ขยายตัวสูงกว่านี้หากไม่ได้รับแรงกดดันจากภาคส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากข้อจำกัดของการผลิตในช่วงครึ่งแรกของปี และการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกอันเป็นผลจากวิกฤตหนี้ยุโรปและจีน ทำให้ภาคส่งออกขยายตัวแผ่วลงเหลือเพียงร้อยละ 3.1 ในปี 2555 เป็นอัตราที่ต่ำสุดในรอบทศวรรษสำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ผ่อนคลายลงจากร้อยละ 3.9 ในปีที่แล้วตามราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งนโยบายดูแลน้ำมันขายปลีกของภาครัฐ ซึ่งเอื้อต่อการดำเนินนโยบายการเงินผ่อนคลาย ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลงสองครั้งจากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2554 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 สำหรับค่าเงินบาทเคลื่อนไหวตามการไหลเข้าของเงินทุนซึ่งเป็นผลจากมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing) ของประเทศเศรษฐกิจหลักที่สำคัญได้แก่ มาตรการ QE3 และ QE4 ของสหรัฐฯ และการปรับเปลี่ยนคาดการณ์ของนักลงทุนต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในแต่ละช่วง โดยค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นในช่วงไตรมาสแรกและอ่อนค่าลงในไตรมาสสอง ก่อนที่จะแข็งค่าต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้ทั้งปี 2555 เฉลี่ยที่ 31.07 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ อ่อนค่าลงร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยปี 2554

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2556

สำหรับในปี 2556 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 5.0 ด้วยแรงขับเคลื่อนหลักจากปัจจัยภายในทั้งการลงทุนและการบริโภคผ่านมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ยังคงดำเนินต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นนโยบายการรับจำนำข้าว การปรับค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาททั่วประเทศ ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 การส่งมอบรถยนต์ที่ค้างจากปี 2555 และการทยอยคืนเงินภาษีสรรพสามิตตามโครงการรถยนต์คันแรก คาดว่าจะส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มเติบโตในเกณฑ์ต่อเนื่องแม้เป็นอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนหน้า การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องตามการลงทุนจากต่างประเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมากสะท้อนจากยอดจองรับการส่งเสริมการลงทุนและได้รับอนุมัติจาก BOI ที่เพิ่มขึ้นมากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ การลงทุนภาครัฐจะมีบทบาทผลักดันการเติบโตมากขึ้นในปีนี้ ตามแผนการลงทุนบริหารจัดการน้ำตามพ.ร.ก.กู้เงินวงเงิน 3.5 แสนล้านบาท ที่คาดว่าจะเริ่มเบิกจ่ายได้ประมาณ 6 หมื่นล้านบาท รวมทั้งแผนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานระยะยาวตามพ.ร.บ.กู้เงิน 2 ล้านล้านบาทที่คาดว่าจะเริ่มลงทุนได้บ้างในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่ภาคส่งออกมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น โดยคาดว่าจะขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ร้อยละ 7.5 จากการที่ภาคการผลิตกลับสู่การผลิตระดับปกติ และเศรษฐกิจคู่ค้าหลักทั้งสหรัฐฯและจีนมีสัญญาณการปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าในภูมิภาค

สำหรับแรงกดดันด้านเงินเฟ้อยังอยู่ในเกณฑ์ต่ำ โดยคาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.2 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่แล้ว ตามราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ยังมีแนวโน้มทรงตัวสอดคล้องกับฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ไม่ได้เป็นอัตราเร่ง ทำให้ประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.75 จนถึงสิ้นปี 2556 ขณะที่ค่าเงินบาทยังคงเป็นไปในทิศทางแข็งค่าตามแรงกดดันจากเคลื่อนย้ายเงินทุนเข้าสู่ภูมิภาคและการขยายตัวในเกณฑ์ดีของเศรษฐกิจไทย โดยคาดว่าจะเคลื่อนไหวอยู่ที่ 29.5-30.5 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

ประมาณการอัตราขยายตัวเศรษฐกิจ



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และประมาณการโดย TMB Analytics ณ 20 กุมภาพันธ์ 2556

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2555

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยปี 2555 ยังขยายตัวต่อเนื่อง สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เป็น 9.8 ล้านล้านบาท ส่วนเงินฝากและสินทรัพย์ขยายตัวร้อยละ 27 และร้อยละ 14 เป็น 10.0 และ 14.8 ล้านล้านบาท ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของเงินฝากที่สูงขึ้นมากมีสาเหตุหนึ่งมาจากการย้ายจากตัวแลกเงิน (Bill of Exchange) หลังทางการออกกฎเกณฑ์ที่ทำให้ตัวแลกเงินไม่เป็นเครื่องมือทางการเงินน่าสนใจอีกต่อไป ส่งผลให้การกู้ยืมผ่านตัวแลกเงินลดลงร้อยละ 77 เหลือ 3.5 แสนล้านบาท ทั้งนี้ หากประเมินว่าตัวแลกเงินที่ลดลงในปี 2555 นี้ กลับมาเป็นเงินฝากทั้งหมด อัตราการเติบโตของเงินฝากที่ควรจะเป็นจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 12 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 9 แสนล้านบาท ซึ่งนับว่าเป็นการเพิ่มขึ้นที่มากกว่าระดับ 4-5 แสนล้านบาทต่อปีในช่วงสามปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักมาจากการแข่งขันระดมเงินฝากของธนาคารทุกขนาด ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงและมีความยืดหยุ่นในการฝากถอนเพื่อเพิ่มความสะดวกและสภาพคล่องของผู้ฝากมากขึ้น ประกอบกับตามกฎหมายแล้ว เพดานคุ้มครองเงินฝากที่ 1 ล้านบาท จะต้องเริ่มบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2555 ทำให้ทุกธนาคารต้องพยายามแข่งขันรักษาลูกค้าเงินฝาก แต่หลังจากที่ทางการมีการเลื่อนกำหนดการบังคับใช้ออกไป การแข่งขันจึงบรรเทาลง ณ สิ้นปี เงินฝากรวมแบ่งเป็นสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ร้อยละ 53 ขณะที่เงินฝากประจำมีร้อยละ 47 สำหรับการกู้ยืมผ่านหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 84 เป็น 4.2 แสนล้านบาท ทำให้การระดมเงินผ่านเงินฝากและการกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เป็น 10.8 ล้านล้านบาท สำหรับการเติบโตของหุ้นกู้ที่สูงขึ้นเนื่องจากสถาบันการเงินเร่งออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิเพื่อหลีกเลี่ยงเกณฑ์ที่จะเข้มงวดขึ้นสำหรับการออกตราสารหนี้ที่จะใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III โดยจะมีผลตั้งแต่ 1 ม.ค. 2556

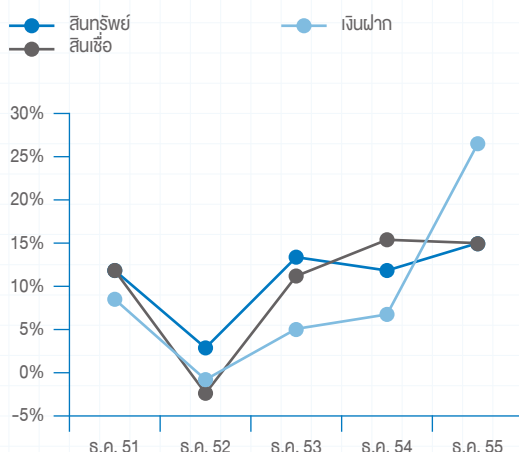
อัตราการเติบโตของสินเชื่อที่มากกว่าอัตราการเติบโตจากการระดมเงิน ทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการกู้ยืม ณ สิ้นปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 89.1 จากร้อยละ 86.8 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากปรับลดลงจากร้อยละ 108.9 เป็นร้อยละ 97.6 ตามเหตุผลเรื่องตัวแลกเงินดังกล่าวข้างต้น ส่วนสภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ยังอยู่ที่ระดับ 1.1 ล้านล้านบาทขณะที่เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปีอยู่ที่ร้อยละ 16.3

ส่วนสินเชื่อที่เติบโตต่อเนื่องมีแรงขับเคลื่อนหลักจากการปล่อยกู้สินเชื่อบุคคลธรรมดาซึ่งมีอัตราการขยายตัวมากกว่าการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 22 และร้อยละ 9 ตามลำดับ ทั้งนี้ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวร้อยละ 5 และ SME ขยายตัวร้อยละ 12 สินเชื่อบุคคลธรรมดาจึงมีส่วนต่อสินเชื่อทั้งหมดที่ไม่รวมสินเชื่อตัวกลางทางการเงินเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 32 เป็นร้อยละ 34 ขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่มีส่วนลดลงเป็นร้อยละ 30 จากร้อยละ 32 ส่วนสินเชื่อ SME มีสัดส่วนคงที่ที่ร้อยละ 36 อัตราการเติบโตที่โตที่สุดของสินเชื่อส่วนบุคคล มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อรถยนต์ที่เติบโตถึงร้อยละ 34 สินเชื่อการบริโภคส่วนบุคคลที่เติบโตร้อยละ 29 และสินเชื่ออาคารชุดที่เติบโตร้อยละ 24 สำหรับสินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ พบว่าสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 สินเชื่อค้าส่งค้าปลีก และ สินเชื่อสหกรณ์การเกษตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 และร้อยละ 11 ตามลำดับ โดยสินเชื่อทั้งสามประเภทดังกล่าวมีสัดส่วนรวมกันประมาณร้อยละ 70 ของสินเชื่อธุรกิจรวม

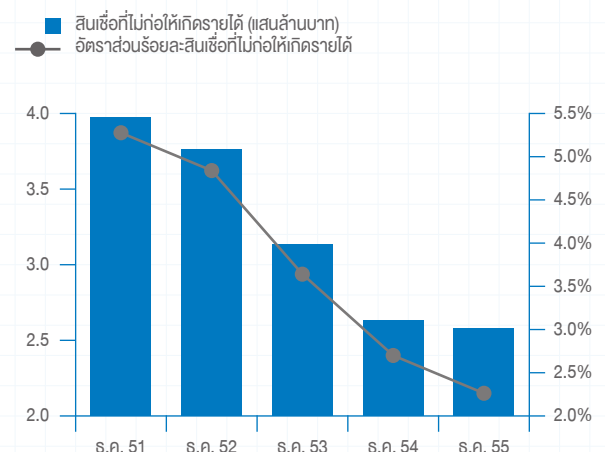
ด้านสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2555 ลดลง 1.2 หมื่นล้านบาทจากสิ้นปีก่อนหน้าเป็น 2.5 แสนล้านบาท เช่นเดียวกับ Gross NPL ratio ที่ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.3 จากร้อยละ 2.7 ธุรกิจที่มี NPL ratio อยู่ในระดับสูงร้อยละ 5-6 คือ ก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์ บริการ (โรงแรม ขนส่ง) สำหรับการผลิตและค้าส่งค้าปลีกอยู่ที่ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 2.3 ตามลำดับ ส่วนการบริโภคส่วนบุคคลอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.9

ในปี 2555 ธนาคารพาณิชย์ทำกำไรสุทธิได้ 1.7 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันปีก่อนร้อยละ 18 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 ส่วนรายได้จากการค่าธรรมเนียมซึ่งมีส่วนร้อยละ 16 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 ทั้งนี้ สัดส่วนร้อยละ 82 ของรายได้ค่าธรรมเนียมมาจากสี่รายการหลักด้วยกัน คือ บัตรพลาสติกและธนาคารอิเล็กทรอนิกส์, ค่าธรรมเนียม อาทิ การขายประกัน ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก ตู้നിറย เป็นต้น, การโอนเงินและ ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับอัตราดอกเบี้ยสุทธิเฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ทำได้ในระดับร้อยละ 2.7 ทรงตัวจากปีก่อนหน้า เนื่องจากการแข่งขันในตลาดเงินฝากและ กิสดอกเบี้ยสูงตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงจากร้อยละ 3.25 เป็นร้อยละ 2.75 ณ สิ้น

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: การเติบโตของสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก



อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



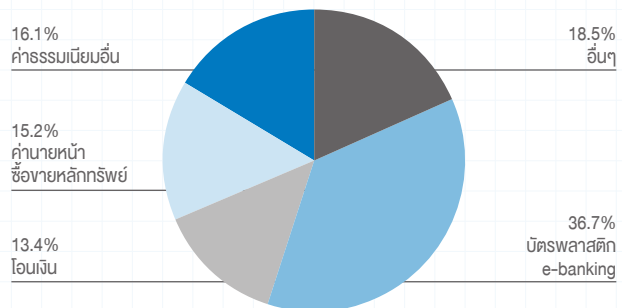
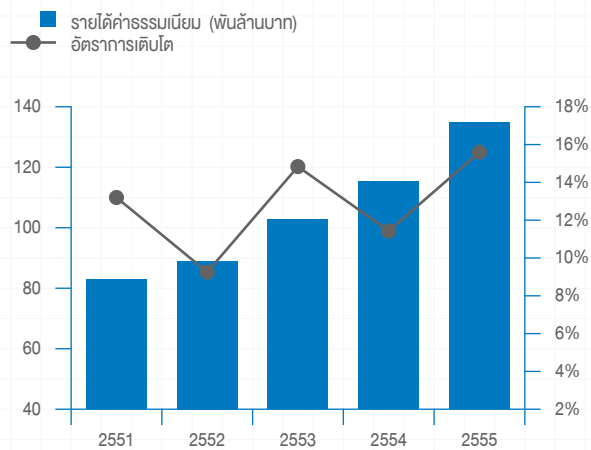
ปี (กนง. ลดดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ครั้งละ 25 bps เมื่อ 25 ม.ค. และ 17 ต.ค. 55) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งมีการปรับจากปี 2554 ดังนี้ ออมทรัพย์ -12 bps เป็นร้อยละ 0.75, ประจำ 3 เดือน -25 bps เป็นร้อยละ 1.60, ประจำ 12 เดือน -35 bps เป็นร้อยละ 2.35, MLR -25 bps เป็นร้อยละ 7.0

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2556

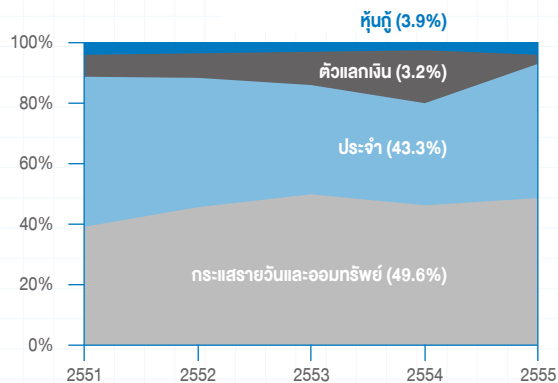
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 ยังมีทิศทางเติบโตในระดับสูงต่อเนื่อง โดยมีการปรับตัวไปตามสภาพแวดล้อมของภาคเศรษฐกิจจริงและกฎระเบียบที่ใช้ควบคุมความเสี่ยงรวมถึงความก้าวหน้าของเทคโนโลยีที่จะทำให้รูปแบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์และความสามารถในการทำกำไรต้องสอดคล้องไปกับปัจจัยดังกล่าว ดังต่อไปนี้

1. การแข่งขันในตลาดเงินฝากยังคงมีต่อเนื่อง แม้เพดานการคุ้มครองที่ 50 ล้านบาทจะยังดำเนินต่อไปจนถึง 10 สิงหาคม 2558 ก็ตาม เนื่องจากแหล่งระดมเงินเพื่อปล่อยสินเชื่อที่กลับมาใช้เงินฝากเป็นหลัก กลยุทธ์ด้านราคาด้วยการนำเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ดึงดูดและระยะเวลาการรับฝากที่สั้นๆ หรือเงื่อนไขการถอนที่เสริมความคล่องตัว หรือยืดหยุ่นให้กับผู้ฝากจะทำให้ดึงดูดผู้ฝากเงินง่ายขึ้น ทั้งนี้ เพดานการคุ้มครองเงินฝากจะลดลงเหลือ 25 ล้านบาทและ 1 ล้านบาท ตั้งแต่ 11 สิงหาคม 2558 และ 11 สิงหาคม 2559 ตามลำดับ
2. ธุรกิจ Trade Finance จะมีบทบาทมากขึ้น ทั้งการอำนวยความสะดวกและการบริหารความเสี่ยงให้กับลูกค้า และรายได้ค่าธรรมเนียมที่ธนาคารจะได้รับ เนื่องจากแนวทางของทางการที่จะให้เงินกู้เคลื่อนย้ายเข้าและออกในปริมาณที่สมดุลมากขึ้น โดยเปิดโอกาสให้มีการทำธุรกรรมการลงทุนในต่างประเทศมากขึ้น, ปริมาณการค้าระหว่างประเทศที่จะเพิ่มขึ้นจากการเปิดเสรีและความร่วมมือทางการค้าที่หลายๆประเทศพยายามทำสัญญาระหว่างกัน, และ การทำป้อนกัน ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่จะช่วยลดผลกระทบต่อการทำธุรกิจจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวน
3. ระบบสาธารณูปโภคทางการเงินที่ได้รับการปรับปรุงพัฒนาให้มีความสะดวก ประสิทธิภาพและความปลอดภัย เพื่อผลักดันการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การโอนเงิน ชำระเงิน ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนในการทำธุรกรรมให้กับผู้บริโภค ทำให้ธนาคารต้องเสริมความแข็งแกร่งด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้บริโภคและเป็นโอกาสของธนาคารในการเพิ่มรายได้จากการทำธุรกิจให้ตอบรับกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลง
4. การบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่ต้องสอดคล้องไปกับกฎระเบียบที่เข้มงวดหรืออาจจะเข้มงวดขึ้น เพื่อเสถียรภาพของระบบการเงินโดยรวม อาจทำให้การทำธุรกรรมบางอย่างถูกจำกัด เช่น การกำหนดเพดานวงเงินการปล่อยสินเชื่อรายใหญ่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย ทำให้ธนาคารต้องปรับกลยุทธ์ อาทิ ต้องเปลี่ยนการปล่อยสินเชื่อรายใหญ่ไปเป็นที่ปรึกษาทางการเงินระดมเงินจากตลาดโดยตรงแทน, กระจายสินเชื่อไปยังรายกลาง เล็ก และ ย่อย มากขึ้น ซึ่งต้องมีระบบการควบคุมคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้นด้วย เป็นต้น

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: รายได้ค่าธรรมเนียม และ โครงสร้าง



อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สัดส่วนการระดมเงิน



ที่มา: สป., TMB Analytics

5. การแข่งขันของธนาคารต่างประเทศที่จะทยอยเข้ามาเป็นผู้เล่นในตลาดการเงินไทย ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะสอง ซึ่งรปท. พิจารณาคุณสมบัติผู้ที่ได้รับใบอนุญาตในปีนี้จะเริ่มประกอบธุรกิจในปี 2557 จะเป็นตัวกระตุ้นให้เตรียมการรับการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีความหลากหลายมากขึ้น

โดยภาพรวม ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการปรับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจเพื่อ ล้อมไปกับความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีเพื่อช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มผลิตภัณฑ์ เช่น การสร้างความสะดวกและลดค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมต่างๆ ให้กับลูกค้า นอกจากนั้น ต้องให้ความสำคัญกับลูกค้าขนาดกลางลงไปจนถึง รายย่อยมากขึ้นทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝาก เพราะจะช่วยกระจายความเสี่ยง ในการบริหารงานแก่ธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อที่จะมีการกระจายประเภท ธุรกิจ, การกระจายลูกค้าตามความต้องการเงินทุนจากกลุ่มลูกค้าเหล่านี้ ก็เห็นโอกาสในการทำหรือขยายธุรกิจไปตามพื้นที่ต่างๆที่ไม่ใช่ตัวเมืองมาก ขึ้นตามแรงงานที่ย้ายถิ่นกลับ หรือการค้าพรมแดน อีกทั้งการสนใจไปลงทุน ในต่างประเทศมากขึ้นของลูกค้า และการสร้างฐานเงินฝากที่แข็งแกร่งควบคู่ ไปกับการขยายตัวของสินเชื่อ และเพื่อรองรับกฎหมายคุ้มครองเงินฝากที่ ต้องลดลงเหลือ 25 ล้านบาท และ 1 ล้านบาทในที่สุด เป็นต้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ฐานะการเงิน

บทสรุปผู้บริหาร

ผลประกอบการปี 2555 แสดงให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในการดำเนินงานของธนาคารทหารไทย โดยธนาคารและบริษัทย่อยสามารถทำกำไรจากการดำเนินงานหลักได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 10,445 ล้านบาท ธนาคารจึงถือโอกาสปิดความเสี่ยงสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีมาแต่เดิม (remaining legacy NPL) โดยการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ เพื่อเร่งการลดลงของปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และตั้งสำรองพิเศษ ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.10 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 3.75 (งบการเงินเฉพาะ) ขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มเป็นร้อยละ 118 (งบการเงินเฉพาะ) ส่วนฐานะการเงินกองทุนก็ยังแข็งแกร่งด้วยการดำรงเงินกองทุนรวมที่ร้อยละ 18.2 และการดำรงกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.1

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองสูงสุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 10,445 ล้านบาท โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นจากทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย รวมถึงผลจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายที่ดี โดยค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานขยายตัวเพียงร้อยละ 4.6 ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น และด้วยผลกำไรจากการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง ธนาคารจึงใช้โอกาสดำเนินการ ดังนี้

1. เร่งการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 5,676 ล้านบาท ซึ่งเมื่อประกอบกับความพยายามในการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารที่ทำให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงแล้วประมาณ 2 พันล้านบาท ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพจึงลดลงทั้งหมดถึง 7,725 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.9 จากปีก่อน มาอยู่ที่ 22,103 ล้านบาท และส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ เดือนธันวาคม 2555 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.10 (งบการเงินรวม) และร้อยละ 3.75 (งบการเงินเฉพาะ)

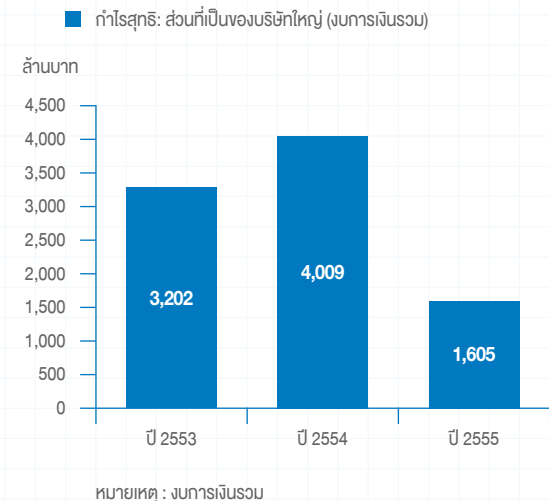
2. ตั้งสำรองพิเศษจำนวน 5,286 ล้านบาท เพิ่มเติมจากการตั้งสำรองจากการดำเนินงานปกติจำนวน 3,465 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (งบการเงินรวม) อยู่ที่ร้อยละ 112.8 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 72.9 จาก ณ 31 ธันวาคม 2554 สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะ) อยู่ที่ร้อยละ 118.1

ภายหลังจากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิที่ 1,605 ล้านบาท ทั้งนี้ การพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์และบริหารความเสี่ยงได้ช่วยจำกัดความเสี่ยงทางในอนาคตและสนับสนุนให้ธนาคารสามารถมุ่งขยายธุรกิจและก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง

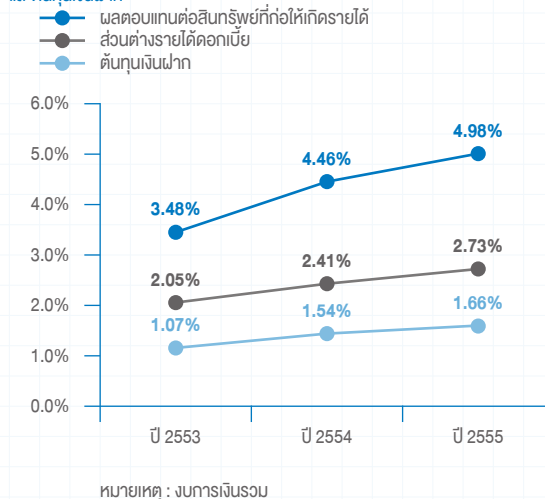
ในขณะเดียวกัน พื้นฐานการดำเนินธุรกิจของธนาคารในทุกส่วนก็พัฒนาอย่างต่อเนื่องและมีแนวโน้มที่ดี ส่วนประกอบสำคัญของการพัฒนามาจากส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (Net interest margin) ที่ปรับตัวขึ้น โดยในปี 2555 ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 32 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 2.73 จากร้อยละ 2.41 ในปี 2554 จากอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ปรับตัวขึ้น รวมทั้งการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี การที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวขึ้นพร้อมกับการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ ทำให้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 19.9 ในปี 2555

สำหรับรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จากปีก่อนหน้า การปรับตัวขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 จากปีก่อน รวมถึงเป็นผลจากการขายสินทรัพย์ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เติบโตได้ดี มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมการจ่ายผลิตภัณฑ์ Bancassurance และกองทุนรวม รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ โดยหากหักผลกำไรจากการขายสินทรัพย์ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะมีอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 10

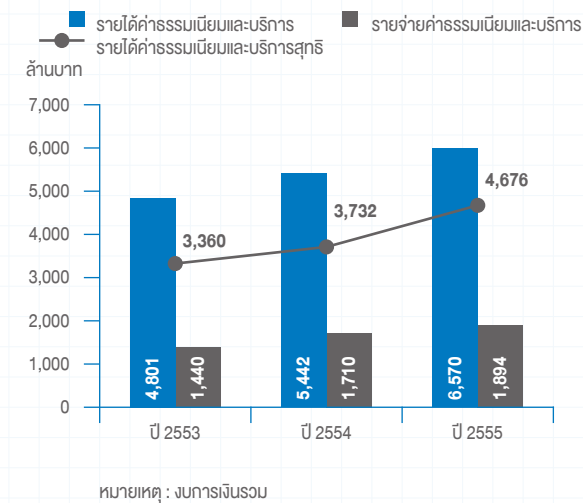
ตาราง 1 : กำไรสุทธิ (งบการเงินรวม)



ตาราง 2 : ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ และต้นทุนเงินฝาก



ตาราง 3: รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ



ในส่วนของเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 จาก ณ สิ้นปี 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลจากผลิตภัณฑ์เงินฝากบัญชี TMB No Fixed และผลิตภัณฑ์ ME by TMB และในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา ธนาคารได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ คือ TMB One Bank One Account ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เพื่อการทำธุรกรรม ที่ช่วยต่อยอดเป้าหมายของธนาคารในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีเลิศ (Transactional Banking Excellence) ซึ่งการที่ธนาคารมุ่งความเป็นเลิศทางบริการธุรกรรมทางการเงินนี้ช่วยให้

ธนาคารสามารถลดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ได้ในช่วงปีที่ผ่านมา ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารปรับลดลง

ในด้านของสินเชื่อ ยอดสินเชื่อรวมของธนาคารและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จาก ณ สิ้นปี 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อคุณภาพ โดยยอดสินเชื่อคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะเติบโตถึงร้อยละ 17.1 จาก ณ สิ้นปี 2554 การเติบโตนี้เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ SME (ขยายตัวร้อยละ 42) ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อรายย่อย (ขยายตัวร้อยละ 9) และสินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดใหญ่ (ขยายตัวร้อยละ 7) การที่สินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงขยายตัวได้อย่างแข็งแกร่งนำไปสู่การปรับตัวขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อรวม โดยเพิ่มจากร้อยละ 4.46 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.98 ในปี 2555

และจากการที่สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงถึงร้อยละ 25.9 ในปีที่ผ่านมา ประกอบกับการเติบโตอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อคุณภาพ แสดงให้เห็นถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำรงสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ดี ซึ่งสะท้อนในอัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวมที่ร้อยละ 91.2

สำหรับฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ของธนาคารก็ยังคงแข็งแกร่ง โดยอยู่ที่ร้อยละ 18.2 ส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งอยู่ที่ร้อยละ 11.1 โดยธนาคารยังคงดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 4: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ย	30,678	26,148	4,530	17.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,613	11,912	1,701	14.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,065	14,235	2,829	19.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,570	5,442	1,128	20.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,894	1,710	184	10.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	4,676	3,732	945	25.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,951	2,850	101	3.6%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,628	6,581	1,046	15.9%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,692	20,817	3,875	18.6%
ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบี้ย	14,275	13,641	634	4.6%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,751	3,104	5,647	181.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,667	4,072	-2,405	-59.1%
ภาษีเงินได้	36	40	-4	-10.6%
กำไรสุทธิ	1,631	4,032	-2,401	-59.5%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	1,053	142	911	639.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	2,684	4,174	-1,490	-35.7%
การแบ่งปันกำไรสุทธิในส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,605	4,009	-2,404	-60.0%

หมายเหตุ : รวมการเงินรวม

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรวมอยู่ที่ 30,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 4,530 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมถึงการขยายตัวของปริมาณสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ โดยการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อซึ่งอยู่ที่ 24,495 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,016 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 จากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ

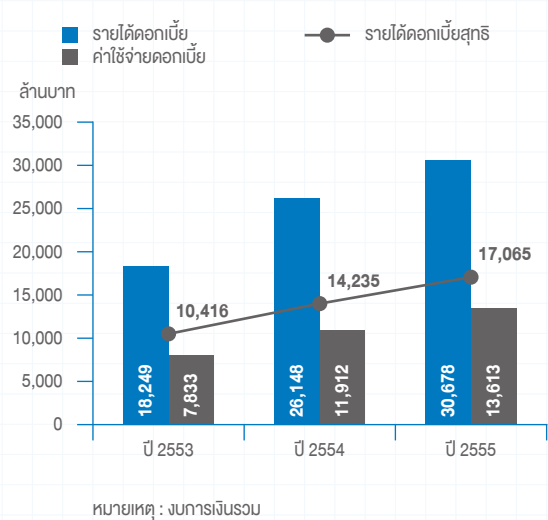
ในปี 2555 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอยู่ที่ 13,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,701 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 เทียบกับปี 2554 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาดและฐานเงินรับฝากที่ขยายตัวขึ้น ทั้งนี้ ฐานเงินฝากที่เพิ่มขึ้นได้รับแรงหนุนหลักจากเงินฝากลูกค้ารายย่อยจากผลิตภัณฑ์ “TMB No Fixed” หรือบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝาก “TMB One Bank One Account” สำหรับลูกค้าธุรกิจ ช่วยเพิ่ม

ปริมาณเงินออมทรัพย์และเผื่อเรียก โดยในปี 2555 ที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากมีจำนวน 7,883 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 ขณะที่ดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 1,210 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 534 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.9 ซึ่งมาจากอัตราดอกเบี้ยและปริมาณของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่สูงขึ้น

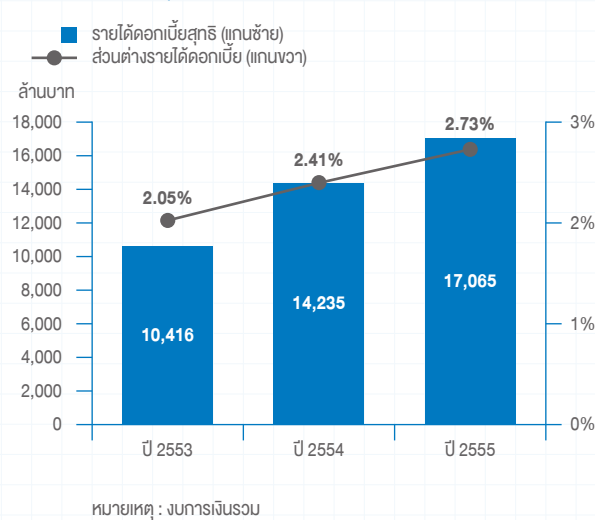
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ 17,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,830 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.9 จากปี 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากปริมาณเงินให้สินเชื่อจากธุรกิจขนาดย่อมและขนาดเล็ก (เพิ่มขึ้นร้อยละ 42 จากปีก่อน) สำหรับส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยของปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.73 จากร้อยละ 2.41 ในปี 2554 จากอัตราผลตอบแทนที่ดีขึ้นและการจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพของธนาคาร

ตาราง 5: รายได้และค่าใช้จ่ายค่าดอกเบี้ย



ตาราง 6: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย



ตาราง 7: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	30,678	26,148	4,530	17.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,488	2,766	-279	-10.1%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	323	87	235	268.9%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,994	2,815	179	6.4%
เงินให้สินเชื่อ	24,495	20,479	4,016	19.6%
อื่นๆ	378	0	378	N/A
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,613	11,912	1,701	14.3%
เงินรับฝาก	7,883	6,794	1,089	16.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,210	676	534	78.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,214	1,749	465	26.6%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,290	2,693	-402	-14.9%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	9	0	9	N/A
อื่นๆ	7	0	7	N/A
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,065	14,235	2,829	19.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

ตาราง 8: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,570	5,442	1,128	20.7%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	340	311	29	9.3%
อื่นๆ	6,230	5,130	1,099	21.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,894	1,710	184	10.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,676	3,732	945	25.3%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,710	1,908	-198	-10.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-2	0	-2	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	86	106	-20	-18.6%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	686	246	440	178.7%
รายได้เงินปันผลรับ	131	306	-175	-57.2%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	341	270	71	26.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,628	6,581	1,046	15.9%

หมายเหตุ : งบการเงินรวม

รายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2555 มีจำนวน 7,628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,047 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9 เทียบกับปี 2554 การเพิ่มขึ้นเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.3 และกำไรสุทธิจากการขายสินทรัพย์ โดยหากหักผลกำไรจากการขายสินทรัพย์ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 10

ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 4,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 944 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อเพิ่มขึ้นและค่าธรรมเนียมจากการขายผลิตภัณฑ์ Bancassurance และกองทุนรวม ส่วนกำไรจากการขายสินทรัพย์ จำนวน 686 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 440 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากกำไรจากการขายอาคารพาณิชย์

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ (ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย)

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 14,275 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 634 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน และการเพิ่มขึ้นของค่าภาษีอากรตามปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้น โดย

ในปีที่ผ่านมา ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานอยู่ที่ 7,217 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 392 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนจำนวนพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรม อย่างไรก็ตาม การเติบโตของรายได้ที่สูงกว่าการขยายตัวของค่าใช้จ่าย ทำให้อัตราร้อยละของค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 56.5 จากร้อยละ 63.2 ในปี 2554

สำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2555 จากผลของการที่ธนาคารดำเนินการปิดความเสี่ยงสินเชื่อด้วยคุณภาพที่นับมาแต่เดิม (Cleaning up the remaining legacy NPL) โดยเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับฐานเงินสำรองโดยตั้งสำรองพิเศษจำนวน 5,286 ล้านบาท เพิ่มเติมจากสำรองจากการดำเนินธุรกิจปกติจำนวน 3,465 ล้านบาท ธนาคารจึงมีการตั้งสำรองรวมจำนวน 8,751 ล้านบาท เป็นผลให้อัตราร้อยละสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นและคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ตาราง 9: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น (ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,217	6,825	392	5.7%
ค่าตอบแทนกรรมการ	32	28	4	13.2%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,451	2,621	-170	-6.5%
ค่าภาษีอากร	960	803	157	19.6%
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์	0	0	0	N/A
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	416	559	-143	-25.6%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	131	23	108	465.6%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (กลับรายการ)	137	-27	164	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	173	39	133	339.8%
อื่นๆ	2,757	2,769	-12	-0.4%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	14,275	13,641	634	4.6%

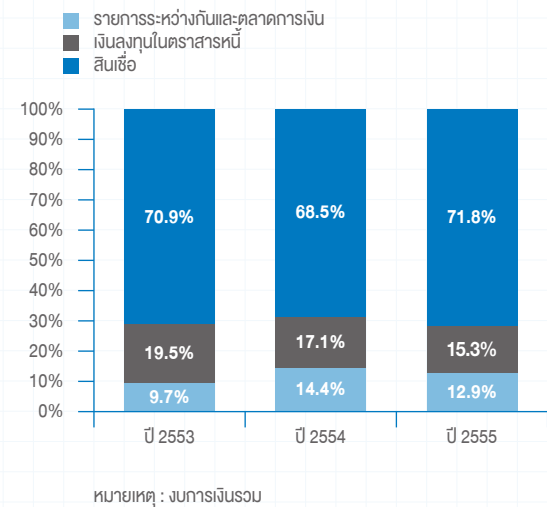
หมายเหตุ : งบการเงินรวม

สถานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 712,147 ล้านบาท ลดลง 6,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน, เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อมีสัดส่วนที่มากที่สุดในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ หรือคิดเป็นร้อยละ 71.8 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้รวม

ตาราง 10: โครงสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้

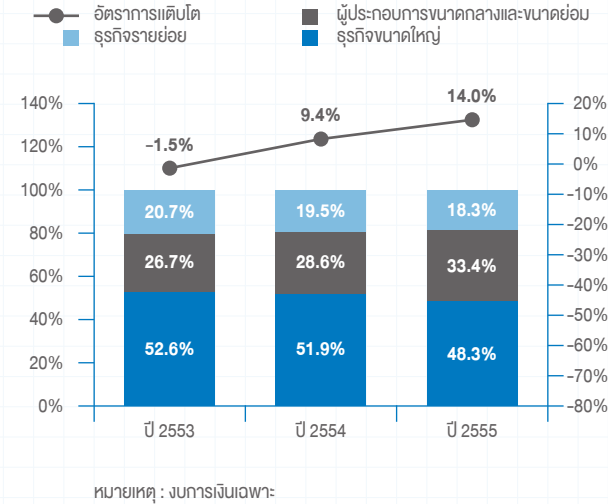


เงินให้สินเชื่อ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อบริษัท รวม จำนวน 452,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 55,123 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.9 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพ (Performing Loans) ในขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ลดลงจำนวนมาก ในส่วนของสินเชื่อคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 อยู่ที่ 430,614 ล้านบาท ขยายตัว 62,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อให้กับลูกค้าในกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ทั้งนี้ ในปี 2555 สินเชื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) เติบโตอย่างแข็งแกร่ง โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 42,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 42.1 จากปี 2554 โดยส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) และสินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเติบโตในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็ก ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยเติบโตประมาณ 5,600 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปีก่อน โดยมาจากสินเชื่อรายย่อยไม่มีหลักประกันและบัตรเครดิต ส่วนสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 6.2 จากปี 2554

สำหรับโครงสร้างสินเชื่อ แบ่งตามประเภทลูกค้าได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก และสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อย คิดเป็นร้อยละ 48.3, 33.4 และ 18.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ หากแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ ได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ และสินเชื่ออื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 55.5, 23.6, 15.8 และ 5.0 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ

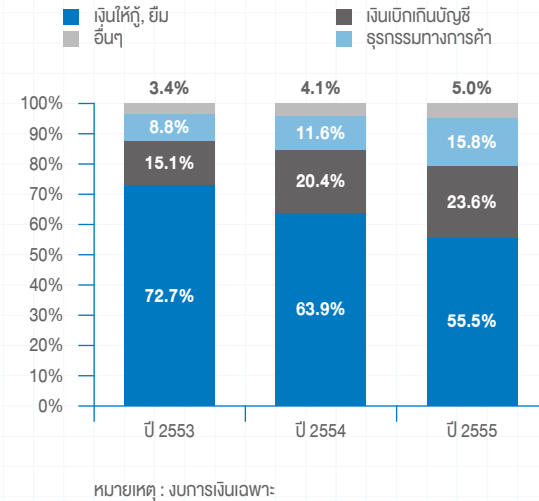
ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทของลูกค้า



ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าดังต่อไปนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แกลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวม ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง สินเชื่อซึ่งให้แกลูกค้าที่มี รายได้ต่อปีรวมน้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจรายย่อย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่บุคคลธรรมดา

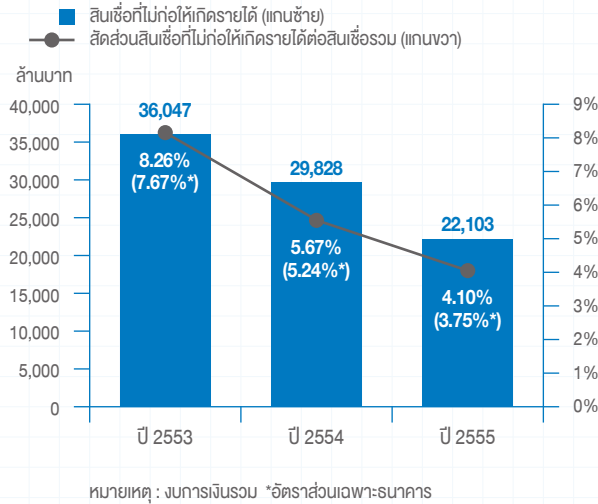
ตาราง 12: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามประเภทสินเชื่อ



คุณภาพสินทรัพย์: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวน 22,103 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7,725 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.9 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะ) มีจำนวน 20,155 ล้านบาท ลดลง 7,316 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6 จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

ในการดำเนินการปิดความเสี่ยงสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีมาแต่เดิม (Cleaning up the remaining legacy NPL) ของปี 2555 ธนาคารได้ใช้โอกาสที่ภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวยเร่งอัตราการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยการขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (บสท.) เป็นจำนวน 5,676 ล้านบาท เมื่อรวมกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารที่ทำให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงประมาณ 2,000 ล้านบาท

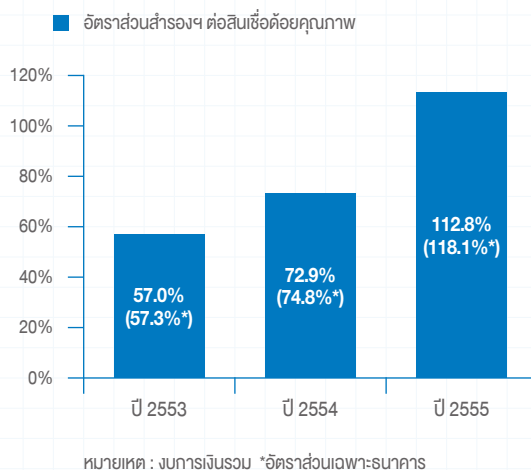
ตาราง 13: สินเชื่อด้วยคุณภาพ



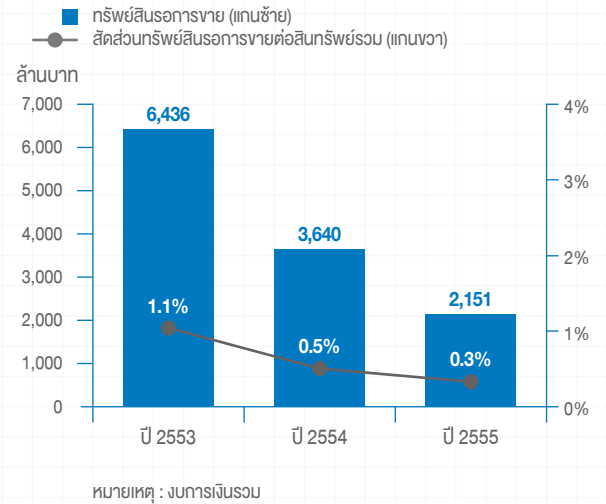
สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยได้ลดลงรวมเป็นจำนวน 7,725 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 จากปี 2554 เหลือจำนวน 22,103 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อบริษัทรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ ธันวาคม 2555 ลดลงเหลือร้อยละ 4.10 จาก ร้อยละ 5.67 ณ เดือนธันวาคม 2554 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเฉพาะของธนาคารลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.75 จาก ร้อยละ 5.24 ณ เดือนธันวาคม 2554 นอกเหนือจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพแล้ว ธนาคารยังทำการเพิ่มคุณภาพของสินทรัพย์และลดความเสี่ยงในอนาคต โดยการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 5,286 ล้านบาท เพิ่มจากสำรองจากการดำเนินงานปกติจำนวน 3,465 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญและการปรับปรุงมูลค่าจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 24,923 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 112.8 จากร้อยละ 72.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และเป็นร้อยละ 118.1 จากร้อยละ 74.8 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งเป็นระดับใกล้เคียงกับธนาคารคู่แข่งในไทย

ในส่วนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 2,151 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,489 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.9 จาก 31 ธันวาคม 2554 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับแผนงานของธนาคาร

ตาราง 14: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



ตาราง 15: สินทรัพย์รอการขาย



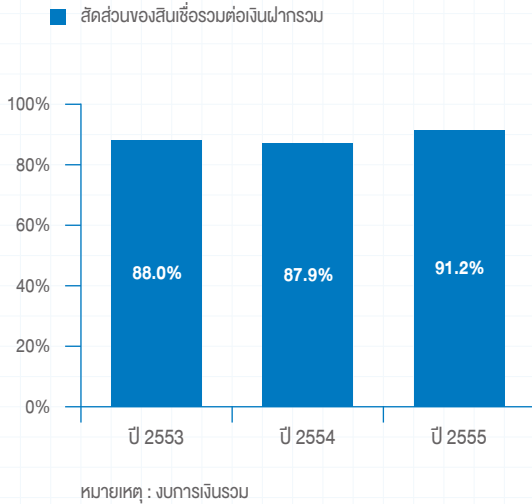
การจัดการเงินทุนและสภาพคล่อง

การจัดการเงินทุน: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 658,478 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 7,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.20 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องมาจากการลดลงของเงินกู้ยืม ขณะที่เงินรับฝากยังคงเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

ทั้งนี้ เงินรับฝากมีจำนวน 496,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 43,842 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.7 จาก สิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดยการการเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจาก “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ” หรือ “TMB No Fixed Account” และบัญชีเงินฝากไม่ประจำ “ME by TMB” โดยเฉพาะในไตรมาส 4 ปี 2555 ธนาคารได้เสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับเงินฝากที่เพิ่มขึ้นของบัญชีเงินฝาก “TMB No Fixed” และ “ME by TMB” ทั้งนี้ เงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์มีการขยายตัวเนื่องจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ “One Bank One Account” ในเดือนพฤษภาคม ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ที่มุ่งไปสู่ธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน ในขณะที่เงินฝากประจำสูงกว่า 12 เดือนลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554

สภาพคล่อง: ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งด้านสภาพคล่องด้วยการมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 24.3 ของสินทรัพย์ทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นเงินสดร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 13.5 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.8 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้ เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐบาล สำหรับสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก อยู่ที่ร้อยละ 91.2 ณ สิ้นปี 2555

ตาราง 16: สัดส่วนสินเชื่อบริการต่อเงินฝากรวม

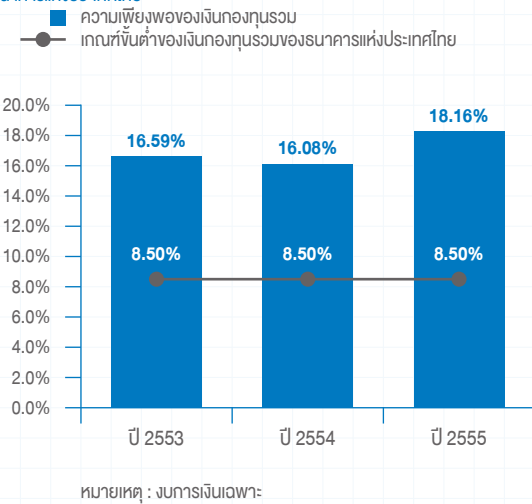


ส่วนของผู้ถือหุ้นและความเพียงพอของเงินทุน

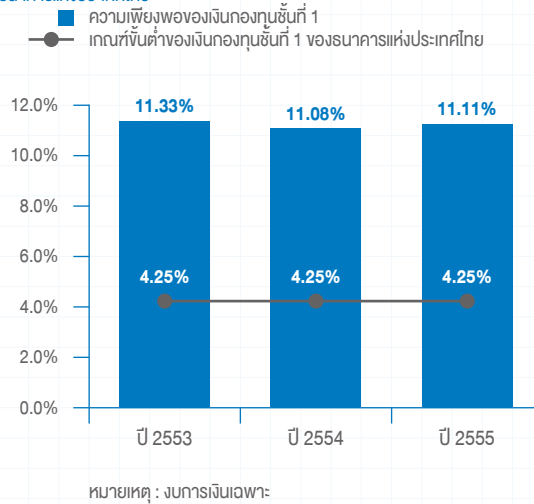
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นของงบการเงินรวม มีจำนวน 53,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,387 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 จาก ณ เดือนธันวาคม 2554 ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรที่เพิ่มขึ้นในรอบปี

ธนาคารดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II เพิ่มขึ้นจากปี 2555 โดยอยู่ที่ร้อยละ 18.2 ถือเป็นระดับที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 11.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จะเห็นว่าธนาคารยังคงรักษอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

ตาราง 17: ความเพียงพอของเงินกองทุนรวมและหลักเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



ตาราง 18: ความเพียงพอของเงินกองทุนชั้นที่ 1 และหลักเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	2555	2554
ระยะยาว: ตราสารหนี้	BB+	BB+
ระยะสั้น : เงินฝาก/ตราสารหนี้	B	B
Stand-Alone Credit Profile (SACP)*	bb	bb
แนวโน้ม	Positive	Positive

บูคส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		
ระยะยาว: เงินฝาก	Baa3	Baa3
ระยะสั้น: เงินฝาก/ตราสารหนี้	Prime-3	Prime-3
แนวโน้ม	Stable	Stable
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D-	D-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	Stable	Stable

ทริสเรตติ้ง		
ภายในประเทศ		
ระยะยาว:		
ตราสารหนี้	A+	A+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน	A	A
หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายทุนนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1	BBB+	BBB+
แนวโน้ม	Stable	Stable

ฟitch เรตติ้งส์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว	BBB-	BBB-
ระยะสั้น	F3	F3
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	BB+	BB+
Viability Rating**	bbb-	bbb-
เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ (Supporting Rating Floor)	BB+	BB+
เครดิตสนับสนุน (Support)	3	3
แนวโน้ม	Stable	Stable
ภายในประเทศ		
ระยะยาว	A+ (tha)	A+ (tha)
ระยะสั้น	F1 (tha)	F1 (tha)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A (tha)	A (tha)
แนวโน้ม	Stable	Stable

ที่มา: บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
หมายเหตุ: * ยกเลิกการใช้ อันดับเครดิตความแข็งแกร่งของธนาคาร และเปลี่ยนมาใช้ SACP แทนในปี 2554
**ยกเลิกการใช้ ความแข็งแกร่งทางการเงิน และเปลี่ยนมาใช้ Viability Rating ในปี 2554

กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์	
เป็น “ธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก”	<ul style="list-style-type: none">เป็นธนาคารชั้นนำที่มีความสามารถในการทำกำไรที่ยั่งยืนให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้าปลูกฝังวัฒนธรรมการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางตระหนักถึงประโยชน์ของความเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ
วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ 5 ประการ	
มีความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง	ทีเอ็มบีมุ่งเน้นความสำคัญในการสร้างความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง ทั้งในระดับบุคคลและระดับชุมชน (รวมถึงความเข้าใจในระหว่างกลุ่มลูกค้า) ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีนวัตกรรมที่ดีและตรงตามความต้องการของลูกค้า
เพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ	ทีเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะเพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนเงินฝากให้ใกล้เคียงกับธนาคารชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง การเพิ่มจำนวนเงินฝากคุณภาพจะช่วยให้ธนาคารสร้างความสัมพันธ์ใหม่กับลูกค้า ขณะเดียวกันเงินฝากที่มีคุณภาพยังสามารถแปลงเป็นสินทรัพย์ได้ในภายหลังซึ่งทำให้ธนาคารมีผลกำไรที่ยั่งยืน
สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน	ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกรรมทางการเงินเนื่องจากเป็นสิ่งที่สนองตอบความต้องการพื้นฐานด้านธนาคารของลูกค้าทั้งหมด และยังช่วยให้ธนาคารมีความใกล้ชิดกับลูกค้าและเข้าใจลูกค้ามากขึ้น การมองเห็นการทำธุรกรรมของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นจะช่วยให้ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น และมีต้นทุนในการกู้ยืม (Funding cost) ลดลง สำหรับทีเอ็มบี ความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินยังหมายถึงการให้บริการลูกค้าด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด
ใช้เงินทุนอย่างเหมาะสมที่สุด	ทีเอ็มบีมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยถือหุ้นที่ร้อยละ 14 ภายในปี 2557 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นเพิ่มจำนวนลูกค้าในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนที่ปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (risk-adjusted return) ที่ดีกว่า อาทิเช่น กลุ่ม SME พร้อมกับบริหารสภาพคล่องในเชิงรุกและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย (Share of Wallet) โดยการ cross-selling และการเพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าปัจจุบัน
บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ	ในขณะที่ธนาคารเติบโตขึ้น ธนาคารจะต้องปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานทั้งทางด้านรูปแบบของการประกอบธุรกิจ (Business Model) และกระบวนการทำงาน (Operational Process) ทุกภาคส่วนของธนาคารมีส่วนสำคัญในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานผ่านโครงการ Lean Organization และ Lean Six Sigma

สนับสนุนโดยแบรนด์ของธนาคาร

แบรนด์ของธนาคารทหารไทย “Make THE Difference”	สร้างรากฐานแบรนด์ DNA ของธนาคาร 4 ประการคือ: “จริงใจ”- นำเสนอและให้บริการทางการเงินที่คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอันดับแรก “ง่าย ใช้งานได้จริง”- ทำให้การใช้บริการทางการเงินต่างๆ ของธนาคารเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า “ฉลาด รู้จริง”- เข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดีเพื่อสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการทางการเงินที่แท้จริงของลูกค้า “ถามตัวเองเสมอว่าทำไมจะเป็นไปไม่ได้”- เราท้าทายบรรทัดฐานเดิมๆของตลาด ด้วยโซลูชันทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมใหม่และมีความสร้างสรรค์ ซึ่งมีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างแท้จริง
--	--

ดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน

ธนาคารไทยชั้นนำ
มาตรฐานระดับโลก

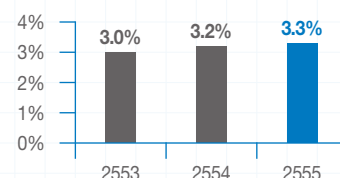
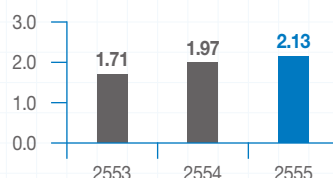
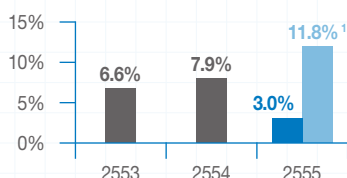
มีความเข้าในลูกค้าอย่างลึกซึ้ง

เพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ

ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)

ลูกค้ารายย่อยที่มีการทำธุรกรรม
ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ² (Mn)

ส่วนแบ่งทางการตลาดสำหรับ
บัญชี CASA³ (%)



สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน

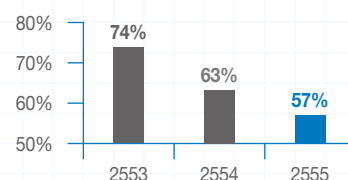
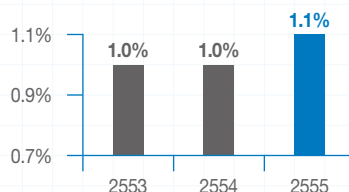
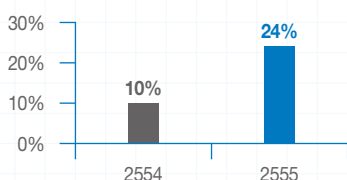
ใช้เงินทุนอย่างเหมาะสมที่สุด

บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

การเติบโตของการทำธุรกรรม
ของลูกค้าย่อย (%)

รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ/สินเชื่อ (%)

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
ต่อรายได้รวม (%)



¹ ไม่รวมรายการพิเศษ (1-time items) ในปี 2555, กำไรสุทธิอยู่ที่ 6,300 ล้านบาท หรือ ROE ร้อยละ 11.8 กำไรสุทธิตามรายงานอยู่ที่ 1,605 ล้านบาท หรือ ROE ร้อยละ 3.0

² จำนวนลูกค้าที่มีคุณภาพและมีการเคลื่อนไหวบัญชีขึ้นอยู่กับการประเมินรายเดือน, ยอดเฉลี่ยเงินฝากและการใช้ผลิตภัณฑ์อื่นๆ

³ เพื่อการเปรียบเทียบที่เป็นธรรมต่อข้อมูลตลาด CASA ของธนาคารจะประกอบด้วย บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากไม่ประจำดอกเบี้ยสูงและ บัญชี ME

โครงการ Transformation ของทีเอ็มบี

เพื่อให้ธนาคารทหารไทยเป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและมุ่งเน้นการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง ธนาคารทหารไทยได้ดำเนินการตามโครงการ Transformation Program ซึ่งแบ่งเป็น 4 ระยะ

โดยโครงการนี้จะส่งผลกระทบต่อธนาคารในทุกๆ ด้าน ช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือผลประโยชน์ร่วมทุกฝ่าย ทั้งลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคมไทยโดยรวม

ระยะ	จุดเด่นหลัก	สถานะ
<div>1</div> <div>การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง 2551 – 2552</div>	<ul style="list-style-type: none">การปรับโครงสร้างองค์กรการปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจรการปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลการยกระดับมาตรฐานการให้บริการการปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง	<div>เสร็จสมบูรณ์</div> <ul style="list-style-type: none">คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้นบรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
<div>2</div> <div>การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ 2553 – 2554</div>	<ul style="list-style-type: none">การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อยการเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงานการให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดีการพัฒนาคุณภาพช่องทางการบริการการสร้างแบรนด์ธนาคารทหารไทยให้แข็งแกร่ง	<div>เสร็จสมบูรณ์</div> <ul style="list-style-type: none">การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริงการปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าการเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference
<div>3</div> <div>เพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของ ลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555 – 2556</div>	<ul style="list-style-type: none">การดำเนินการ cross-selling กับลูกค้าปัจจุบันในทุกกลุ่มลูกค้าการเป็นเลิศทางด้าน Transactional bankingการมีช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุดการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนด้าน SME และสินเชื่อไม่มีหลักประกันที่เพิ่มมากขึ้น)การสร้างคุณค่าที่นำเสนอต่อลูกค้า (Customer Value Proposition) และประสบการณ์ของแบรนด์ (Branded Experience)	<div>เป็นไปตามแผน</div> <ul style="list-style-type: none">นำเสนอผลิตภัณฑ์ Transactional banking ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ากำลังดำเนินการ cross-sellingกำลังดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด
<div>4</div> <div>สร้างความแตกต่างและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ 2557 เป็นต้นไป</div>	<ul style="list-style-type: none">เป็น Transactional bank ที่ดีที่สุดในประเทศไทยสามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า	<div>ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป</div>

ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่

เป้าหมายของธนาคาร:

- เป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เลือกใช้บริการ โดยให้บริการทางธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดผ่านระบบ ซัพพลายเชนโซลูชันและบริการ Trade finance
- เป็นธนาคารคู่ค้าที่น่าเชื่อถือให้กับลูกค้า ดังนั้น เพื่อให้ได้รับส่วนแบ่งการใช้เงินของลูกค้า (Share of Wallet) กลุ่มเป้าหมายเพิ่มมากขึ้น โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ การบริการและช่องทางต่างๆ ที่ช่วยสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า

วิถีกิจการที่บรรลุเป้าหมาย:

- การสร้างความเข้าใจลูกค้าให้ลึกซึ้งในทุกระดับ ตั้งแต่ระดับซัพพลายเชนระดับกลุ่มลูกค้า ไปจนถึงระดับลูกค้าแต่ละราย
- นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยลดขั้นตอนยุ่งยากในการทำธุรกรรมทางการเงิน ที่ทำเป็นประจำ เพื่อให้ลูกค้าสามารถลดต้นทุนและลดความต้องการสินเชื่อ
- พัฒนาระบบซัพพลายเชนโซลูชันเพื่อช่วยให้ลูกค้ารายใหญ่ เครือข่ายตัวแทนจำหน่าย และคู่ค้าของลูกค้าสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการได้

ภาพรวมในปี 2555

ตามกลยุทธ์ของธนาคาร สิ่งที่ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่มุ่งเน้นก็คือ การเพิ่มบัญชีสำหรับทำธุรกรรม (Transactional Accounts) โดยทำความเข้าใจลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้

ตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา บริการ Trade Finance เป็นบริการหนึ่งที่ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ของธนาคารได้ให้ความสำคัญเป็นลำดับต้นๆ เนื่องจากธุรกรรมการค้า (Trade Transactions) มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานประจำวันของบริษัทไทยหลายแห่ง ทั้งนี้ ในปี 2555 ธนาคารได้บรรลุเป้าหมายสำคัญคือ การมีปริมาณ Trade Finance มากกว่า 1 ล้านล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการเติบโตถึง 8 เท่าจากปี 2552 และเป็นหลักฐานที่บ่งชี้ว่าทีเอ็มบีกำลังกลายเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่หลายต่อหลายแห่งเลือกใช้บริการ โดยความสำเร็จดังกล่าวส่วนใหญ่นำมาจากการมีระบบ Trade Finance ที่เข้มแข็งและผลิตภัณฑ์ **Trade on demand** ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

ซัพพลายเชนโซลูชันคือ ผลิตภัณฑ์/บริการธุรกรรมทางการเงินที่ช่วยเพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า โดยผ่านทางความสัมพันธ์ระหว่างผู้ซื้อและผู้จัดหาในการเพิ่มประสิทธิภาพ ทีเอ็มบีเป็นหนึ่งในธนาคารแรกๆ ที่นำเอาระบบซัพพลายเชนโซลูชันเข้ามาสู่ตลาดประเทศไทย และในปี 2555 จำนวนห่วงโซ่คุณค่าของลูกค้ารายใหญ่ (Sponsor-linked chains) เพิ่มขึ้นเป็น 24 สาย โดยมีบริษัทที่มีชื่อเสียงที่เพิ่มเข้ามาคือได้แก่ บริษัทบิกซีและบริษัทอีซูซุ ซึ่งลูกค้ารายใหญ่ที่ใช้บริการนี้ของธนาคาร เช่น บริษัทปตท. บริษัทปูนซีเมนต์ไทย บริษัทบุญรอดบริวเวอรี่ รวมทั้งตัวแทนจำหน่ายและผู้จัดหาอีกประมาณ 800 ราย ล้วนได้รับประโยชน์จากประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้น

ปี 2555 เป็นปีที่ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่องในตระกูลผลิตภัณฑ์ **“ทีเอ็มบี วันแบงก์ (TMB One Bank)”** ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยลดความยุ่งยากในการทำธุรกรรมกับธนาคารและส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านธนาคารทีเอ็มบีเพิ่มขึ้น โดยผลิตภัณฑ์ **“ทีเอ็มบี วันแอกเคานท์” (TMB One Account)** จะช่วยเพิ่ม

ประสิทธิภาพให้กับลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าที่มีธุรกรรมโอนเงินต่างภูมิภาคและต่างธนาคารซึ่งส่วนมากจะมีค่าธรรมเนียมที่สูง นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์ **“วันเดย์ (One Day)”** ที่จะช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับลูกค้าที่มีบัญชีทีเอ็มบีโอดี (TMB OD Account) โดยเมื่อลูกค้าฝากเช็คที่สาขาของทีเอ็มบีในวันใดก็จะได้รับเงินในวันเดียวกันนั้น ซึ่งผลิตภัณฑ์เหล่านี้ได้ช่วยเพิ่มจำนวนลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีบัญชีหมุนเวียน (Operating Account) กับธนาคารให้มากขึ้นในปี 2555 ในขณะที่คุณภาพของเงินฝากดีขึ้น โดยที่ร้อยละ 70 ของปริมาณเงินฝากนั้นล้วนมาจากบัญชีหมุนเวียน (ทั้งบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน)

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างมีคุณภาพของสินเชื่อ ซึ่งอัตราผลตอบแทนที่ปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (Risk-adjusted return) ได้กลายมาเป็นดัชนีหลักที่ธนาคารใช้ติดตามตรวจสอบความสำเร็จของการดำเนินงาน Concentration Risk (ความเสี่ยงที่เกิดจากการให้สินเชื่อขนาดใหญ่แก่ผู้กู้รายเดียว) ของธนาคารลดลงควบคู่กับการเพิ่มขึ้นของการกระจายตัวของสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม (Sector Diversification) เป็นผลมาจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการเจริญเติบโตของสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยรวมแล้วการปล่อยสินเชื่อให้กับบริษัทเอกชนเติบโตประมาณร้อยละ 12 ในปี 2555

จากการพัฒนา **TMB Business Portal** ทำให้ลูกค้าได้มีช่องทางการทำธุรกรรมแบบใหม่และปลอดภัยที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ ทุกเวลา นอกจากจะผสานประโยชน์ของผลิตภัณฑ์เงินหมุนเวียนและการบริหารเงินสด (Cash Management) เข้าไว้ด้วยกันแล้ว บริการ TMB Business Portal นี้ยังนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาให้กับลูกค้า เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินเพื่อการค้าภายในประเทศและต่างประเทศได้อย่างสะดวกสบาย และสามารถขอเบิกใช้สินเชื่อและแจ้งชำระเงินแบบออนไลน์ได้

ในการเตรียมพร้อมรับการที่ประเทศไทยจะก้าวเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) นั้น ทีเอ็มบีเข้าใจถึงความจำเป็นที่จะต้องให้อำนาจกับลูกค้าในการทำธุรกรรมระหว่างประเทศ จากฐานเครือข่ายที่มีอยู่ทั่วโลกของ ING และตัวแทนธนาคารในปัจจุบัน ทีเอ็มบียังได้เพิ่มขีดความสามารถในการให้การสนับสนุนครอบคลุมประเทศสำคัญๆ ในกลุ่ม AEC โดยในปี 2555 ทีเอ็มบีได้ลงนามในสัญญาเพื่อจัดตั้งหุ้นส่วนทางกลยุทธ์กับธนาคาร BCEL ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำในประเทศสโลวา และในปี 2556 ทีเอ็มบีได้วางแผนที่จะขยายหุ้นส่วนทางธุรกิจไปยังธนาคารในประเทศสำคัญๆ ในกลุ่ม AEC อีกด้วย

แผนงานสำหรับปี 2556

เพิ่มส่วนแบ่งการใช้เงิน (Share of Wallet) ของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายและมุ่งเน้นเพิ่มอัตราผลตอบแทนที่ปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return) โดยการ:

- เพิ่มส่วนแบ่งการใช้เงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มปริมาณธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศและ FX ผ่านนวัตกรรมบริการทางการเงินและธนาคารแบบครบวงจรที่ไร้รอยต่อ (Seamless banking solutions) และการให้บริการด้วยความเชี่ยวชาญ
- เพิ่มเงินฝากที่มีคุณภาพและบัญชีธุรกรรมเงินฝากด้วยผลิตภัณฑ์ **“วันแบงก์”** และผลิตภัณฑ์การลงทุนทางเลือก
- เพิ่มจำนวนสินเชื่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยให้มีความคล่องตัวด้านเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์ **“One Working Capital”**
- เพิ่มจำนวนผู้ค้ารายใหญ่ (Supply Chain Sponsors) ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเสนอผลิตภัณฑ์ซัพพลายเชนโซลูชันให้กับบริษัทคู่ค้าของผู้ค้ารายใหญ่เหล่านั้น โดยเฉพาะคู่ค้าในกลุ่มเอสเอ็มอี

ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม

เป้าหมายของธนาคาร:

- เป็นธนาคารชั้นนำด้าน SME ของประเทศ โดยเป็นเลิศด้านการให้บริการธุรกรรมทางการเงินแก่ลูกค้าและระบบซัพพลายเชนโซลูชัน
- เป็นส่วนส่วนทางธุรกิจที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า SME โดยเป็นธนาคารที่เข้าใจถึงความต้องการและสามารถแก้ปัญหาที่ยากในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า

วิถีกิจการที่จะบรรลุเป้าหมาย

- ปรับปรุงความเข้าใจเรื่องความต้องการของลูกค้าทั้งด้านการทำธุรกรรมทางการเงินและด้านสินเชื่อในทุกๆช่วงวงจรธุรกิจ (Business Life Cycle) นับตั้งแต่ช่วงระยะเริ่มต้น จนกระทั่งธุรกิจเติบโตและขยายกิจการ
- ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีกว่าและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ช่วย Make THE Difference ให้กับธุรกิจของลูกค้า สร้างความสะดวกสบายและตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าอย่างเพียงพอ
- ให้บริการทางการเงินที่ช่วยอำนวยความสะดวกและเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่ลูกค้าซัพพลายเชน ทั้งธุรกิจต้นน้ำ (Upstream) และธุรกิจปลายน้ำ (Downstream)

ภาพรวมในปี 2555

ทีเอ็มบีทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่เพื่อให้เป็นธนาคารที่ลูกค้า SME เลือกใช้บริการโดยเล็งเห็นความสำคัญว่าธุรกิจ SME มีส่วนสำคัญอย่างมากต่อเศรษฐกิจและยังเป็นธุรกิจหลักของประเทศ

ทีเอ็มบีตระหนักถึงความสำคัญที่ธุรกิจต่างๆ ต้องเพิ่มประสิทธิภาพเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ในการนี้ธนาคารจึงมุ่งเน้นบริการลูกค้าให้ได้ รับการบริการธุรกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพผ่าน 2 ปัจจัย คือ **ความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน (Convenience)** และ **การตอบสนองความต้องการทางการเงินอย่างเพียงพอ (Sufficiency)** ด้วยแนวคิดผลิตภัณฑ์ “**One Bank**” ที่เปิดตัวสู่ตลาดต้นปี 2555 ปัจจุบันทีเอ็มบีสามารถให้บริการแบบ One-stop Service เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทั้งหมดโดยมาที่ธนาคารเพียงแห่งเดียว

ผลิตภัณฑ์ **One Bank One Account** เป็นบัญชีหมุนเวียนซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจสามารถฝากเงินเข้าและถอนเงินออกจากบัญชีนี้ไม่ว่าเงินจะมาจากบัญชีใดก็ตาม (รวมถึงธุรกรรมต่างธนาคารและธุรกรรมข้ามเขต) โดยไม่มีค่าธรรมเนียม ลูกค้าจะได้รับบริการธุรกรรมทางการเงินที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และยังมีสภาพคล่องทั้งกระแสเงินสดและเงินออมมากขึ้น ณ ปลายปี 2555 ธนาคารมีลูกค้าที่เปิดบัญชีใหม่นี้แล้ว 8,300 บัญชี โดยผลิตภัณฑ์ One Bank One Account ช่วยเพิ่มลูกค้าใหม่และส่งเสริมลูกค้าเดิมในการทำธุรกรรมกับทีเอ็มบีมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ **One Bank One Day** สู่ตลาด ซึ่งช่วยให้ลูกค้าไม่ต้องเสียเวลารอคอยขั้นตอนการเคลียร์เช็ค บัญชี One Bank One Day จะเชื่อมโยงกับบัญชี OD ของธนาคารและบัญชี **One Account with OD** ลูกค้าสามารถนำฝากเช็คที่สาขาใดก็ได้และจะได้รับเงินในวันเดียวกัน ช่วยให้ไม่ต้องเสียเวลากับการรอคอย ช่วยเสริมสภาพคล่องและเพิ่มความคล่องตัวให้แก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

ทีเอ็มบียังคงสนับสนุนลูกค้าธุรกิจ SME โดยเป็นธนาคารที่พร้อมให้การสนับสนุนเงินทุนและ **ความต้องการทางการเงินของลูกค้าอย่างเพียงพอ (Always Sufficient Funds)** และในปี 2555 ธนาคารยังดำเนินการเชิงรุกในการลดระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ลูกค้าไม่ต้องเสียเวลากับ

การรอคอยในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน สำหรับลูกค้าที่ประสบภาวะต้องการเงินฉุกเฉิน ผลิตภัณฑ์ **เงินกู้ด่วน (Quick Loan)** เป็นสินเชื่อพร้อมใช้ (On-call) เพิ่มจากวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี โดยลูกค้าสามารถรับเงินสดภายใน 3 วันทำการ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอ **Growth Credit** ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่อนุมัติให้วงเงินสินเชื่อล่วงหน้าแก่ลูกค้า (Pre-scored Credit) ที่มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจและต้องการสินเชื่อเพิ่มเติม สำหรับสินเชื่อทั้งสองประเภทนี้ กรณีที่เป็นลูกค้าเดิม ลูกค้าไม่จำเป็นต้องเสนอเอกสารเพิ่มเติม ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังคงมุ่งมั่นเน้นให้บริการซัพพลายเชนโซลูชัน และแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น **OD Clean for Buyer, Supplier Financing** และ **Supply Chain Card** แก่ลูกค้า

เพื่อให้ใกล้ชิดลูกค้ามากขึ้น ในปี 2555 ทีเอ็มบีได้บุกเบิกตลาด SME อีกครั้งด้วยบริการดูแลความสัมพันธ์พิเศษแบบรายบุคคล (Personal Relationship Manager) รูปแบบ **ศูนย์บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Management Center – RMC)** ตั้งขึ้นเพื่อสร้าง/บริหารจัดการความสัมพันธ์ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้า SME ในระดับเดียวกับที่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ได้รับ ผลจากการให้บริการดังกล่าวช่วยลดอัตราการสูญเสียลูกค้า (Customer Attrition Rate) ลงจากร้อยละ 6 ในปี 2554 เหลือเพียงร้อยละ 2 ในปี 2555

ในส่วนของตัวเลขสินเชื่อ SME เติบโตร้อยละ 40 สูงกว่าตลาดซึ่งอัตราเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 8 ส่งผลให้ธนาคารได้รับส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.5 เป็นร้อยละ 8.5 รายได้ค่าธรรมเนียมรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยสูงขึ้นทำให้รายได้โดยรวมเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 50

แผนงานสำหรับปี 2556

- พัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพทางการเงินของลูกค้า
- ปรับปรุงช่องทางการทำธุรกรรมทั้งสาขา, ATM, ADM และโทรศัพท์เคลื่อนที่/อินเทอร์เน็ต
- ให้การสนับสนุนทางการเงินเพื่อให้ลูกค้ามีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอ
- นำเสนอซัพพลายเชนโซลูชัน ในการช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพของธุรกิจลูกค้าและคู่ค้าโดยรวมในทุกๆ ช่วงวงจรธุรกิจ

ธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของธนาคาร:

- เป็นธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า
- สร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยจัดความยุ่งยากในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เข้าใจทุกความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงชีวิต ทุกอาชีพและทุกระดับรายได้
- ให้การบริการธุรกรรมทางการเงินที่สะดวกด้วยราคาที่เหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งลูกค้าที่เติบโตขึ้นกับธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- เสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่าตรงตามความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสมผ่านระบบการบริหารจัดการแคมเปญ (Campaign Management)
- ให้บริการที่เป็นเลิศ ผ่านช่องทางที่หลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการของธนาคารได้สะดวก รวดเร็ว พร้อมด้วยประโยชน์ใช้สอยและมีประสิทธิภาพ

ภาพรวมในปี 2555

สืบเนื่องจากผลสำเร็จในปีที่ผ่านมา ธุรกิจลูกค้ารายย่อยยังคงมุ่งขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ ผลสำเร็จนี้เป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีความเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดี พร้อมทั้งมีความพยายามอย่างต่อเนื่องในการสร้างนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ยังไม่เคยได้รับการตอบสนองมาก่อน

เงินฝากลูกค้ารายย่อยยังคงเป็นองค์ประกอบสำคัญของธนาคาร โดยเป็นสัดส่วนใหญ่ที่สุดของเงินฝากซึ่งช่วยให้อาคารมีฐานเงินฝากที่มั่นคง อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากรายย่อยก็ยังคงขาดความคล่องตัวในการบริหารจัดการเงินของตน โดยมักถูกจำกัดทางเลือกระหว่างการฝากเงินไว้ในบัญชีออมทรัพย์ที่ดอกเบี้ยต่ำหรือในบัญชีเงินฝากประจำที่ดอกเบี้ยสูงแต่ขาดสภาพคล่อง ดังนั้น กลางปี 2554 ที่เอ็มบีจึงได้แนะนำบัญชีเงินฝากไม่ประจำ “No-fixed Savings” แก่ลูกค้า เป็นการเปลี่ยนแปลงจากรูปแบบเดิมๆและให้ดอกเบี้ยสูง โดยลูกค้ายังสามารถเข้าถึงเงินฝากของตนได้ทุกเมื่อที่ต้องการ ในปีปลายปี 2555 มีลูกค้าเปิดบัญชีเงินฝากไม่ประจำแล้วกว่า 1,000,000 บัญชี คิดเป็นสัดส่วนถึง 1 ใน 3 ของฐานเงินฝากลูกค้ารายย่อยทั้งหมด

จากความสำเร็จดังกล่าว ธนาคารจึงได้ออกบริการทางการเงินฝากเพื่อออม “Send 2 Save” ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าในการบริหารจัดการสภาพคล่อง ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเงินได้สะดวกขึ้นและได้รับดอกเบี้ยจากบัญชีเงินฝากเพื่อใช้ (To Use) และเพื่อออม (To Save) บริการทางการเงินนี้ให้อำนาจลูกค้าในการระบุจำนวนเงินสูงสุดที่ต้องการคงไว้ในบัญชีออมทรัพย์ จากนั้นระบบจะคอยตรวจสอบ หากมียอดคงเหลือในบัญชีเกินกว่าที่ลูกค้ากำหนด ระบบจะทำการหักยอดเงินที่เกินและโอนอัตโนมัติเข้าบัญชีเงินฝากไม่ประจำ “No-fixed” ซึ่งให้ผลตอบแทนดอกเบี้ยที่สูงกว่า

ตามที่เอ็มบีมุ่งเน้นทางด้านบริการให้บริการธุรกรรมทางการเงิน (Transactional Banking) ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารจึงเป็นผู้นำในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นนวัตกรรมในการทำธุรกรรมทางการเงินใหม่ๆให้แก่ลูกค้ารายย่อย เช่น บัญชีกระแสรายวันฟรีค่าธรรมเนียม “No Fee” บริการ “No-slip” และบริการแจ้งเตือน “Beep & Bill” ในปี 2555 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บัญชีธุรกรรมทำฟรี “Free Flow” ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินประจำวันได้โดยไม่ต้องรู้สึกรำคาญใจ

กับค่าธรรมเนียมที่เคยต้องจ่าย มีเพียงเงื่อนไขง่ายๆ คือ ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ถึง 10 ครั้งผ่านทางตู้ ATM ระบบอินเทอร์เน็ต โทรศัพท์มือถือ และโพนแบบกึ่ง โดยเพียงแต่ฝากเงินเข้าบัญชีจำนวน 15,000 บาท เดือนละครั้ง ผลิตภัณฑ์นี้ช่วยประหยัดค่าธรรมเนียมให้แก่ลูกค้ารายย่อยได้ราว 1,800 บาทต่อปีโดยประมาณ

การมีช่องทางธุรกรรมทางการเงินที่สะดวกเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการทำธุรกรรมของลูกค้า ที่ตั้งสาขาจึงต้องอยู่ในพื้นที่ที่ลูกค้าเดินทางมาได้สะดวก ดังนั้นในปี 2555 ธนาคารจึงได้ดำเนินการเปิดสาขาใหม่ 21 สาขา และปรับปรุงสาขาอีก 101 แห่ง เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ต่อธนาคารดีขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการย้ายตู้ ATM 150 ตู้ไปยังพื้นที่ที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้ามากขึ้นและติดตั้งตู้ ADM ใหม่อีก 80 ตู้ในพื้นที่ที่มีความต้องการใช้งานสูง ในส่วนการพัฒนาช่องทางบริการ E-channel ธนาคารดำเนินการพัฒนารูปแบบการให้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (Mobile banking) และทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ที่ครบวงจรตามจำนวนของลูกค้าผู้ใช้โทรศัพท์ Smart-phone ที่คาดว่าจะเพิ่มมากขึ้น และก่อให้เกิดความเปลี่ยนแปลงอย่างมากต่อรูปแบบการดำเนินชีวิตลูกค้า

ณ สิ้นปี 2555 จำนวนลูกค้าที่บัญชีมีการเคลื่อนไหวเพิ่มขึ้นเป็น 2,100,000 บัญชี ซึ่งเป็นเสมือนตัวชี้วัดความพยายามของธุรกิจลูกค้ารายย่อย

ประโยชน์หลักจากการมีความสัมพันธ์ที่สม่ำเสมอกับลูกค้าคือ ธนาคารสามารถเข้าใจความต้องการของลูกค้าจากพฤติกรรมในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงคิดค้นพัฒนาเครื่องมือที่ช่วยคาดการณ์ความต้องการของลูกค้า (Propensity to Buy) ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าได้

สำหรับการปล่อยกู้สินเชื่อผู้บริโภค ธนาคารยังคงเน้นสินเชื่อปลอดหลักประกัน ในปี 2555 ฐานสินเชื่อลูกค้ารายย่อย (สินเชื่อส่วนบุคคลและเครดิตการ์ด) เติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 45 สูงกว่าปี 2554 หรือเป็นจำนวนรวมกว่า 20,000 ล้านบาท

แผนงานสำหรับปี 2556

- ขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพต่อเนื่องจากการให้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ
- ขยายเงินฝากที่มีคุณภาพประมาณร้อยละ 12-15 ผ่านนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการ
- เพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้าจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ณ ช่วงเวลาที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

การบริหารความเสี่ยงของธนาคารทหารไทย

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทย เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน ธนาคารได้ผนวกการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ผ่านการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มงวด และการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นให้พนักงานใส่ใจต่อความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสียหาย และใช้กลยุทธ์ในการปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารความเสี่ยง ขณะเดียวกันต้องมั่นใจได้ว่าอำนาจในการรับความเสี่ยงได้ถูกกระจายจากคณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางราชการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อสภาวะการณ์

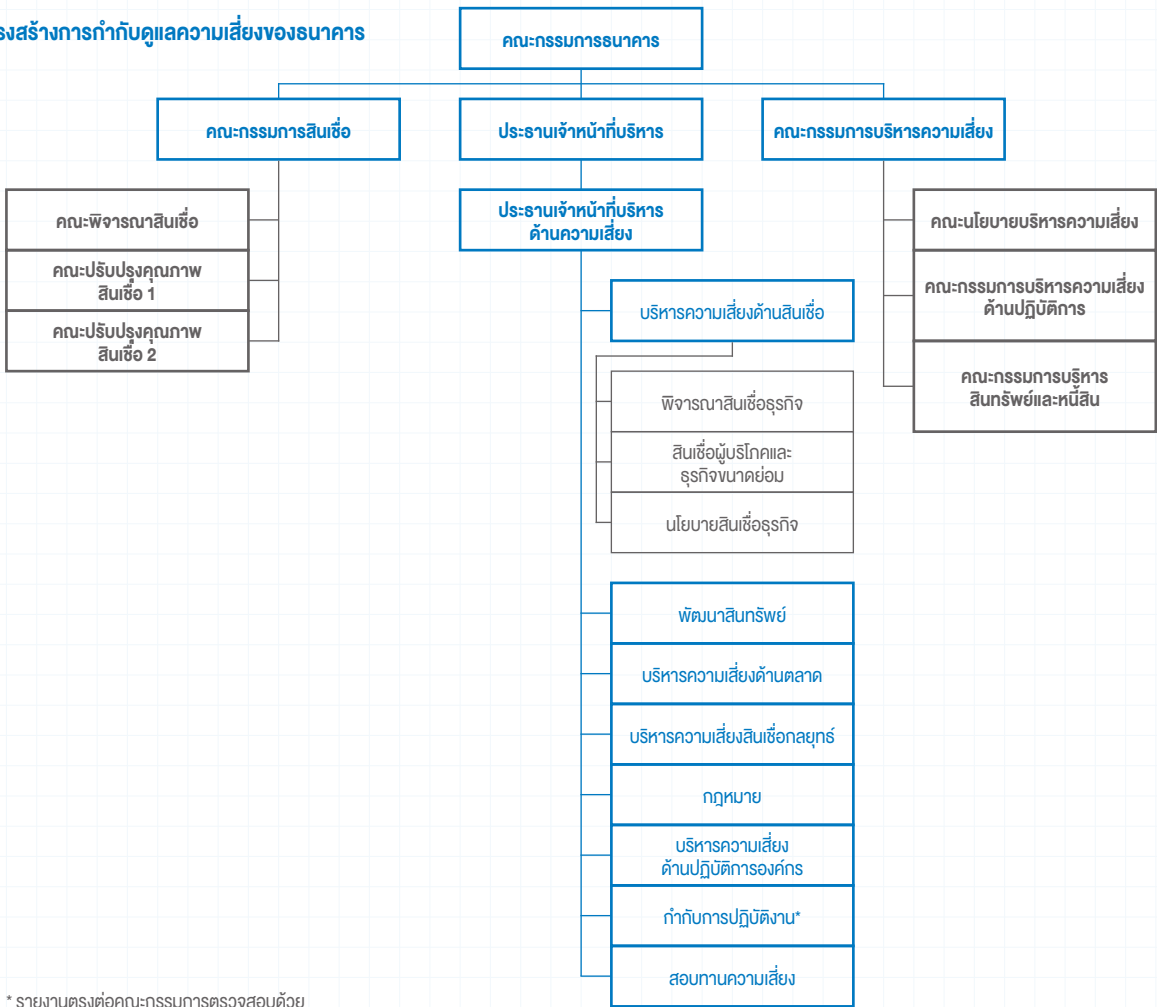
คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และได้กระจายอำนาจในการทบทวนและกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงให้อำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง นโยบาย มาตรฐานในการดำเนินงาน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงต่างๆ ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ :

คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง: ซึ่งสนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแลในเรื่องเกี่ยวกับ นโยบาย กรอบการดำเนินงาน และประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ: มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน: สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารเงิน

ทั้งนี้ สายงานธุรกิจจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนด

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (ซึ่งเป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหารและรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากกรรมการให้สินเชื่อและรายการการผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic capital) การปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) รวมถึงเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น risk rating model, Application Scorecard และ Behavior Scorecard จัดทำและปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ และ แนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่แข็งแกร่งภายในธนาคาร ผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน พนักงานของธนาคารผ่านการอบรมอย่างเข้มข้น เป็นไปตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร ดังนี้

- ผู้บริหารในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (1st line of defense)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (2nd line of defense) ร่วมมือและสนับสนุนกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของ the 1st line of defense ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็น the 3rd line of defense มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยเสี่ยงด้านสินเชื่อ

คุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง หนี้ต่อลูกค้า (NPL) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจส่งผลต่อดอกเบี้ยรับของธนาคาร ในบางกรณีเมื่อไม่สามารถชำระหนี้ได้ไม่ทั่วถึงหมดหรือบางส่วน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้และหรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับ portfolio ในส่วนของหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management): เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ติดตามดูแลลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เป็นรายลูกค้า และฝ่ายข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านสินเชื่อ สนับสนุนข้อมูลในระดับ portfolio ในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการติดตามดูแลลูกค้าในรูปแบบ Portfolio Management ธนาคารให้ความสำคัญต่อหนี้ที่มีปัญหา โดยกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้ด้วยคุณภาพบ่อยครั้งยิ่งขึ้น จัดให้มีระบบ Early Warning system เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นที่มีความเสี่ยง แต่อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพหนี้ ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งจะนำคำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้ตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับหนี้คุณภาพดี (loss incurred but not yet recognized) โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (probability of default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (exposure at default) ตามประเภทของสินเชื่อ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (loss given default) ตามประเภทหลักประกัน

การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตัวอย่างเช่น การตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ธนาคารบริหารการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันโดยจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและมาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันขึ้นกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

การระงับตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารบริหารจัดการและติดตามดูแลการระงับตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในรายการธุรกิจ ในแต่ละประเทศคู่สัญญา และรายการลูกค้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดเพดาน

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริษัทใหญ่รวมผู้เกี่ยวข้อง ตามระดับความเสี่ยงไว้ด้วย ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ ธนาคารใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานเป็นค่าตัวแทนในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารได้จัดตั้งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม โดยมีหน่วยงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุญาต ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤติ ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager: UORM) ไว้ในแต่ละสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” การกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้พัฒนากิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ลำดับ (3 lines of

defense risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคาร ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางปฏิบัติต่างๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: R&CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) และการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคาร

นอกเหนือจากเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการข้างต้น ธนาคารยังได้ออกเครื่องมือสนับสนุนเพื่อให้เกิดกลไกการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเพิ่มเติม ได้แก่ กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP / DRP)

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และกวดขันผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้นำระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking System) มาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการติดตามและการบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (Audit Item) และจากวิธีการอื่น (Non-audit Item) ได้รับการปรับปรุงแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตามเวลาที่เหมาะสม

ธนาคารได้กำหนดให้นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้จัดให้นโยบายและมาตรฐานการดำเนินงานด้านธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP / DRP) ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธุรกิจในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น บริษัทถูกได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนโยบาย และมาตรฐานพื้นฐานของธนาคารไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และได้มีการจัดทำแผนงานเพื่อนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้ต่อไป

การบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากราคาสารสนเทศ

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะดำเนินการภายใต้มาตรฐานที่กำหนดในนโยบายดังกล่าว ในขณะที่การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยตั้งเพดานความเสี่ยงภายใต้กรอบความเสี่ยงและความเสียหายสูงสุดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยสรุปความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญมีดังนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานที่ตั้งอยู่ รวมทั้งการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศหรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้นำหนดกรอบงานในการวัดความเสี่ยง ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดมีให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรืออัตราผลตอบแทนของพอร์ตโฟลิโอเพื่อการค้าที่เกี่ยวข้องกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังนี้

1. Delta Limit – หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของราคาสัญญาใช้สิทธิต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีที่พื้นฐานอนุพันธ์ประเภท

options

2. Gamma Limit – หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ delta ต่อราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
3. Vega Limit – หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของหลักทรัพย์ในพอร์ตโฟลิโอกับค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง
4. เพดานความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Limit) – หมายถึง มูลค่าขั้นต้น (มูลค่ารวมของฐานซื้อและขายของแต่ละสกุล) และมูลค่าสุทธิ (ส่วนต่างสุทธิของฐานซื้อและขาย) สำหรับฐานอัตราแลกเปลี่ยนที่ถือครองในแต่ละสกุล

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมด้านการค้าและบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดนี้ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่กำหนดวิธีปฏิบัติ กลยุทธ์และผลการดำเนินงาน โดยการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดและควบคุมขอบเขตของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่าง ๆ เช่น ขอบเขตความเสี่ยงของรายได้ และขอบเขตความเสี่ยงของมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็น รับผิดชอบดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 17,065 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,829 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปี 2554 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 69 ของรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 68 ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิดังกล่าวได้รอดพ้นบัญชีส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นล่วงหน้าอิงตามอัตราตลาดคิดเป็นร้อยละ 65 ของเงินให้สินเชื่อ สดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 69

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee-ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติเป็นประจำ หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษ

หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการเงินและสภาพตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

บริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้บริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ระบุดูติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารจะมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 82.0, 10.9, 1.2 และ 6.0 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากแหล่งเงินทุนระยะสั้น ซึ่งธนาคารยังคงมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจ อันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน อย่างไรก็ตามธนาคารยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน รายสัปดาห์ และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators Limit) และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้มีการจัดทำแผนการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ เพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการหากมีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง (Early Warning Indicator)

การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงภาวะเบี้ยที่ควบคุมธนาคารและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่สำคัญของธนาคารเกิดจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพ์ซึ่งกำหนดพระราชบัญญัติหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2555 มีการเปลี่ยนแปลงภาวะเบี้ยที่ควบคุมธนาคารที่สำคัญในส่วนของเกณฑ์ พ.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ พ.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, AML/CFT) ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารมีความเข้มงวดในการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้าน AML/CFT และมีความพร้อมในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย นอกจากนี้ ยังมีการประกาศกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence, CDD) กำหนดให้สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและหลักฐานการแสดงผล และกำหนดหลักการในการทำ CDD ลูกค้าปกติและลูกค้าจร รวมถึงการจัด

เก็บข้อมูลผู้ทำธุรกรรมการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เมื่อมีมูลค่าตามที่กำหนด

ในส่วนของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ประกาศเพิ่มในปี 2555 มีการกำหนดคุณสมบัติผู้แนะนำการลงทุนที่ติดต่อชักชวนให้คำแนะนำหรือวางแผนการลงทุนในหลักทรัพ์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งสามารถสอบเพื่อขึ้นทะเบียนใบอนุญาตแต่ละประเภท เช่น ตราสารหนี้ กองทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น สำหรับการออกและเสนอขายตราสารต้องมีการจัดทำ “สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)” เพื่อเปิดเผยข้อมูลสาระสำคัญของตราสาร ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร ทั้งนี้ บริษัทที่ออกหลักทรัพ์และผู้จัดทำนำหลักทรัพ์ต้องแจก Fact Sheet ในรูปเอกสารสิ่งพิมพ์หรือแผ่นบันทึกข้อมูลไปพร้อมกับการแจกใบจองซื้อหลักทรัพ์ด้วย

สำนักงานกสศ.ได้ออกเกณฑ์ให้ผู้ค้าและผู้จัดทำนำหลักทรัพ์ต้องดำเนินการให้ผู้ลงทุนรายย่อยจัดทำ Suitability test ตั้งแต่ 1 ก.ค 55 เป็นต้นไป โดย Suitability test ดังกล่าวนี้อายุ 2 ปี เพื่อให้ผู้จัดทำนำหลักทรัพ์สามารถเสนอขายหลักทรัพ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

รปท.ยังได้ออกเกณฑ์การผ่อนคลายหลักเกณฑ์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์โดยเพิ่มประเภทตราสารสกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกและจำหน่ายทั้งในต่างประเทศและในประเทศ รวมทั้งตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกและจำหน่ายในประเทศ พร้อมกับเพิ่มประเภทผู้ลงทุนที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย (บริษัทจดทะเบียน ฯ) ให้สามารถลงทุนในหลักทรัพ์ต่างประเทศภายในวงเงิน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

นอกจากนี้ รปท.ออกแนวนโยบายการกำกับดูแลการขยายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพ์และด้านประกันภัยผ่านธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานในการกำกับดูแลการขยายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพ์และประกันภัยให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยคำนึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องต่าง ๆ เช่น ต้องแสดงความแตกต่างให้ชัดเจนระหว่างผลิตภัณฑ์หน่วยลงทุนหรือประกัน กับผลิตภัณฑ์เงินฝาก หรือต้องแยกแค้นเตอร์ในการขายหน่วยลงทุน หรือประกัน ออกจากแค้นเตอร์ฝากถอนเงินฝาก เป็นต้น

เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ กำกับการปฏิบัติงานได้จัดให้มีเครื่องมือต่าง ๆ เช่น รายการกฎเกณฑ์ที่ต้องปฏิบัติ (Compliance Chart) รวมทั้งมีการให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ และสรุปเวียนแจ้งกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลง (Compliance Update) จัดให้มีแผนการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การรายงานและการตรวจสอบธุรกรรมต้องสงสัยรวมถึงมี การรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆที่เกี่ยวข้อง อาทิ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ(Operational Risk Management Committee : ORC) คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นต้น นอกจากนี้ ได้การจัดอบรมในเรื่องต่างๆสำหรับเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงานและเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในเรื่องนั้น

การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และการควบคุมเชิงกลยุทธ์ ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่กว้างเป็น “ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก” โดยจัด “โครงสร้างองค์กรที่ยืดหยุ่นเป็นศูนย์กลาง” พร้อมกับการดำเนินกลยุทธ์การใช้ผลิตภัณฑ์เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led

Strategy) และการมุ่งเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีเลิศ (Transactional Banking Excellence) เพื่อสร้างฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ 5 ปีซึ่งกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำตลาดด้านเงินฝาก ธนาคารจะมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์นี้ให้ทันสมัยตามสิ่งแวดล้อมและตลาดในรายปี ผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นผลมาจากการตักตวงกลยุทธ์ที่มีความชัดเจนมากขึ้น เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและควบคุมเชิงกลยุทธ์ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และได้เริ่มพัฒนาระบบเตือนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตรากำลัง การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

บรรษัทภิบาลและ โครงสร้างการจัดการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ดำเนินกิจการโดยยึดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานในระดับสูง ซึ่งหมายถึง การที่ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงกล่าวได้ว่าแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนแก่ธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร” ซึ่งได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและประกาศใช้โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้บุคลากรของธนาคารทุกระดับ ตั้งแต่ กรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และพนักงาน พึงยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พยายามอย่างเต็มที่ที่จะดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีการทบทวน และปรับปรุง ให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับต่อสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การนำไปปฏิบัติก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้อง

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการมีเจตนาธรรมาภิบาลแน่วแน่ที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สภาบันIOD) ในปี 2555 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้ผลคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent) อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารรวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไปใช้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องในรอบปี 2555 ดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารได้ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน และยึดมั่นที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสำหรับบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ได้แก่ สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่อย่างเป็นอิสระ และการดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา รวมถึงสถาบันด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกัน ในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี (31 ธันวาคม) และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษซึ่งเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไข กฎเกณฑ์ หรือกฎหมายที่ใช้บังคับจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในการประชุมผู้ถือหุ้น วาระการประชุมและเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยอย่างน้อยที่สุดขึ้นก่อนการดำเนินการต่างๆ ต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการทั้งในเรื่องระยะเวลาและความครบถ้วนของข้อมูลที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนดเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลได้อย่างละเอียด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้อำนวย

ความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยธนาคารได้จัดให้มีกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กับกรรมการอิสระดังกล่าวเข้าร่วมประชุมและปฏิบัติหน้าที่แทนผู้ถือหุ้นโดยครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายจัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมได้มีการจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าตามเวลาที่เหมาะสมโดยมีข้อมูลเพียงพอสำหรับการพิจารณาและตัดสินใจของผู้ถือหุ้นในการพิจารณาลงมติใน แต่ละวาระการประชุมโดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ และในวันประชุมธนาคารได้จัดให้มีขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมอย่างเหมาะสม และจัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่พุธที่ 11 เมษายน 2555 ณ ห้อง ออดิเธียรัม ชั้น 7 สำนักงานใหญ่ มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม 2,993 ราย จำนวนหุ้น 27,165,646,558 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.41 โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 8 คน

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

1. การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอข้อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2554 – วันที่ 31 มกราคม 2555 เป็นระยะเวลา 2 เดือน

ผู้ถือหุ้นของธนาคารทุกรายจะได้รับข้อมูลรายละเอียดที่จำเป็นและเพียงพอเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 30 วันเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอจนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสาร

ธนาคารมีการจัดส่งเอกสารโดยมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งเอกสารหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม วาระการประชุมและข้อมูลประกอบการประชุมอย่างครบถ้วน รวมถึงรายงานประจำปีของธนาคารในรูปแบบแผ่นซีดีในหนังสือเชิญประชุมมีการนำเสนอถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ โดยในแต่ละวาระมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมได้มีการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นนำมาแสดงตนในวันประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการประชุม และการออกเสียงลงคะแนน

นอกจากนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ หรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้โดยใช้นิติชื่อมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปอย่างรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำในลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่างๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้น

ในการดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดย มีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่การแปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ นอกจากนี้ ธนาคารไม่มีการรีดรอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยได้เชิญที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัทวอร์วอร์ค, ซินวัฒน์ และเพียพพนอ จำกัด และอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบวิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อไปให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ เลขาธิการบริษัท ได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระที่เสนอต่อที่ประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

3. การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารจะได้นำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่จะเสนอเพื่อรับรองในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป ส่งให้หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด และได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซด์ของธนาคารที่ www.tmbbank.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างรวดเร็ว รวมถึงได้จัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบเพื่อการตรวจสอบและอ้างอิงได้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งบนเว็บไซด์ของธนาคารในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

จากการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2555 (Annual General Meeting: AGM) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อยู่ในระดับ **“ดีเยี่ยม”**

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งธนาคารได้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค ดังนี้

1. การให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมแทน โดยธนาคารได้จัดให้มีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในการประชุมเป็นบุคคลที่ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้เข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนน หรือผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมและออกเสียงลงคะแนนแทนด้วยก็ได้เช่นกัน

2. การให้สิทธิในการลงคะแนนเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนเป็นไปอย่างรวดเร็ว และการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษกรณีที่เกี่ยวข้องกับหรือขัดแย้งกับของธนาคาร กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียงธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ โดยธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียง และดำเนินการตรวจสอบนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลการลงคะแนนออกเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลการออกเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมทั้งธนาคารได้มีการบันทึกมติที่ประชุมตามผลการลงคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้ในลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

3. สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารได้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ซึ่งทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีวาระการนำเสนอคำต่อแทนกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปีอีกด้วย

4. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและหลักเกณฑ์การพิจารณาของธนาคารอย่างชัดเจน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระประชุมและเสนอชื่อบุคคลได้เป็นการล่วงหน้า และเผยแพร่สารสนเทศผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ ผู้ลงทุน หน่วยงานราชการ สังคม และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความยุติธรรมอย่างระมัดระวัง ธนาคารมีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแห่งเงินที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ศักยภาพ และประสิทธิภาพในการทำงานให้แก่พนักงานและมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรม รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มต่างได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1.1 ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องในระยะยาว บนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ อันจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจ

1.2 ลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังทัศนคติที่ดีในการทำงานให้แก่พนักงานเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. รับรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า
2. เข้าใจผลิตภัณฑ์ บริการ และบทบาทหน้าที่ของตน เพื่อนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
3. ให้บริการที่สะดวกและรวดเร็วเกินกว่าความต้องการของลูกค้า
4. พร้อมทั้งทำในสิ่งที่ท้าทายเสมอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
5. รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าดังเช่นเป็นของตนเอง

1.3 พนักงาน

พนักงานเป็นทรัพยากรอันมีค่าสูงสุดและเป็นปัจจัยสำคัญสู่ความสำเร็จของธนาคาร พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด ธนาคารจัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึงรวมทั้งส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน การจ้างงานแต่งตั้งและโยกย้ายพนักงานจะพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม และการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ธนาคารได้เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารที่จะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนเองออกมาใช้อย่างเต็มที่ รวมทั้งมีทัศนคติต่อการทำงานไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อร่วมเป็นพลังขับเคลื่อนธนาคารให้ก้าวไปสู่จุดมุ่งหมายต่อไป โดยวัฒนธรรม TMB WAY ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผย (Open

Communications) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

ธนาคารได้ปลูกฝังหลักการสำคัญในการปฏิบัติงาน 4 ประการให้แก่พนักงานเพื่อนำพาทิศทางไปสู่ความสำเร็จและเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ โดยหลักการสำคัญ 4 ประการ ประกอบด้วย

1. ทศนคติเพื่อการกระทำที่ดีกว่า (Why Not Attitude)
2. การมีความจริงใจ (Genuine)
3. การมีความฉลาด รู้จริง (Intelligent)
4. ความง่าย ใช้งานได้ง่าย (Simple & Easy)

ทั้งนี้ หลักการสำคัญ 4 ประการดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างศักยภาพและบทบาทของพนักงานในการใช้พลังที่มีอยู่ เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมาย และเพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถทำงานในหน้าที่ได้อย่างเต็มศักยภาพและดีที่สุดเท่าที่จะสามารถทำได้

1.4 คู่ค้า

ในการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้า ธนาคารจะให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกันในระยะยาวและยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหาวัสดุ ครุภัณฑ์ การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างเป็นระบบรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันทั้งในส่วนของคุณภาพ ราคา เงื่อนไขต่างๆ จากสินค้าและบริการต่างๆ โดยธนาคารมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ่นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ญาติมีสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการรับของขวัญ ของกำนัล (Accepting Gifts)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหาเนื่องจากข้อมูลสาธารณะของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

1.5 เจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด โดยจะควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในการที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ธนาคารจะดำเนินงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนแก่เจ้าหนี้

1.6 คู่แข่งขัน

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรีโดยชอบธรรมตรงไปตรงมา ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย จัดวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

1.7 ผู้ลงทุน

ธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

1.8 หน่วยงานทางการ

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี

1.9 ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความตั้งใจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างจริงจัง โดยจะเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่างๆ รวมทั้งการติดตามผลเพื่อปรับปรุงให้เหมาะสม

ธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Committee) โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำ ปรึกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร
2. ให้คำแนะนำ ปรึกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนการปฏิบัติงานในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร
3. ให้ความเห็นชอบในการพัฒนา และ/หรือก่อตั้งโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด
4. ให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินนวัตกรรมโครงการกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานภาพลักษณ์องค์กรและกิจกรรมสังคม สังกัดสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร เพื่อกำหนดที่ดูแลและส่งเสริมให้การดำเนินโครงการกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารเข้าไปมีส่วนร่วมเป็นจิตอาสาในการช่วยเหลือ และสร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

โครงการเพื่อการพัฒนาสังคมของธนาคารในปี 2555

• โครงการไฟ ฟ้า

โครงการแห่งการให้ที่ยั่งยืนของทีเอ็มบี เพื่อยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีๆ กลับสู่สังคม เป็นสิ่งสำคัญ TMB จึงเปิดโครงการ “ไฟ ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประติพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมอบโอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12-17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมด้านศิลปะ ด้านดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ ศิลปะป้องกันตัว รวมถึง ทักษะด้านอาชีพ ทักษะด้านวิชาการ และ ทักษะคิดในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น ในปี 2555 ทีเอ็มบีได้ขยายโครงการ ไฟ ฟ้า ออกไปอีก 2 แห่ง ได้แก่ ไฟ ฟ้า ประชาอุทิศ และ ไฟ ฟ้า จันทน์

• โครงการ Blue Planet

ทีเอ็มบี เปิดตัวโครงการ Blue Planet โครงการที่ส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม ในปี 2555 ทีเอ็มบีขยายแนวคิดดังกล่าวออกไปสู่ 462 สาขาทั่วประเทศผ่านกิจกรรม Fai-Fah In-a-Box สองรูปแบบ คือ สมุดทำมือ ซึ่งทำจากกระดาษเหลือใช้ และ สวนผักไร้โลก ซึ่งส่งเสริมการนำขวดน้ำพลาสติกมาใช้ใหม่ให้เกิดประโยชน์ กิจกรรมดังกล่าวยังเป็นการส่งเสริมให้พนักงานทีเอ็มบีได้มีโอกาสทำกิจกรรมร่วมกับลูกค้าเพื่อให้คืนสู่สังคมอีกด้วย

• ความร่วมมือกับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ

ในปี 2555 ทีเอ็มบี และ บรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (The International Finance Corporation) ซึ่งเป็นองค์กรในกลุ่มธนาคารโลก ทำความตกลงกันในการร่วมมือปล่อยสินเชื่อระยะยาวสกุลดอลลาร์สหรัฐ เพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ส่งออกที่เป็นเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมในปี 2554 วงเงินรวม 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อันจะเสริมความเข้มแข็ง ให้เอสเอ็มอี การสร้างงานในประเทศและเศรษฐกิจจากการส่งออกของไทยโดยรวมอีกด้วย

• การศึกษาบุตรข้าราชการทหาร

ธนาคารได้มีนโยบายมอบทุนการศึกษาให้กับบุตรข้าราชการในสังกัดกระทรวงกลาโหม อันได้แก่ สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กองบัญชาการกองทัพบก กองทัพเรือและกองทัพอากาศ โดยได้ดำเนินโครงการต่อเนื่องกันมาถึง 49 ปีแล้ว สำหรับเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกบุตรข้าราชการของเหล่าทัพต่างๆ ที่เข้ารับทุนของธนาคาร เหล่าทัพจะเป็นผู้พิจารณาดำเนินการเองทั้งสิ้น

2. การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ธนาคารจะไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบันเพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

3. การปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจโดยไม่ล่วงละเมิด กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

4. มาตรการป้องกันการทุจริตและการจ่ายสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร โดยได้จัดทำนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) ด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต โดยได้กำหนดให้นโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร รวมถึงได้กำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย ได้แก่

1. การกำหนดและมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต
2. การกำหนดมาตรการและการควบคุมเพื่อเพิ่มการป้องกันและการตรวจจับทุจริต
3. การสร้างเครือข่ายผู้เชี่ยวชาญด้านการต่อต้านการทุจริตเพื่อสนับสนุนหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการร่วมกันและประสานงานการดำเนินกิจกรรมป้องกันและปราบปรามการทุจริต
4. การกำหนดมาตรการเพื่อปลูกฝังการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในทุกหน่วยงานของธนาคาร
5. การกำหนดมาตรการเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงกำหนดสิ่งศักดิ์สิทธิ์จากผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน

5. มาตรการการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารได้กำหนดให้มีมาตรการการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำความผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยักยอกทรัพย์สิน การทุจริต ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้โดยสะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงกำหนดให้นโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร รวมถึงธนาคารได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

6. มาตรการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารได้กำหนดให้มีมาตรการที่เข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณารายการดังกล่าว ธนาคารได้ดำเนินการให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำการรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการกำกับการธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การกำกับการธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

7. มาตรการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการ เพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่กำกับดูแลและระบบการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้สายงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและรายการระหว่างกัน สายงานตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2556 มีการหารือและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วยทุกท่าน ได้พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการธนาคารรับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และได้ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงปัจจัยแวดล้อมของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำกับดูแลหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และกฎระเบียบของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

8. มาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้ฝ่ายรายงานทางการเงินและภาษีเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงิน และรายงานทางการเงินต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ด. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้องครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้นั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

นอกจากนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลการรับรู้ข้อมูลภายใน (Confidential and Insider Information) การใช้อข้อมูลระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ (Chinese Wall) และการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ของพนักงาน (Insider Trading and Personal Account Dealing) เพื่อให้การดูแลในเรื่องการเก็บรักษาข้อมูลภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เพื่อป้องกันมิให้พนักงานซึ่งอยู่ในตำแหน่งหรือฐานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยกำหนดให้พนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาส ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ทั้งนี้ กำกับกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่ช่วยเหลือฝ่ายจัดการ ในการบังคับใช้และให้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

โดยสรุป คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างชัดเจน ซึ่งประกอบด้วย

1. TMB's policy on Confidential and Insider Information, Chinese Wall, Insider Trading and Personal Account Dealing
2. นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์ในบัญชีหลักทรัพย์ที่ถูกควบคุมสำหรับกรรมการ และพนักงานสายงานธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจรวมถึงพนักงานสายงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารสำหรับพนักงานธนาคาร
4. ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดช่วงเวลาในการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Black-out Period) สำหรับกรรมการและพนักงานธนาคาร
5. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อ/ขายหลักทรัพย์ในบัญชี Watch List / Restricted List สำหรับกรรมการและพนักงานธนาคาร

9. จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

ธนาคารตระหนักถึงข้อปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร ธนาคารได้จัดให้มีจริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงปฏิบัติตามเพื่อเป็นหลักประพฤติ อันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะ นำไปสู่การสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ธนาคารได้เปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประโยชน์ของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยแสดงให้เห็นถึงสภาพทางการเงินการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงเว็บไซต์ของธนาคารทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณะชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส ความเพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่ นักลงทุน นักวิเคราะห์ หลักทรัพย์ ฯลฯ ธนาคารได้จัดให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้มีโอกาสพบปะกับนักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน สร้างความเชื่อมั่น และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคารโดยในปี 2555 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสสำคัญต่างๆ ดังนี้

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-1178 โทรสาร 02-299-1211 หรือ Email address ที่ ir@tmbbank.com หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com

หรือผู้สนใจต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงาน เลขาการองค์กรและบริการผู้ถือหุ้น บรรษัทภิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2769, 02-299-1406 โทรสาร 02-299-2758

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวน ครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ ตัวต่อตัว	33	67	96
การจัดพบนักวิเคราะห์ หลักทรัพย์และนักลงทุน กลุ่มย่อย	2	51	60
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้น และนักลงทุน	2	30	30
รวม	37	148	165

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้มีจำนวนที่เหมาะสมเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น แต่ละกลุ่ม พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีการกระจายอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่าสามคน โดยกรรมการอิสระแต่ละคนมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการและที่ธนาคารกำหนด ซึ่งธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระให้มีความเข้มงวดกว่าที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนด

3. การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการจัดให้มีการสรรหากรรมการที่มีความโปร่งใส โดยบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องมีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง มีความรับผิดชอบสูงสุด ต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร มีความมุ่งมั่นที่จะนำองค์กรให้เจริญก้าวหน้าและเติบโตอย่างมั่นคง และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

4. การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมีบุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ประธานกรรมการจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้จัดตั้งขึ้น และจะต้องไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวัน ในขณะที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับผิดชอบการบริหารจัดการธนาคารภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร ยกเว้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของธนาคาร และมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

5. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กล่าวคือ กรรมการจะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

6. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นไม่เกิน 5 บริษัท และกรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทนั้น หากเป็นบริษัทที่มีกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

7. การปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดนโยบาย

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการอนุมัตินโยบาย พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี ทรัพยากรบุคคล อนุมัติงบการเงิน และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามแผนงานและนโยบายที่กำหนดไว้

การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและโปร่งใสภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ กับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความเหมาะสมกับลักษณะงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานนั้นๆ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบติดตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในเป็นระยะๆ เพื่อปรับปรุงให้มาตรการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ อย่างเพียงพอและครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการสำรองหนี้สินและการลงทุน โดยพิจารณาความเสี่ยงเป็นพิเศษในการให้สินเชื่อแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กำกับดูแลให้มีนโยบายในการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือการลงทุนที่มีปัญหาตลอดจนการตั้งสำรองหนี้ด้วยคุณภาพให้พอเพียงกับความเสี่ยงภัยที่อาจเกิดขึ้น โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

การดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต กำกับดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

การดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส โดยกำกับดูแลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการบริหารจัดการ ซึ่ง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนในเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในเรื่องนั้นๆ รวมถึงกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างครบถ้วน

การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการที่มีธรรมาภิบาลที่ดี

กรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือเกี่ยวข้องในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจการ

ที่ตนมีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด กำกับดูแลให้ธนาคารมีจริยธรรมธุรกิจหรือจรรยาบรรณพนักงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร กำกับดูแลให้ธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties) และการตรวจสอบถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสม

การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

กรรมการทุกคนได้มีการรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตน และของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด กรรมการทุกคนได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียตามแบบรายงานที่ธนาคารกำหนด ตลอดจนรับรองความถูกต้องของข้อมูลในรายงาน และนำส่งธนาคารภายในระยะเวลาที่กำหนด

8. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลธนาคารเป็นไปอย่างรัดกุม มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมทุกด้าน คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของธนาคารในรายละเอียด คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการโดยขึ้นอยู่กับอำนาจที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการชุดย่อยหลัก ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดให้มีคณะทำงานต่างๆ เพื่อมอบหมายให้พิจารณาศึกษาในรายละเอียดเฉพาะเรื่องนั้นๆ ได้

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการจะพิจารณาถึงความต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะ ประสบการณ์ วิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางทาง

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทาง การ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ พร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

9. เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการได้แต่งตั้งเลขาธิการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยเลขาธิการบริษัทมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการประสานงานระหว่างกรรมการ ฝ่ายจัดการ ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานทาง การ ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามหรือพึงปฏิบัติ ดูแลการดำเนินกิจกรรมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างราบรื่นสอดคล้องกับกฎหมายและ

กฎเกณฑ์ทาง การ ที่เกี่ยวข้อง รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการ การประชุมผู้ถือหุ้น จัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนด แจ้งข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารต่อหน่วยงานทาง การ ที่กำกับดูแล รวมถึงแนะนำให้ความรู้แก่กรรมการใหม่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ บทบาทหน้าที่ และการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

10. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีการกำหนดวันประชุมในแต่ละปีไว้ล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลา มาประชุมได้ทุกครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในการพิจารณาเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ให้ความเห็นชอบ และประธาน

กรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมร่วมกันปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม

ธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลเพื่อเตรียมตัวเข้าประชุม เลขาธิการคณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนได้รับเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนและมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า กรรมการสามารถขอเอกสารข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ เลขาธิการคณะกรรมการจะเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บไว้อย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการจะต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดถึงหนึ่งของจำนวนครั้งที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ในการประชุม ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุมเพื่อพิจารณาตามลำดับวาระ จัดสรรเวลาให้ฝ่ายจัดการนำเสนอข้อมูลอย่างเพียงพอ เปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่สำคัญ และสรุปเป็นมติที่ประชุม โดยกรรมการที่มิได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาวะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระดังกล่าวและจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนั้น

11. ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทน กรรมการที่เป็นธรรมาอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) ในการกำหนดค่าตอบแทนของ กรรมการ โดยมีความสอดคล้องกับการหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย เทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องเพียงพอและจูงใจในการสรรหา กรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำปี นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยค่าตอบแทน กรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่างๆ ตามข้อกำหนดของทางทาง

12. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง (Self-Assessment) ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการ ได้มีโอกาสนทวนทบทวนหน้าที่ ผลการปฏิบัติงาน และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา

ลักษณะการประเมินผล

ลักษณะการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ ประกอบด้วย

1. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ (ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ)

วิธีการประเมินผล

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย จะประเมินโดยการกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่ง กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยโดยจะประเมินแยกเป็นรายคณะ

3. เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร และเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะมีส่วนร่วมในการประเมินด้วย

13. การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศแก่กรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้ง และมอบ “คู่มือกรรมการ” เพื่อให้กรรมการใหม่เข้าใจบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และลักษณะการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดให้มีการพบปะกับผู้บริหารธนาคารเพื่อให้กรรมการสามารถสอบถามข้อมูลการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารในรายละเอียด

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) ที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือหลักสูตร Director Certification Program (DCP) หรือหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร เพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด รวมถึงการจัดฝึกอบรมภายในธนาคารเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

14. แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

คณะกรรมการกำหนดให้การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร คณะกรรมการได้จัดให้มีแผนงานและกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น และได้มีการเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินงานธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มจากผู้บริหารในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร

โครงสร้างการจัดการในระดับกำกับดูแลของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งแต่งตั้งโดย คณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อกำหน้าที่กำกับดูแล การดำเนินงานในด้านต่างๆ และศึกษาถ่วงถ่วงงานที่สำคัญเพื่อนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนช่วยแนะนำ ชี้แนะให้ การดำเนินการต่างๆ ของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการแต่ละคณะมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เป็นสายลักษณะอีกซออย่างชัดเจน คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ที่ เหมาะสมกับความรับผิดชอบ โดยส่วนใหญ่เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็น ผู้บริหารและกรรมการอิสระซึ่งมีความเป็นอิสระอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติ หน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งยังเป็นการถ่วงถ่วงอำนาจของการ กำกับดูแลกับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการธนาคาร

กรรมการจะได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดย กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสามปี ในแต่ละปีกรรมการ จำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมดจะครบวาระการ ดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคารซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้ รับการเลือกตั้งกลับเข้ามาใหม่ได้ หากมีกรรมการลาออกจากตำแหน่ง ก่อนครบวาระ คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลเข้ามาเป็นกรรมการ แทนได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน หากวาระของ กรรมการเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลผู้เข้ามาเป็นกรรมการแทนนั้น จะต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ มีหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็น กรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็น กรรมการได้โดยคณะกรรมการได้จัดให้มีการเสนอชื่อสำหรับการเสนอชื่อ และตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลเสนอชื่อเพื่อเข้ารับตำแหน่งกรรมการ

ในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและการคัดเลือก กรรมการใหม่เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการสรรหาฯ”) ซึ่งได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร จะพิจารณาเพื่อ ูกบทวนหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมทั้งคณะกรรมการสรรหาฯ จะเป็นผู้ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการเพื่อให้ คณะกรรมการให้ความเห็นเกี่ยวกับผู้ถูกเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็น กรรมการแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสม โดยประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีทักษะด้านวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจ ธนาคารและธุรกิจที่เกี่ยวข้องในระดับสากล ความรู้ในหลากหลาย อุตสาหกรรม มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน เศรษฐศาสตร์ และการบริหาร จัดการทั้งภาครัฐและเอกชน ตลอดจนมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ

กรรมการธนาคารยกเว้นประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นพนักงานของ ธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคาร กรรมการเป็นผู้มี บทบาทสำคัญในฐานะผู้มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีธรรมาภิบาล ที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรรมการจะต้องอุทิศ เวลา ความตั้งใจ และกำลังความสามารถอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยหลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care) หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่เข้าร่วมตัดสินใจในธุรกรรมใดๆ ที่ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสีย รวมถึงกรรมการมีบทบาทในการปกป้องรักษาชื่อเสียงที่ดีของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับ ของธนาคารโดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ซึ่งมีคุณสมบัติของ กรรมการอิสระเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ จะเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยองค์ประกอบของ คณะกรรมการธนาคารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
นางสาวนีย์ กมลบุตร	ประธานกรรมการ
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	กรรมการ
นายฟิลิปป์ จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
ดร.วิจิตร สุพินิจ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายราเชนทร์ พจนสุนทร*	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
นางซูย-อิม อึง (Ms.Swee-Im Ung)	กรรมการ และประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์**	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richter)	กรรมการ
นายอมร อิศวานันท์	กรรมการ
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการอิสระ
พลเอก กมล แสนอิสระ ***	กรรมการอิสระ
นายบุญทิพย์ หวังเจริญ	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ :
* นายราเชนทร์ พจนสุนทร ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2555 แทน ดร.เศรษฐพงศ์ สุทธิวานฤพสมบัติ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม 2555
** นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 แทน นายภุชญา อุทยานิน ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555
*** พลเอก กมล แสนอิสระ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 แทน นายธราธ ธีรธนากร ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

โดยปกติคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นางสาวนีย์ กมลบุตร ประธานกรรมการ หรือ นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และ
ประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

ด้านนโยบาย

- อนุมัติแผนธุรกิจของธนาคาร ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- พิจารณา ทบทวน และอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมที่
ต้องขออนุญาตจากทางการ และอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ต้องเป็นไปตาม
หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- อนุมัติวงเงินสินเชื่อให้กับกลุ่มธุรกิจเดียวกันที่เกินอำนาจอนุมัติที่มอบ
หมายให้กับฝ่ายจัดการ
- อนุมัตินโยบายต่างๆ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วย
งานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนโครงสร้างองค์กรของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า
ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารมีความชัดเจน

ด้านการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายใน

- กำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำหนดให้มีคณะกรรมการชด้อย่อยเพื่อช่วยส่งเสริมการดำเนินงาน
ของธนาคารมีประสิทธิภาพและให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร
- ประเมินประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการเกี่ยวกับดำเนินงานและการปฏิบัติงานที่ดี
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้สอดคล้องกับนโยบายของ
คณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารในแต่ละปี โดยกำหนด
วาระที่สำคัญ เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน งบประมาณและแผนการ
ดำเนินงาน การวางแผนด้านเงินทุน การบริหารความเสี่ยง และการ
ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สื่อสาร
และติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตาม
เป้าหมาย

ด้านทรัพยากรบุคคล

- พิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- กำกับดูแลให้ธนาคารมีแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารที่เหมาะสม
- พิจารณาคัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผู้บริหารระดับสูง
- ดูแลผลตอบแทน และสวัสดิการของธนาคารให้มีความเหมาะสม
สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่
เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
ธนาคารนั้น จะไม่ลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้
คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
สามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่
นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง)
มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร
หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตาม
นโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคาร
พิจารณานอุมัติไว้

คณะกรรมการชด้อย่อย

คณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นประโยชน์ของการตั้งคณะกรรมการ
ชด้อย่อย เพื่อกำหนดหน้าที่ในการดูแล กลั่นกรองและให้คำปรึกษาแก่
คณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่ต้องใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน โดยมี
การกำหนดองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่ และขอบเขตการปฏิบัติงานของ
คณะกรรมการชด้อย่อยอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ได้
กำหนดให้ประธานคณะกรรมการชด้อย่อยรายงานผลการดำเนินงานต่อ
คณะกรรมการธนาคารด้วย

ธนาคารจะมีกรอบทบทวนกรรมการในคณะกรรมการชด้อย่อยทุกปี โดย
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และอนุมัติโดย
คณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้งประธานและกรรมการใน
คณะกรรมการชด้อย่อยแต่ละคณะ จะพิจารณาถึงความจำเป็น ประสิทธิภาพ
ของกรรมการ ประสิทธิภาพ ความเหมาะสม รวมถึงพิจารณาตามกฎหมายที่
ของทางการที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการชด้อย่อยของธนาคารประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	Note
นายฟิลลิป จี. เอ. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้ เป็นผู้บริหาร
นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richter)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้ เป็นผู้บริหาร
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์*	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้ เป็นผู้บริหาร
นายอมร อัสวานันท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้ เป็นผู้บริหาร
นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร

หมายเหตุ :

** นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555
แทน นายกฤษฏา อุทยานิน ที่ลาออก ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่ง
ของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ติดตามและทบทวนการดำเนินธุรกิจใบ
รายละเอียด โดยแบ่งตามกลุ่มธุรกิจและบริษัทย่อย ตั้งแต่การให้ความเห็น
ต่อแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของธนาคาร แผนการลงทุนในเบื้องต้น
เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงติดตามผลการดำเนินงาน
ตามสายงานธุรกิจ ฐานะการเงิน การลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผน
งานและกลยุทธ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีหน้าที่ติดตามดูแล
ความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่
ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการ
บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความ
ขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือหน่วยงาน
อื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่น
ใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตาม
นโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคาร
พิจารณาอนุมัติไว้

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารและ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
โดยมีรายชื่อกรรมการดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	Note
ดร.วิจิตร สุพินิจ	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ เป็นกรรมการ ตรวจสอบที่มีความ รู้และประสบการณ์ ในการสอบทาน งบการเงินของ ธนาคาร
พลเอก กมล แสณอิสระ*	กรรมการ	กรรมการอิสระ
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ :

* พลเอก กมล แสณอิสระ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 11
เมษายน 2555 แทน ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ซึ่งเปลี่ยนไปดำรงตำแหน่ง
กรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2555 และภายหลังได้ลาออกจาก
ตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2555

โดยมีนายพีระ ชินวรรณบุดดี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น
โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (internal control)
และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมี
ประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ
ภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิก
จ้าง และประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วย
งานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่
เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแล
ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่
เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว
รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม
ด้วยเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับ
ผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจาก
งานสอบบัญชี (audit-related and other services)
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน หรือรายการที่อาจมีความ
ขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ
ตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสม
สมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงาน
ประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดย
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูล
อย่างน้อยดังต่อไปนี้
(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
ของธนาคาร
(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผล
ประโยชน์
(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วม
ประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบ
ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้
ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก
คณะกรรมการธนาคาร
8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับ
พฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบ
เบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่
วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร
เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบ
เห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามี
รายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
(ก) ผลประโยชน์ทับซ้อน
(ข) กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่อง
ที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
(ค) การปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ
ที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการ
ปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด

- คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. สอบถามความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผลการตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
 10. สอบถามความถูกต้องนำเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติ รวมทั้งเกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ
 11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
 12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	Note
นายราเชนทร์ พจนสุนทร*	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ
นายฟิลลิป จี. เอ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์**	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ :

* นายราเชนทร์ พจนสุนทร ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2555 แทน ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ที่ลาออก ตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม 2555

** นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 แทน นายกฤษฎา อุทยานิน ที่ลาออก ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดและกบฏนวนนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. กลับกรองรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และกรรมการในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
3. กำหนดและกบฏนวนนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการจ่ายค่าตอบแทน สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
6. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan)

ด้านบรรษัทภิบาล

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคาร และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ธนาคารจัดตั้งขึ้น ผู้บริหาร รวมถึงพนักงาน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำหนดติดตาม และสื่อสารแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกธนาคารได้รับทราบ
2. กำหนดหลักเกณฑ์ข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. พิจารณากบฏนวนนโยบาย หลักการ และแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนะข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
4. ติดตามแนวทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานราชการและที่เป็นสากลเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำมาทบทวนและใช้ปฏิบัติอย่างเหมาะสมกับธนาคาร
5. กำกับดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติอย่างมีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงในประเด็นต่างๆ ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้ธนาคารมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและหน่วยงานทางการผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามข้อกำหนดทางการ หรือตามความเหมาะสม

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	Note
นางซูย์-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นายอมร อิศวานนท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นายราเชนทร์ พจนสุนทร*	กรรมการ	กรรมการอิสระ
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายยัน ชเคาท์ (Mr. Jan Schuit)	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	ผู้บริหารธนาคาร

หมายเหตุ :

* นายราเชนทร์ พจนสุนทร ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2555 แทน ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ที่ลาออก ตั้งแต่วันที่ 21 สิงหาคม 2555

โดยมี น.ส. อรุณช ดันติเมธ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- อนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร
- อนุมัตินโยบายกรอบการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง (risk governance matters) ซึ่งทางการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวม (risk appetite) และการกระจุกตัวของความเสี่ยง (risk concentration)
- อนุมัติอำนาจการจัดสรรวงเงินด้านความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนและกำกับดูแลความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร รวมถึงการเตรียมความพร้อมของธนาคารในการปฏิบัติตามแนวทางของโครงการ Basel II
- อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบของกรรมการ และการหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงคณะต่างๆ ในระดับของฝ่ายจัดการ
- รายงานผลการบริหาร ประเด็นและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้แก่คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

5. คณะกรรมการสินเชื่อ

รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	Note
นายพงษ์กานู เสวตรสุนทร*	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นางซูย์-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นายอมร อิศวานนท์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายยัน ชเคาท์ (Mr. Jan Schuit)	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	ผู้บริหารธนาคาร

หมายเหตุ :

* นายพงษ์กานู เสวตรสุนทร ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 แทน นายกฤษฎา อุทยานิน ที่ลาออก ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555

โดยมีนายจตุรศักดิ์ เอ็งตระกูล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
- พิจารณาอนุมัติการลงทุนในเรื่องที่เกี่ยวกับธุรกรรมปกติของธนาคาร และการปรับโครงสร้างหนี้ที่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
- พิจารณาทบทวนรายการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ขนาดกลางและขนาดใหญ่
- กำหนดและทบทวนกลยุทธ์และพัฒนาด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนสินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร

คณะกรรมการในระดับจัดการต่างๆ

ด้านนโยบาย ประกอบด้วยคณะกรรมการหลัก 5 คณะ ได้แก่

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีภาระหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแผนธุรกิจงบประมาณประจำปี และแผนอัตราค่าจ้าง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อปกป้องผู้สถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในการดำเนินงานที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือ และทบทวนผลการดำเนินงาน

2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีภาระหน้าที่กำหนด วางกฎเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน รวมทั้งให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีภาระหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มีภาระหน้าที่ดูแลให้มีการพัฒนาเครื่องมือและเทคนิคเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยง อนุมัติมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดค่าเป้าหมายสำหรับดัชนีวัดความเสี่ยงหลัก กำหนด / ริเริ่มแผนการดำเนินการสำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้รับรายงาน รวมทั้งอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่

5. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

มีภาระหน้าที่ให้คำแนะนำ ปรีกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบ และแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร ให้ความเห็นชอบในการพัฒนาและการก่อตั้งโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

ด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย

คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีภาระหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

ด้านทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

มีภาระหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับชั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

ด้านความปลอดภัย และอาชีวอนามัย ประกอบด้วย

คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

มีภาระหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งการกำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามกฎกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคม

ด้านการจัดการพลังงาน ประกอบด้วย

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน

มีภาระหน้าที่ดำเนินการจัดการการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน และวิธีการจัดการ พลังงานของอาคาร รวมทั้งจัดการฝึกอบรมหรือจัดกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกของบุคลากร และสนับสนุนในการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงาน และกฎหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ รวมทั้งมีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาในเบื้องต้นก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายของ “กรรมการอิสระ” ให้หมายถึง กรรมการที่เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกรายได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารได้กำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระให้เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นการปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเอง เดี่ยวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาในการนี้ต้องชำระต่ออีก ฝ่ายหนึ่ง ดังแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือ ตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณ การหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้อง กันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ใน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาการหนี้ ดังกล่าว ให้นับรวมการหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงาน สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการ แต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการ เป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกิน กว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทาง วิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่ น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของ ธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของธนาคาร
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับ กิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยใน ห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบ กิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของ ธนาคาร หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการ ดำเนินงานของธนาคาร

เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายเอกพล ณ สงขลา ดำรงตำแหน่ง เลขาธิการบริษัท

เลขาธิการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้ เป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้ง ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ กฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของ ธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ เป็นดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1. ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจตามกฎหมายให้เป็นไป ตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่ เกี่ยวข้อง
2. ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคนห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น
3. ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการ ปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

1. เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
2. ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการ ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตร ของแต่ละคณะกรรมการและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)
3. เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการ ชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้ง มติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม
4. ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการใน กรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึง การขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
5. สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาใน การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการ อยู่เสมอ
6. ดูแลเรื่องการใช้อำนาจภายในของกรรมการ
7. ส่งเสริมการพัฒนากกรรมการ
8. จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ
9. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่าง ครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

1. กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้ง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับ ผู้ถือหุ้น

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าทั้งปีเพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษขึ้นตามความจำเป็นโดยความเห็นชอบของประธานกรรมการธนาคาร วาระการประชุมพิจารณากำหนดโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเห็นชอบโดยประธานกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านสามารถนำเสนอวาระอื่นๆ ต่อที่ประชุมได้ตามที่เห็นควร

ในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการจะใช้เวลาในการพิจารณาและแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่และอิสระเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้ประมวลข้อคิดเห็นและสรุปผลการพิจารณาของที่ประชุม โดยมีเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการประชุมเพื่อให้ที่ประชุมรับรอง รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิง และพร้อมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

นอกจากนี้ กรรมการที่มีความเกี่ยวข้องกับวาระที่นำเสนอในที่ประชุมใด จะไม่เข้าร่วมในการพิจารณาและ/หรืออนุมัติวาระนั้นๆ และคณะกรรมการมีโอกาสร่วมประชุมโดยไม่มีการพิจารณาที่เป็นผู้บริหารร่วมอยู่ในที่ประชุม เพื่อหารือและพิจารณาการดำเนินงานของธนาคาร และฝ่ายจัดการ

ในระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ดังนี้

จำนวนครั้งของการเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร ในแต่ละคณะ ระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2555

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุม ตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 55	15	19	15	12	14	12
นางสาวณีย์ กมลบุตร	15/15					
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	12/15					
นายฟิลิปป์ จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr.Philippe G.J.E.O. Damas)	13/15	16/19			12/14	
ดร.วิจิตร สุพินิจ	15/15			12/12		
ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ¹ (ถึง 20 สิงหาคม 2555)	7/7			3/3	8/8	4/4
นางซูย-อิม อึง ² (Ms.Swee-Im Ung)	13/15		12/15			11/12
นายกฤษฎา อุทยานิน ¹ (ถึง 26 มกราคม 2555)	1/1	1/1	2/2		1/1	
นายพงษ์กานู เสวตรุนทร์ ² (ตั้งแต่ 23 กุมภาพันธ์ 2555)	12/13	15/17	13/13		8/11	
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	7/15	13/19				
นายอมร อิศวานินท์	15/15	17/19	14/15			12/12
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	15/15			11/12	14/14	
นายธรา ธีรนากร ¹ (ถึง 10 เมษายน 2555)	3/3					3/3
พลเอก กมล แสนอิสระ ³ (ตั้งแต่ 11 เมษายน 2555)	12/12			9/9		
นายราเชนทร์ พจนสุนทร ⁴ (ตั้งแต่ 8 ตุลาคม 2555)	6/6				4/4	3/3
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	14/15	18/19	12/15			11/12

¹ ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

² นายพงษ์กานู เสวตรุนทร์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร ประธานกรรมการสินเชื่อ และกรรมการสรรหาฯ แทนนายกฤษฎา อุทยานิน โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

³ พลเอกกมล แสนอิสระ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และ กรรมการตรวจสอบ แทน นายธรา ธีรนากร โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555

⁴ นายราเชนทร์ พจนสุนทร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาฯ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง แทน ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2555 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 มีผล 8 ตุลาคม 2555

หมายเหตุ

1. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดาวิส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2555, 10/2555, 12/2555 และ 14/2555 นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ.ดาวิส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing
2. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2555, 3/2555, 6/2555, 8/2555, 12/2555, 14/2555 และ 19/2555 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing / videoconferencing และในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่พิเศษ 1/2555 และ ครั้งที่พิเศษ 3/2555 ร่วมการประชุมผ่านระบบ videoconferencing
3. นางซูย-อิม อัง เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 6/2555, 12/2555 และ 14/2555 นางซูย-อิม อัง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ teleconferencing

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้ดำเนินการอย่างโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณาบทกวนค่าตอบแทนกรรมการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

การสรรหากรรมการ และผู้บริหาร

1. วิธีการคัดเลือกกรรมการ

ธนาคารกำหนดกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคาร และของทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่แทนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. สิทธิของผู้ลงรายชื่อย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารได้ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในความเป็นเจ้าของธนาคาร ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร คณะกรรมการจึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นต้องมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามเงื่อนไขและขั้นตอนที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งธนาคารได้แสดงรายละเอียดคุณสมบัติของผู้ที่มีสิทธิเสนอชื่อ เงื่อนไขในการเสนอชื่อ ขั้นตอนการพิจารณา ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารธนาคารให้บรรลุเป้าหมาย ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยข้อง ตลอดจนเป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ รวมทั้งอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์อื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม โดยค่าตอบแทนที่กำหนดเพิ่มเติมดังกล่าวจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงิน 40 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2555 องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

- 1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย
 - 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) - กรรมการที่ดำรงตำแหน่งจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว
 - 1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) - กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง
- 2. ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee) - กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

อัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน	เงินประจำตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม
ประธาน			
คณะกรรมการธนาคาร	1,800,000 บาท ต่อปี	1,800,000 บาท ต่อปี	40,000 บาท บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการบริหาร	1,440,000 ต่อปี	1,440,000 ต่อปี	40,000 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการสินเชื่อ	696,000 ต่อปี	696,000 ต่อปี	32,400 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	696,000 ต่อปี	696,000 ต่อปี	32,400 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	696,000 ต่อปี	696,000 ต่อปี	32,400 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	696,000 ต่อปี	696,000 ต่อปี	32,400 บาท ต่อครั้ง
กรรมการ			
คณะกรรมการธนาคาร	384,000 ต่อปี	384,000 ต่อปี	30,000 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการบริหาร	422,400 ต่อปี	422,400 ต่อปี	31,200 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการสินเชื่อ	374,400 ต่อปี	374,400 ต่อปี	24,600 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	374,400 ต่อปี	374,400 ต่อปี	24,600 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	374,400 ต่อปี	374,400 ต่อปี	24,600 บาท ต่อครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	374,400 ต่อปี	374,400 ต่อปี	24,600 บาท ต่อครั้ง

ในช่วงเดือนมกราคม – ธันวาคม 2555 รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการรวม 15 คน ในฐานะกรรมการธนาคาร และในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 31,271,200 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
นางสาวนีย์ กมลบุตร	ได้รับค่าตอบแทนประธานกรรมการ จำนวน 4,200,000 บาท
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร จำนวน 1,128,000 บาท
นายฟิลิปป์ จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O.Damas)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,963,600 บาท
ดร.วิจิตร สุพินิจ	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,614,800 บาท
ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ¹ (ถึง 21 สิงหาคม 2555)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2,075,000 บาท
นายราเชนทร์ พจนสุนทร ² (ตั้งแต่ 8 ตุลาคม 2555)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 921,000 บาท
นายทฤษฎา อุทยานิน ¹ (ถึง 27 มกราคม 2555)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสินเชื่อ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 365,000 บาท
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ³ (ตั้งแต่ 23 กุมภาพันธ์ 2555)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสินเชื่อ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 3,697,200 บาท
นายธรา ธีรธนากร ¹ (ถึง 11 เมษายน 2555)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 497,000 บาท
พลเอกกมล แสนอิสระ ⁴ (ตั้งแต่ 11 เมษายน 2555)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,438,200 บาท
นายอมร อิศวานินท์	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ และกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,597,600 บาท
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr. Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,581,800 บาท
นางซู-อิม อึง (Ms. Swee-Im Ung)	ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,192,000 บาท
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr. Vaughn Nigel Richtor)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ:

¹ ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

² นายราเชนทร์ พจนสุนทร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาฯ และกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ จากที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลวันที่ 8 ตุลาคม 2555

³ นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสินเชื่อ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาฯ แทน นายทฤษฎา อุทยานิน จากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีผลวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555

⁴ พลเอกกมล แสนอิสระ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร แทน นายธรา ธีรธนากร โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 และได้แต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร แทน ดร.เศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ ซึ่งไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีผลวันที่ 11 เมษายน 2555

ค่าตอบแทนอื่นๆ

ไม่มี

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผู้บริหารจำนวน 63 คน ของธนาคารได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 508 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หักตามโครงการ TMB PSBP 2010 (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ตามนโยบายของสำนักงาน ก.ล.ด. ผู้บริหาร หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานผลปฏิบัติงานต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ซึ่งในกรณีของธนาคาร ได้จัดให้รวมถึงผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง)

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติการเสนอจ่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 ล้านหุ้นให้แก่พนักงานของธนาคารตามโครงการ TMB Performance Share Bonus Program 2010 หรือโครงการ TMB PSBP 2010 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประกอบการที่ดีของธนาคาร โดยการสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยแรงจูงใจในระยะยาวดังกล่าวจะอยู่ในรูปแบบของหุ้นสามัญเพิ่มทุน นอกจากนี้ เป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการได้รับผลประโยชน์ ซึ่งพนักงานดังกล่าวจะมีส่วนร่วมในการสรรสร้างให้แก่ธนาคารในอนาคต พนักงานทั้งหมดของธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการ TMB PSBP 2010 โดยผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมโครงการโดยอัตโนมัติ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินสดจำนวนร้อยละ 50 ของค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่ได้รับ และจะได้รับสิทธิในการจองซื้อหุ้นที่ได้รับการจัดสรรให้เป็นโบนัส โดยให้ถือว่าหุ้นที่จัดสรรให้เป็นโบนัสนั้นเป็นค่าตอบแทนที่ผันแปรตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานในส่วนที่เหลือ และอาจมีการจัดสรรเป็นกรณีพิเศษสำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทั้งนี้โครงการ TMB PSBP 2010 มีระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการเสนอขายหุ้นครั้งแรกหรือวันที่หุ้นทั้งหมดภายใต้โครงการ TMB PSBP 2010 ได้มีการออกครบถ้วนแล้ว แล้วแต่วันใดจะเกิดขึ้นก่อน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด
กรรมการของบริษัท มี 4 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1. นาย ยืน ชเคาท
- 2. นายมาร์ติน อเลน เซอร์ล
- 3. นายอนุพันธ์ ตั้งสง่า
- 4. นายสมศักดิ์ วรรณวิจิตร

2. บริษัท เดชภัณฑ์ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรกต์ จำกัด
กรรมการบริษัทมี 2 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

- 1. นางสาวสาวิตรี ชัยสวัสดิ์
- 2. นางสาววรินทร์ กาญจนपालกุล

3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด
กรรมการบริษัทมี 10 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

- 1. นายสมจินต์ ศรีไพศาล
- 2. นางศิริจันทร์ พิพิทวิทยากุล
- 3. นายจอห์น โมเคิล แพลนเดอร์ส
- 4. นาย เบอร์นาร์ด คุก
- 5. นายลือชา ศุภระสพย์
- 6. นางกามาร่า แวน เดน
- 7. นายประติษฐ์ เสียวศิริกุล
- 8. นางกาญจนา ไรจวักญญ
- 9. นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร
- 10. นายพร้อมพงษ์ พัฒนธีระเดช

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารได้ยื่นฟ้องบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

(“บสท.”) และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นจำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2 ตามลำดับต่อศาลแพ่ง ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด ตั๋วเงิน อาวัล โดยมีคุณทรัพย์ที่ฟ้องร้องจำนวนประมาณ 7,196 ล้านบาท

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจากการที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยทุน และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บสท. ต่อมาเมื่อมีการควบรวมกิจการกันระหว่างธนาคารทหารไทย ธนาคารดีบีเอส ไทยทุน และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สิกิริและหน้าที่ทั้งหมดภายใต้สัญญาดังกล่าวจึงเป็นของธนาคารทหารไทย

ต่อมา บสท. ได้มีหนังสือเพื่อขอปรับลดราคาหุ้นโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีเครื่องจักรและ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำหน่ายเป็นประกัน เนื่องจากหลักประกันที่มีเครื่องจักร และ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำหน่ายเป็นประกันนั้นไม่สมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยมีได้รับความยินยอมจากธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือโต้แย้งการที่ บสท. จะดำเนินการปรับลดราคาหุ้นโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวไว้แล้ว และเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2549 บสท. ได้แจ้งให้ธนาคารจัดซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,525 ล้านบาท ให้แก่บสท. เนื่องจากบสท. ประสงค์จะปรับจำนวนเงินและได้ก่อนโดยการชำระหนี้บางส่วน โดย บสท. ตกลงจะออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ซึ่งมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวลให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้จัดซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวให้แก่ บสท. อย่างไรก็ตาม บสท. กลับปฏิบัติผิดสัญญา กล่าวคือ บสท. ไม่ยอมออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวลให้แก่ธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2549 บสท. ยังได้งดเว้นการใช้หนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารและปฏิเสธการชำระหนี้บางส่วน พร้อมกับแจ้งยกเลิกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับหนึ่ง ซึ่ง บสท. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเพื่อชำระราคาสำหรับการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพบางส่วน โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวล

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารจึงได้ยื่นฟ้อง บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้ศาลมีคำพิพากษา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 4,432 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปีโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวล และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
2. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 2,027 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวล และส่งมอบให้ธนาคาร ในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
3. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปีโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวล และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
4. ให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 1681/2553 ว่า ให้ บสท.ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับ ฉบับแรกจำนวนเงิน 4,431,879,337.93 บาท กำหนดใช้เงินวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ฉบับที่ 2 จำนวนเงิน 2,027,134,274.65 บาท กำหนดใช้เงินวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และฉบับที่ 3 จำนวนเงิน 12,002,000 บาท กำหนดใช้เงินวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 สถานที่ใช้เงิน ณ ที่ทำการของธนาคาร และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปี ในอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากทั่วเอเชียยกเว้นน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) เฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ให้ กองทุนฟื้นฟูฯ อาวัลตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวส่งมอบให้แก่ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน กับให้ บสท.และ กองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนธนาคาร โดยกำหนดค่านายความ 200,000 บาท ค่าธรรมเนียมอื่นนอกจากนี้ให้ยกคำพิพากษาดังกล่าว

ศาลได้ยกคำขอ ข้อ 4. ที่ขอให้ให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป โดยศาลเห็นว่าตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวมีวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินระบุไว้แน่นอนคือในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 และปัจจุบันธนาคารยังคงยึดถือตั๋วสัญญาใช้เงินไว้โดยยังไม่ส่งมอบคืนให้ บสท. เมื่อนับถึงวันฟ้องตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวจึงยังไม่ถึงกำหนดใช้เงิน ธนาคารจึงยังไม่มีสิทธิฟ้อง บสท.และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะผู้อาวล

ในวันที่ 23 สิงหาคม 2553 ธนาคารจึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และในวันที่ 21 กันยายน 2553 บสท. และ กองทุนฟื้นฟูฯ ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเช่นกัน ปัจจุบัน คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

4.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดซื้อและการกินเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกินเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และการผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตราค่าหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น และสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

4.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทนั้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2555 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,272,005	26.10
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.19
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,576,718,501	5.92
4. DBS BANK A/C 003	1,280,000,000	2.94
5. JPMorgan Special Situations (Mauritius) Limited	985,600,000	2.26
6. นางสมพร จรุงเรืองกิจ	828,000,000	1.90
7. กองทัพบก	596,539,860	1.37
8. State Street Bank Europe Limited	461,306,442	1.06
9. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด	334,693,724	0.77
10. นางวราภรณ์ พวงเรืองศรี	265,000,000	0.61

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 23 เมษายน 2555 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการ ออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ออกโดย “บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR Company Limited)” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการ ไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 23 เมษายน 2555 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 2,576,718,501 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 5.92 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

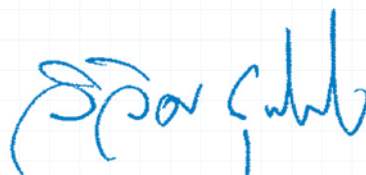
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติตามภารกิจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในการกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ในระหว่างปี 2555 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมาและเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน เอ็นสีก แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2556 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารอยู่ในระดับดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ยังต้องมีการปรับปรุงในด้านการนำไปปฏิบัติ การบังคับใช้และการฝึกอบรมที่จำเป็นในหลายส่วน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุนหาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบในบางกรณีมิได้ถูกนำไปปฏิบัติเพื่อให้บังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ



นายวิจิตร สุพนิจ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการสรรหา”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ด้านสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาฯ สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูง กำหนดโครงสร้างและนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงพิจารณาจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนดูแลพนักงานทุกระดับชั้นให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม นอกจากนี้ กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยได้พิจารณาถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

บรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหาฯ สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้น และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำหนด ติดตาม และสื่อสารแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกธนาคารได้รับทราบข้อกำหนดหลักเกณฑ์ข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พิจารณากฎกติกายกเว้นนโยบาย หลักการ และแนวทางปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนะข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ติดตามแนวทางการปฏิบัติงานของสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อนำมาทบทวนและใช้ปฏิบัติอย่างเหมาะสมกับธนาคาร จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทบทวนบทบาทหน้าที่และการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะหรือความคิดเห็นต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ยังทำหน้าที่กำกับดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ และมีความต่อเนื่องเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างเต็มความสามารถด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างเหมาะสม

นายราชนันท์ พงษ์นงส
ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

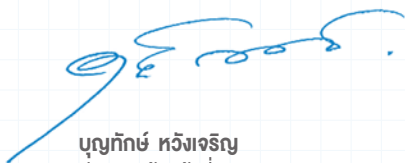
รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร
งบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้จัดทำขึ้น
ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม
ตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและ
ประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมี
การเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ
ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มี
เงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง
ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่
เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่า ข้อมูลทางการเงินมีความ
ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร

และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดปกติ
อย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ
ตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับ
คุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผย
ข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดย
คณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ใน
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของ
ธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่น
อย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร สำหรับปีบัญชี
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555



บุญกัญ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



เสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2555 และ 2554

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถ จัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตาม มาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนด ด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความ เชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐาน การสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการ ประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมิน ความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง

กับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อ วัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน ของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบาย การบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่ จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่าการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันตรวจสอบโดย ผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็น อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 ทั้งนี้ผู้สอบบัญชี ท่านอื่นดังกล่าวได้ให้ข้อสังเกตต่อการเงินดังกล่าวเกี่ยวกับ (ก) การที่ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีฉบับปรับปรุงและ มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนอ งบการเงินดังกล่าว และ (ข) การที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองในอนาคต (ซึ่งธนาคารฯได้มีการกันสำรองเพิ่มเติมในปี 2555 แล้ว ตามที่กล่าวไว้ใน หมายเหตุข้อ 13.4)

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951
บริษัท สำนักงาน เอ็นสีก แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์				
เงินสด	14,598,973	13,217,293	14,598,880	13,217,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9 96,267,479	138,142,341	95,801,623	137,808,100
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	9,975,800	23,502,500	9,975,800	23,502,500
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10 6,216,696	9,272,794	6,216,696	9,272,794
เงินลงทุน - สุทธิ	11, 47.7 109,146,848	113,660,479	107,990,099	113,035,443
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	12 8	8	2,683,442	2,298,192
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	13, 47.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		397,609,971	450,817,407	395,252,875
ดอกเบี้ยค้างรับ		776,623	954,626	776,623
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		398,386,594	451,772,033	396,029,498
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(13,640)	(48,581)	(13,640)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15, 47.7	(21,597,658)	(23,663,827)	(20,272,049)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(157,040)	(118,521)	(157,040)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		376,618,256	427,941,104	375,586,769
การของลูกค้จากการรับรอง		19,052	35,431	19,052
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	17	3,639,849	2,100,259	3,552,030
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	18	12,051,660	11,499,776	12,018,376
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	19	750,206	717,986	686,957
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	20, 47.7	22,299,298	26,907,176	21,945,882
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	21, 47.7	5,469,590	5,500,009	5,386,844
รวมสินทรัพย์	712,147,020	718,643,326	711,968,281	718,330,168

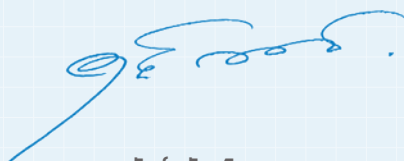
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22, 47.7	496,157,514	452,316,140	496,414,416	452,444,613
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23, 47.7	66,053,168	42,220,824	66,053,168	42,220,824
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,880,266	3,439,911	3,880,266	3,439,911
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		9,975,800	23,502,500	9,975,800	23,502,500
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า					
ยุติธรรม	24	213,297	–	213,297	–
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	6,041,401	9,407,097	6,041,401	9,407,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25, 47.7	43,248,124	102,266,052	43,248,124	102,266,052
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		35,431	19,052	35,431	19,052
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วย					
คุณภาพ	8, 47.7	6,379,711	6,242,361	6,379,711	6,242,361
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	26.2	1,297,695	1,245,556	1,278,957	1,231,031
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	589,865	495,456	564,012	442,226
เจ้าหนี้อื่น	28	14,857,078	15,638,175	14,841,656	15,632,493
หนี้สินอื่น	29, 47.7	9,748,395	9,568,491	9,651,294	9,489,942
รวมหนี้สิน		658,477,745	666,361,615	658,577,533	666,338,102
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 44,108,738,479 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
		41,903,302	41,903,302	41,903,302	41,903,302
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 43,549,920,569 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2554: 43,528,738,479 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)		31.4	41,372,425	41,352,302	41,372,425
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		31.4	27,008	–	27,008
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ			4,866,533	5,337,295	4,862,757
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย		33, 34	480,000	480,000	400,000
ยังไม่ได้จัดสรร			5,558,522	6,174,020	5,377,007
รวมส่วนของเจ้าถือหุ้นของธนาคารฯ			53,604,220	53,390,748	51,992,066
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			65,055	–	–
รวมส่วนของเจ้าของ			53,669,275	53,390,748	51,992,066
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ			712,147,020	711,968,281	718,330,168

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นางสาวนัย กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	35, 47.6	30,677,665	26,147,856	30,457,873	25,965,512
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36, 47.6	13,612,894	11,912,375	13,613,882	11,914,028
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		17,064,771	14,235,481	16,843,991	14,051,484
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37, 47.6	6,569,958	5,441,551	6,096,626	4,989,192
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	37, 47.6	1,893,657	1,710,035	1,835,982	1,660,112
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,676,301	3,731,516	4,260,644	3,329,080
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	38	1,709,957	1,907,819	1,709,957	1,907,819
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	39	(2,382)	—	(2,382)	—
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	40	85,989	105,689	354,817	373,197
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	18	686,223	246,250	656,546	231,401
รายได้เงินปันผลรับ		130,800	305,865	130,800	305,865
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	47.6	340,674	284,272	340,182	283,108
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		24,692,333	20,816,892	24,294,555	20,481,954
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		7,216,551	6,824,874	7,013,630	6,634,238
ค่าตอบแทนกรรมการ		31,841	28,135	31,271	27,715
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		2,451,311	2,631,545	2,397,680	2,577,202
ค่าภาษีอากร		960,448	803,234	958,901	801,145
ขาดทุนจากคดียกฟ้องทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		547,627	572,119	548,505	570,239
อื่นๆ	47.6	3,066,917	2,780,944	2,978,862	2,711,876
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		14,274,695	13,640,851	13,928,849	13,322,415
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ายกฟ้อง	41, 47.6	8,750,680	3,103,953	8,824,016	3,220,844
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,666,958	4,072,088	1,541,690	3,938,695
ภาษีเงินได้	42	36,119	40,388	—	—
กำไรสำหรับปี		1,630,839	4,031,700	1,541,690	3,938,695

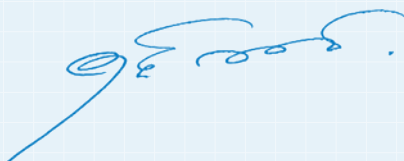
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,043,886	(6,555)	1,043,886	(6,555)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(34,034)	42,954	(50,354)	39,970
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการเงินจาก				
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(14,145)	19,784	(14,145)	19,784
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการ				
ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน	57,439	86,260	57,776	85,568
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,053,146	142,443	1,037,163	138,767
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,683,985	4,174,143	2,578,853	4,077,462
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,605,183	4,009,237	1,541,690	3,938,695
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	25,656	22,463		
	1,630,839	4,031,700		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	2,658,229	4,151,580	2,578,853	4,077,462
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	25,756	22,563		
	2,683,985	4,174,143		
				(หน่วย: บาท)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	44			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.0369	0.0921	0.0354	0.0905
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.0368	0.0920	0.0353	0.0904

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนางสาวนีย์ กมลบุตร
ประธานกรรมการธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2555

106

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)	
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ											
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
	กำไรสะสม											
	ทุนสำรองเงิน การจ่ายคืน หุ้นเป็นค่า (หมายเหตุ 31)	ส่วนเกิน จากการตรา สิทธิ (หมายเหตุ 32)	ส่วนเกินจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงิน (หมายเหตุ 11.4)	ผลต่างจากการ แปลงหนี้ จากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ (หมายเหตุ 11.4)	ส่วนของผู้ถือหุ้น รวม	กำไรสุทธิ ก่อนภาษี	กำไรสุทธิ หลังภาษี	กำไรสุทธิ ก่อนภาษี	กำไรสุทธิ หลังภาษี	ส่วนของผู้ถือหุ้น รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	41,352,302	-	33,904	4,783,699	65,775	19,258	4,902,636	200,000	2,139,839	48,594,777	81,791	48,676,568
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	4,009,237	4,009,237	22,463	4,031,700
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	-	-	-	(6,555)	42,954	19,784	56,183	-	86,160	142,343	100	142,443
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(6,555)	42,954	19,784	56,183	-	4,095,397	4,151,580	22,563	4,174,143
โอนส่วนเกินทุนจากการตราสิทธิ	-	-	-	(176,166)	-	-	(176,166)	-	176,166	-	-	-
ไปจ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน (หมายเหตุ 31.1)	-	-	83,880	-	-	-	83,880	-	-	83,880	-	83,880
จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	200,000	(200,000)	-	-	-
เพิ่มปีผลจ่าย (หมายเหตุ 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)	-	(652,880)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	41,352,302	-	117,784	4,600,978	108,729	39,042	4,866,533	400,000	5,558,522	52,177,357	104,354	52,281,711
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	1,605,183	1,605,183	25,656	1,630,839
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	-	-	-	1,043,886	(34,034)	(14,145)	995,707	-	57,339	1,053,046	100	1,053,146
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	1,043,886	(34,034)	(14,145)	995,707	-	1,662,522	2,658,229	25,756	2,683,985
โอนส่วนเกินทุนจากการตราสิทธิ	-	-	-	(583,989)	-	-	(583,989)	-	583,989	-	-	-
ไปจ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน (หมายเหตุ 31.1)	-	-	126,800	-	-	-	126,800	-	-	126,800	-	126,800
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน (หมายเหตุ 31.4)	20,123	27,537	(47,660)	-	-	-	(47,660)	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
โอนส่วนเกินทุนจากการตราสิทธิ	-	-	-	(529)	-	-	-	-	-	(529)	-	(529)
ไปจ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
หุ้นสามัญให้แก่พนักงาน (หมายเหตุ 12.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51,195)	(51,195)	(65,055)	(116,250)
จัดสรรกำไรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	80,000	(80,000)	-	-	-
เพิ่มปีผลจ่าย (หมายเหตุ 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,306,442)	(1,306,442)	-	(1,306,442)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	41,372,425	27,008	196,924	5,060,875	74,695	24,897	5,357,391	480,000	6,367,396	53,604,220	65,055	53,669,275

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อยงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ									
กำไรสะสม									
กำไรสุทธิ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าจากการใช้หุ้นเป็นค่าชดเชย (หมายเหตุ 31)	ส่วนเกินมูลค่าจากการใช้หุ้นเป็นค่าชดเชย (หมายเหตุ 32)	ส่วนเกินมูลค่าจากการใช้หุ้นเป็นค่าชดเชย (หมายเหตุ 11.4)	ผลต่างจากการแปลงหุ้นตามราคาหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าจากการใช้หุ้นเป็นค่าชดเชย (หมายเหตุ 31)	ส่วนเกินมูลค่าจากการใช้หุ้นเป็นค่าชดเชย (หมายเหตุ 32)	ส่วนเกินมูลค่าจากการใช้หุ้นเป็นค่าชดเชย (หมายเหตุ 11.4)	กำไรสุทธิ
41,352,302	-	33,904	4,783,699	64,983	19,258	4,901,844	200,000	2,029,458	48,483,604
-	-	-	-	-	-	-	-	3,938,695	3,938,695
-	-	-	(6,555)	39,970	19,784	53,199	-	85,568	138,767
-	-	-	(6,555)	39,970	19,784	53,199	-	4,024,263	4,077,462
-	-	-	(176,166)	-	-	(176,166)	-	176,166	-
-	-	83,880	-	-	-	83,880	-	-	83,880
-	-	-	-	-	-	-	200,000	(200,000)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(652,880)	(652,880)
41,352,302	-	117,784	4,600,978	104,953	39,042	4,862,757	400,000	5,377,007	51,992,066
-	-	-	-	-	-	-	-	1,541,690	1,541,690
-	-	-	1,043,886	(50,354)	(14,145)	979,387	-	57,776	1,037,163
-	-	-	1,043,886	(50,354)	(14,145)	979,387	-	1,599,466	2,578,853
-	-	-	(583,989)	-	-	(583,989)	-	583,989	-
-	-	126,800	-	-	-	126,800	-	-	126,800
20,123	27,537	(47,660)	-	-	-	(47,660)	-	-	-
-	(529)	-	-	-	-	-	-	-	(529)
-	-	-	-	-	-	-	80,000	(80,000)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(1,306,442)	(1,306,442)
41,372,425	27,008	196,924	5,060,875	54,599	24,897	5,337,295	480,000	6,174,020	53,390,748

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,666,958	4,072,088	1,541,690	3,938,695
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
ภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	987,379	1,124,029	972,374	1,103,068
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ				
ด้อยค่า	8,750,680	3,103,953	8,824,016	3,220,844
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและ				
อุปกรณ์ (โอนกลับ)	(97,812)	84,007	(97,812)	84,007
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการ				
ขายและสินทรัพย์อื่น	547,627	572,119	548,505	570,239
สำรองประมาณการหนี้สิน	475,190	70,413	470,231	85,944
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (โอนกลับ)	78,683	(24,500)	(190,317)	(299,500)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่า				
เงินลงทุน	2,038	(718)	2,038	(718)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(559,728)	(4,211)	(557,684)	(3,459)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(164,671)	(81,189)	(164,500)	(73,697)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้				
สินทางการเงินที่กำหนด ให้แสดงด้วยมูลค่า				
ยุติธรรม	13,297	—	13,297	—
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน				
จากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(41,713)	530,469	(41,713)	530,469
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้น				
สามัญให้แก่พนักงาน	126,800	83,880	126,800	83,880
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(153,447)	(53,195)	(142,985)	(45,614)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(146,240)	612,310	(150,930)	613,991
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(17,064,771)	(14,235,481)	(16,843,991)	(14,051,484)
รายได้เงินปันผล	(130,800)	(305,865)	(130,800)	(305,865)
เงินสดรับดอกเบี้ย	27,564,001	22,944,633	27,348,534	22,772,009
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(12,154,886)	(11,082,956)	(12,157,176)	(11,084,777)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(251,906)	(263,600)	(214,073)	(233,110)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,446,679	7,146,186	9,155,504	6,904,922

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,888,548	(53,454,485)	42,019,404	(53,316,278)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,354,342	7,645,063	7,354,342	7,645,063
เงินลงทุนเพื่อค้า	(7,730,603)	(2,302,877)	(7,730,603)	(2,302,877)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(62,403,097)	(36,253,309)	(62,697,814)	(35,932,453)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,414,854	2,524,289	1,359,688	2,504,543
ลูกหนี้อื่น	1,981,453	1,942,337	1,840,590	1,968,810
สินทรัพย์อื่น	125,427	(1,011,991)	123,962	(1,010,476)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	43,890,017	40,230,017	44,018,448	40,237,551
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,832,344	18,729,960	23,832,344	18,729,960
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	440,355	(285,404)	440,355	(285,404)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	200,000	—	200,000	—
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(7,806,312)	(8,283,229)	(7,806,312)	(8,283,229)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(69,478,966)	40,660,263	(69,478,966)	40,646,263
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(55,897)	(31,813)	(55,897)	(31,813)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(78,357)	(267,120)	(49,494)	(273,843)
เจ้าหนี้อื่น	467,396	(679,488)	470,120	(694,608)
หนี้สินอื่น	340,753	654,784	312,484	625,285
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน				
	(16,171,064)	16,963,183	(16,691,845)	17,131,416

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,114,638	1,461,335	2,106,060	1,456,036
เงินสดรับจากเงินปันผล	130,800	308,588	130,800	308,588
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(69,572,903)	(130,810,971)	(68,672,903)	(130,110,971)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	83,164,623	128,344,009	83,164,623	127,692,509
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(16,000,445)	(15,576,587)	(16,000,445)	(15,576,587)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	8,918,712	940,135	8,534,104	710,989
ซื้อเงินลงทุนทั่วไป	—	(12,950)	—	(12,950)
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	208,398	578,540	208,226	578,540
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(116,250)	—	(116,250)	—
ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,043,065)	(1,008,509)	(1,029,048)	(988,195)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(16,637)	(3,824)	(16,637)	(3,824)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(286,892)	(175,576)	(285,029)	(174,605)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,224,433	66,030	2,221,437	62,833
เงินสดรับจากการจำหน่ายสิทธิการเช่า	10,997	—	10,997	—
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	9,736,409	(15,889,780)	10,255,935	(16,057,637)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(216,758)	(4,413,010)	(216,758)	(4,413,010)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,682,441)	(1,217,476)	(1,681,215)	(1,217,417)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	—	(159,307)	—	(159,307)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	10,350,000	—	10,350,000	—
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายตั๋วแลกเงินระยะยาว	686,650	3,852,800	686,650	3,852,800
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(529)	—	(529)	—
จ่ายเงินปันผล	(1,306,442)	(652,880)	(1,306,442)	(652,880)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	7,830,480	(2,589,873)	7,831,706	(2,589,814)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
เพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,395,825	(1,516,470)	1,395,796	51,800,243
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(14,145)	19,784	(14,145)	19,784
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	13,217,293	14,713,979	13,217,229	4,713,480
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	14,598,973	13,217,293	14,598,880	66,533,507

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด:

ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	31.4	47,660	—	47,660	—
ที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)จากการตีราคาและ/หรือการตัดค่าเสื่อมราคาส่วนที่ตีเพิ่ม	32, 43	459,897	(182,721)	459,897	(182,721)
เงินลงทุนเพื่อยายเพิ่มขึ้น(ลดลง)จากการวัดมูลค่า	43	(34,034)	42,954	(50,354)	39,970
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานลดลงที่เกิดจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	43	57,439	86,260	57,776	85,568

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 462 สาขา และสาขาส่งต่างประเทศ 2 สาขา (31 ธันวาคม 2554: สาขาในประเทศไทย 456 สาขา และสาขาส่งต่างประเทศ 2 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	ลักษณะธุรกิจ	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	0.32	0.30	0.59	0.60
บริษัท เคซีบี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรค จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน สถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	87.50	75.00	0.08	0.06	1.98	2.25

- (ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ค) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของ ธนาคารฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่ใช่อำนาจควบคุมของบริษัทย่อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิรวมของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาต่อราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แบบปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

วันที่มีผลบังคับใช้

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน	1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี:	
ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:	
ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชี รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติครั้งแรกในปี 2556 จะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	5,000	4,900
หนี้สินเพิ่มขึ้น	1,000	1,000
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	5,000	4,900
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง	(1,000)	(1,000)

นอกจากนี้ ในการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2556 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยต้องถือปฏิบัติเสมือนหนึ่งได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้นธนาคารฯ และบริษัทย่อยต้องปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปี 2555 เป็นผลให้กำไรสำหรับปี 2555 ในงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคารฯ แสดงจำนวนลดลงประมาณ 300 ล้านบาท (0.007 บาท ต่อหุ้น) และกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี 2555 ในงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคารฯ แสดงจำนวนลดลงประมาณ 100 ล้านบาท

ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานต่างๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการปรับงบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปได้ในขณะนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจัดชั้นกลับมาเป็นลูกหนี้ปกติแล้ว
2. ลูกหนี้ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เหลืออยู่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้เงินปันผล

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขายหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปหรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมแล้วแต่กรณี

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการบันทึกบัญชีแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หากทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียซึ่งเงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมาและจะปรับเพิ่ม(ลด)ด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ถือเป็นเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 50 หรือต่ำกว่าร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพ์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคาขายสุทธิ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสิทธิด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพ์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคาขายสุทธิ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพ์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพ์ในความต้องการของตลาดหรือเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกับกับตราสารหนี้และที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน และกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ทั้งนี้ การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเปลี่ยนประเภทจะบันทึกในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานหรือส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของการเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพ์

มูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพ์เพื่อค้าและหลักทรัพ์เพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทย

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสิทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) หรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทน (Yield) ของตราสารหนี้หรือคำนวณจากเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมทั้งกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าหลักทรัพ์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของการเจ้าของบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.6

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ที่บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารฯ) รับซื้อมาซึ่งแสดงด้วยราคาทุนที่บริษัทย่อยจ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยได้ใช้วิธีการบัญชีเกี่ยวกับการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยจะบันทึกการโอนจากบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมาเฉพาะรายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ไปเป็นบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยบันทึกบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอน แต่ไม่เกินมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราคิดลดที่ทำให้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา โดยผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนนั้น แสดงเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรูปก.ที่เกี่ยข้อง ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาเฉพาะจะจตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต ปริมาณการส่วนสูญเสีย ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารฯเป็นนโยบายสำรองเพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ

สำหรับสินเชื่อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลักษณะของสินเชื่อและจากปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยข้อง เช่น ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อที่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำที่คำนวณตามอัตราร้อยละที่รูปก.กำหนด และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำดังกล่าวเพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน

สำหรับสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯพิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายลูกหนี้ โดยพิจารณาเฉพาะจะจตามลักษณะของสินเชื่อ และปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และหลักประกัน เป็นต้น โดยคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดหนี้คงค้างตามบัญชีที่เกินกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่รูปก. กำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกกลับบัญชีเพิ่มกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีชั้บวอดดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า วัตถุประสงค์จากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน ถ้าหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 ราคาทุนถือตามราคาที่ประเมินขึ้น หรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 ราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีชั้บวอดดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แต่ราคาที่ได้ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อ มูลค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจากคุณภาพของทรัพย์สิน (ซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ท่าเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดกลุ่มเป็นเกรด) ระยะเวลาการถือครอง และความต้องการของตลาด ทั้งนี้ในกรณีของรายการทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักประมาณค่าใช้จ่ายในการขายเป็นรายแปลง ส่วนที่เหลือจะพิจารณาเป็นรายกลุ่มตามคุณภาพของทรัพย์สิน และระยะเวลาการถือครอง โดยทรัพย์สินในแต่ละกลุ่มจะถูกกำหนดอัตราส่วนลดจากราคาประเมินของทรัพย์สินตามคุณภาพของทรัพย์สิน และระยะเวลาการถือครอง ซึ่งการกำหนดอัตราส่วนลดจะพิจารณาจากข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมีให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาที่ลดลงใน

ส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

(v) ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาของสินทรัพย์หรือราคาที่ดินใหม่กรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร 50 ปี
อุปกรณ์ 3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง

กรณีสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มและใช้งานอยู่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยเลิกใช้งานหรือจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันเลิกใช้งานหรือจำหน่ายจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สิทธิการเช่า
สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ค่าความนิยม
ค่าความนิยมจากการซื้อส่วนได้เสียในบริษัทย่อย เกิดจากส่วนเกินของต้นทุนที่จ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ ณ ที่ซื้อ ค่าความนิยมแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า(ถ้ามี)รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.13 ค่าเผื่อการด้อยค่า
การด้อยค่า
ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัดและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือหากมีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าเกิดขึ้นก่อน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืนขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานแต่ในกรณีของที่ดินและอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของการดำเนินงานไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้สำหรับสินทรัพย์รายการเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในส่วนงบเจ้าของและมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนงบเจ้าของจะถูกรับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ยอดขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน เป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานแล้ว

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของกลุ่มหลักทรัพ์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนด คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับคำนวณขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 ถึง 4.8

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่าธุรกรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกรับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มี การกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะถูกกลับรายการด้วยจำนวนที่ไม่เกินไปกว่ามูลค่าตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.14 ตราสารทางการเงินแบบผสม

ธนาคารฯบันทึกบัญชีหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารทางการเงินแบบผสมโดยอ้างอิงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารฯปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้สินทางการเงิน โดยธนาคารฯสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าธุรกรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน หรือ
2. เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารฯ หรือ
3. เป็นตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

เมื่อธนาคารฯจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าธุรกรรมแล้ว จะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น

มูลค่าธุรกรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าธุรกรรม จะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้ หากธนาคารฯไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าธุรกรรมเนื่องจากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯจะจัดประเภทและบันทึกบัญชีหนี้สินที่เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมตามแนวทางของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) เกี่ยวกับตราสารทางการเงินแบบผสม โดยพิจารณาตามเงื่อนไขข้อต่อไปนี้

1. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดค่าด้วยมูลค่าธุรกรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน
2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมายังคงมีเงื่อนไขครบตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์
3. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

หากเจ้าหนี้ทั้ง 3 ข้อ ธนาคารฯ จะบันทึกตราสารทางการเงินหลักในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย และบันทึกแยกอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลักโดยวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่าธุรกรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าธุรกรรมเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน แต่หากไม่เจ้าหนี้ทั้ง 3 ข้อใดข้อหนึ่ง ธนาคารฯ จะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมดังกล่าวในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารฯ ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีการผูกพันที่เป็นรายการนอกงบการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้าประกันการกู้ยืมการอาวัล หรือการผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับการตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารฯ ถูกเรียกร้อง โดยอัตราการจัดประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันที่เป็นรายการนอกงบการเงินดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.7

ประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการผูกพันตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือการผูกพันจากการอนุมาณที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

4.16 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า (Trading book) จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อวันเริ่มแรกและภายหลังวันเริ่มแรกด้วยมูลค่าธุรกรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าธุรกรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน กรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่าธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่าธุรกรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ย บันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

4.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราซื้อขายที่ธนาคารฯ กำหนดขึ้น ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารฯ แปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา ยกเว้นสาขาเคเอ็ม รับผิดชอบกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าวงเงินของสาขาดังกล่าวในส่วนงบกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและการผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ อาทิ ค่าตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน อัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.19 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (โครงการฯ) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารฯ วัดมูลค่าของรายการจ่ายโครงการฯ โดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายการจ่ายโครงการฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น-การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของจำนอง ตลอดจนระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการฯเป็นผลสำเร็จ ธนาคารฯ รับรู้รายการจ่ายโครงการฯสะสม ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายการจ่ายโครงการฯสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงของรายการจ่ายโครงการฯสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.20 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายการจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า การผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกกับรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.21 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของ สปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะ

จะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ อัตราความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระ อัตราส่วนสูญเสียหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ มูลค่าของหลักประกันและสภาพเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูง ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน/การกลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาไม่นานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจพิจารณาการกลับรายการค่าเพื่อการด้อยค่าเมื่อฝ่ายบริหารเห็นว่าข้อบ่งชี้ที่เป็นเหตุให้การตั้งด้อยค่าในงวดก่อน ๆ หดหายไป หรือมีข้อบ่งชี้ต่าง ๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าเงินลงทุนที่เคยตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าไม่ด้อยค่าอีกต่อไป ทั้งนี้ ข้อบ่งชี้ต่าง ๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ผลประโยชน์ประกอบการณ์ในอนาคตและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคิดคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ทั้งนี้ การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนการบันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อการด้อยค่าอาจมีในอนาคต

5.4 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ระยะเวลาก่อนการถือครองทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ผลขาดทุนจากการประมาณการในการขายในอดีต เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเพื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเพื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นใหม่ ซึ่งราคาที่ใหม่นี้ได้จากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

5.7 การรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินออกจากบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.8 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้ข้อสมมติฐานที่หลากหลาย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งได้แก่ อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.9 การถูกเรียกร้อง คดีฟ้องร้องและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจาก (ก) การถูกเรียกร้อง (ข) การถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และ (ค) ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6. การบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง และด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารฯได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารฯ และกิจการในเครืออย่างเหมาะสม

ธนาคารฯจัดการเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ ภายใต้หลักการดังนี้คือ ธนาคารฯต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ ธุรกิจจะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ธนาคารฯรับไว้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารฯประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคารฯซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯโดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน อันได้แก่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารฯให้ทำหน้าที่กำหนดและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารฯ และได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับการกระจุกตัวของความเสี่ยง

หน่วยธุรกิจต่าง ๆ จะเป็นผู้รับผิดชอบในระดับต้นในการบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ส่วนหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยหน่วยงาน ดังนี้ บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ พัฒนาสินทรัพย์ บริหารความเสี่ยงด้านตลาด บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์ กฎหมาย บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ องค์การ กำกับการปฏิบัติงาน และสอบทานความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้ง พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกิจกรรมในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ เพื่อพิจารณานโยบายที่ใช้ในการติดตาม ควบคุม และรายงานระดับความเสี่ยงแก่ฝ่ายบริหารระดับสูง คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการธนาคารฯต่อไป

6.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารฯหรือไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและการผูกพันทางการเงิน เช่น การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และจำนวนเงินตามภาระผูกพันทางการเงิน ซึ่งเกิดจากการค้าประกันการกู้ยืมและค่าประกันอื่น ๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการธนาคารฯ กำหนดนโยบายและระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ธนาคารฯจะยอมรับได้ และเพื่อให้ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารฯจัดทำนโยบายหลักด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Core Credit Risk Policies : CCRP) และกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะต้องออกนโยบายสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันธนาคารฯได้กำหนดนโยบาย เพื่อการควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศ คู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง เป็นต้น

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารฯได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่กำหนดหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ เพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารฯมีการก่อการผูกพันจากการค้าประกันการกู้ยืม การค้าประกันอื่น การออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ซึ่งการก่อการผูกพันดังกล่าว ธนาคารฯได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าเช่นเดียวกับการพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงการเรียกหลักประกันจากลูกค้า เช่น เงินฝาก หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ การค้าประกัน เป็นต้น และมีการกำหนดแนวปฏิบัติมาตรฐานที่จะกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อและเงื่อนไขในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณานอมนิตเช่นเดียวกับสินเชื่อ

การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ

นอกเหนือจากสายงานตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯได้จัดตั้งฝ่ายงานสอบทานความเสี่ยงที่เป็นอิสระจากกระบวนการสินเชื่อ เพื่อให้ทำหน้าที่สอดส่องดูแลแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง การสอบทานคุณภาพสินเชื่อที่เป็นอิสระกำหนดขึ้นเพื่อบูชาสัญญาณของการเปลี่ยนแปลงด้านคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและให้ข้อมูลเชิงลึกแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ จุดอ่อนของ

นโยบาย กระบวนการและวิธีปฏิบัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในด้านการแก้ไขหรือการป้องกันปัญหา การเปลี่ยนแปลงและการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติ จะนำมาเสนอเป็นบทเรียนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งการผูกพันทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารฯแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารฯได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดค่านิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้า ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารฯได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีพาดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และการผูกพันทางการเงิน รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งธนาคารฯได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งได้จัดทำใบการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

6.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหลักของธนาคารฯ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น ๆ (เช่น BIBOR, SIBOR, LIBOR เป็นต้น)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	14,599	14,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	743	88,793	6,627	96,163
เงินลงทุน - สุทธิ	12,340	94,645	2,162	109,147
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	295,831	153,140	3,749	452,720
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	4,933	1,692	20,374	26,999
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	305,716	168,565	21,877	496,158
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,150	59,349	1,554	66,053
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,880	3,880
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	202	-	-	202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,979	38,252	17	43,248
หนี้สินทางการเงินอื่น	20	-	17,546	17,566

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,582	128,401	6,069	138,052
เงินลงทุน - สุทธิ	20,813	91,126	1,721	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	272,401	122,409	2,786	397,596
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,546	300	14,830	21,676
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	260,542	175,894	15,880	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,643	37,342	1,236	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,413	97,806	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	17,781	18,070

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	14,599	14,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	742	88,331	6,627	95,700
เงินลงทุน - สุทธิ	12,322	94,645	1,023	107,990
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	2,683	2,683
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	294,065	152,958	3,746	450,769
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	4,828	1,692	20,374	26,894
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	305,960	168,565	21,889	496,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,150	59,349	1,554	66,053
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,880	3,880
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	202	-	-	202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,979	38,252	17	43,248
หนี้สินทางการเงินอื่น	20	-	17,546	17,566

งบการเงินเฉพาะกิจการ
31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,581	128,069	6,069	137,719
เงินลงทุน - สุทธิ	20,411	91,126	1,498	113,035
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	270,213	122,240	2,786	395,239
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,420	300	14,830	21,550
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	260,660	175,894	15,891	452,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,643	37,342	1,236	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,413	97,806	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	17,781	18,070

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญโดยวิเคราะห์แยกตามระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,599	14,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,810	6,726	-	-	6,627	96,163
เงินลงทุน – สุทธิ	31,140	33,547	42,298	-	2,162	109,147
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	369,371	32,929	24,568	22,103	3,749	452,720
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,526	-	99	-	20,374	26,999
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	367,584	82,523	24,174	-	21,877	496,158
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,811	2,048	4,640	-	1,554	66,053
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,880	3,880
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	202	-	-	-	-	202
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	3,050	8,149	32,032	-	17	43,248
หนี้สินทางการเงินอื่น	20	-	-	-	17,546	17,566

งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,953	8,380	5,650	-	6,069	138,052
เงินลงทุน - สุทธิ	39,542	29,926	42,471	-	1,721	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	314,801	37,620	12,561	29,828	2,786	397,596
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,751	-	95	-	14,830	21,676
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	335,982	71,489	28,965	-	15,880	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,191	1,754	40	-	1,236	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,440	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	62,488	15,202	24,529	-	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	-	-	17,781	18,070

งบการเงินเฉพาะกิจการ
31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	14,599	14,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,473	6,600	-	-	6,627	95,700
เงินลงทุน - สุทธิ	31,122	33,547	42,298	-	1,023	107,990
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,683	2,683
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	369,371	32,929	24,568	20,155	3,746	450,769
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,421	-	99	-	20,374	26,894
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	367,828	82,523	24,174	-	21,889	496,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,811	2,048	4,640	-	1,554	66,053
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,880	3,880
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	202	-	-	-	-	202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,050	8,149	32,032	-	17	43,248
หนี้สินทางการเงินอื่น	20	-	-	-	17,546	17,566

งบการเงินเฉพาะกิจการ
31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่ ไม่ก่อให้เกิด รายได้	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,878	8,122	5,650	-	6,069	137,719
เงินลงทุน - สุทธิ	39,140	29,926	42,471	-	1,498	113,035
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	314,801	37,620	12,561	27,471	2,786	395,239
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	6,625	-	95	-	14,830	21,550
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	336,100	71,489	28,965	-	15,891	452,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,191	1,754	40	-	1,236	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,440	3,880
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	62,488	15,202	24,529	-	47	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	289	-	-	-	17,781	18,070

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงได้ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ ¹ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ ¹ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97,482	2,488	2.55	100,518	2,698	2.68
เงินลงทุนในตราสารหนี้	103,896	3,317	3.19	84,781	2,903	3.42
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	416,649	24,495	5.88	380,384	20,479	5.38
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	443,106	10,043	2.27	417,223	8,543	2.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,991	1,210	2.88	28,001	676	2.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,109	2,354	3.85	82,840	2,691	3.25

¹ ไม่รวมดอกเบี้ยที่เกิดจากอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ ¹ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้ ¹ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97,071	2,475	2.55	100,255	2,691	2.68
เงินลงทุนในตราสารหนี้	103,725	3,313	3.19	84,321	2,897	3.44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	414,515	24,292	5.86	378,301	20,310	5.37
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	443,304	10,043	2.27	417,287	8,544	2.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,991	1,210	2.88	28,001	676	2.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,130	2,354	3.85	82,880	2,692	3.25

¹ ไม่รวมดอกเบี้ยที่เกิดจากอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

6.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: เหรียญสหรัฐ)

	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เหรียญสหรัฐ	ยูโร ¹	สกุลอื่นๆ ¹	รวม	เหรียญสหรัฐ	ยูโร ¹	สกุลอื่นๆ ¹	รวม
ฐานะทันที	635	17	1	653	547	8	35	590
ฐานะล่วงหน้า	(636)	(18)	-	(654)	(575)	(7)	(32)	(614)
ฐานะสุทธิ	(1)	(1)	1	(1)	(28)	1	3	(24)

¹ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

6.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นกู้ ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ อยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารฯ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee - ALCO) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ จะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารฯ

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee - ALCO) ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารฯ มีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ รวมทั้งจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

บริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน (Loans to Deposits and BEs Ratio) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม (Liquid Assets Ratio) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกใน ภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio) และอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือและตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า และการประเมินกระแสเงินสดเข้าออกสะสมสูงสุด (Maximum Cumulative Outflow - MCO) โดยธนาคารฯ มีการกำหนดพาดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Limits and Indicators) เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติแล้ว ทั้งนี้ ในการบริหารสภาพคล่องแต่ละวันจะมีการติดตามสถานะสภาพคล่องรายวันเปรียบเทียบกับพาดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง โดยมีรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายเดือน

ธนาคารฯ จัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานสภาพคล่องของธนาคารฯ จะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น ซึ่งธนาคารฯ ได้นำผลการทดสอบมาใช้ในการวางแผนการบริหารสภาพคล่องรวมถึงการเตรียมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงไว้รองรับสถานการณ์ นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

อัตราส่วนหรือตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน	91.7 %	85.0%
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	19.4 %	24.9%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ระยะเวลาคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	เมื่อ ทวงถาม ¹	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	14,599	-	-	-	-	-	14,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,372	82,065	6,726	-	-	-	96,163
เงินลงทุน - สุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	3,965	2,286	3,909	770	1,011	11,941
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	13,927	22,348	7,812	1,986	1,151 ³	47,224
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	5,204	8,968	29,436	6,374	-	49,982
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	101,122	116,287	64,580	92,149	56,479	22,103 ²	452,720
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,198	19,930	1,145	3,726	-	-	26,999
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	125,291	241,378	106,053	137,032	65,609	24,265	699,628
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	324,880	61,892	84,340	25,046	-	-	496,158
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,731	52,634	2,048	4,640	-	-	66,053
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,880	-	-	-	-	-	3,880
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง							
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	202	-	202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	760	1,749	4,538	36,106	95	-	43,248
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,991	15,575	-	-	-	-	17,566
รวมหนี้สินทางการเงิน	338,242	131,850	90,926	65,792	297	-	627,107
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(523)	687	(69)	-	-	95

¹ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
² เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน
³ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	เมื่อ ทวงถาม ¹	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	13,217	-	-	-	-	-	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,638	114,373	11,391	5,650	-	-	138,052
เงินลงทุน - สุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	2,680	1,458	1,052	41	1,293	6,524
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	21,605	20,264	17,582	-	428 ³	59,879
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	11	10,251	30,411	6,584	-	47,257
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	81,331	83,716	58,428	84,036	60,257	29,828 ²	397,596
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,039	13,602	1,145	4,576	314	-	21,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	103,225	235,987	102,937	143,307	67,196	31,549	684,201
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	273,346	75,280	71,998	31,692	-	-	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,904	35,523	1,754	40	-	-	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,440	-	-	-	-	-	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	325	61,400	12,429	14,045	14,067	-	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,336	16,734	-	-	-	-	18,070
รวมหนี้สินทางการเงิน	283,351	188,937	86,181	45,777	14,067	-	618,313
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(197)	(52)	154	4	-	(91)

¹ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
² เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน
³ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

งบการเงินเฉพาะกิจการ
31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	เมื่อ ทวงถาม ¹	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	14,599	-	-	-	-	-	14,599
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,366	81,734	6,600	-	-	-	95,700
เงินลงทุน - สุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	3,965	2,286	3,909	770	1,011	11,941
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	13,927	22,348	7,812	1,986	12 ³	46,085
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด	-	5,190	8,964	29,436	6,374	-	49,964
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	-	2,683	2,683
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	101,122	116,287	64,580	92,146	56,479	20,155 ²	450,769
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,198	19,930	1,145	3,621	-	-	26,894
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	125,285	241,033	105,923	136,924	65,609	23,861	698,635
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	325,136	61,892	84,340	25,046	-	-	496,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,731	52,634	2,048	4,640	-	-	66,053
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,880	-	-	-	-	-	3,880
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง							
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	202	-	202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	760	1,749	4,538	36,106	95	-	43,248
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,991	15,575	-	-	-	-	17,566
รวมหนี้สินทางการเงิน	338,498	131,850	90,926	65,792	297	-	627,363
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(523)	687	(69)	-	-	95

¹ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
² เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน
³ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	เมื่อ ทวงถาม ¹	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	13,217	-	-	-	-	-	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,637	114,299	11,133	5,650	-	-	137,719
เงินลงทุน - สุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	2,680	1,458	1,052	41	1,293	6,524
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	21,605	20,264	17,582	-	205 ³	59,656
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	11	9,866	30,394	6,584	-	46,855
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	-	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	81,331	83,716	58,428	84,036	60,257	27,471 ²	395,239
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,039	13,602	1,145	4,475	289	-	21,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	103,224	235,913	102,294	143,189	67,171	31,267	683,058
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	273,475	75,280	71,998	31,692	-	-	452,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,904	35,523	1,754	40	-	-	42,221
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,440	-	-	-	-	-	3,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	325	61,400	12,429	14,045	14,067	-	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,336	16,734	-	-	-	-	18,070
รวมหนี้สินทางการเงิน	283,480	188,937	86,181	45,777	14,067	-	618,442
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(197)	(52)	154	4	-	(91)

¹ รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

² เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

³ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

6.4 มูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่าตลาดหรือราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุน - สุทธิ
 - มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5
 - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
 - แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ส่วนใหญ่น้อยกว่า 1 ปี
 - เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)
 - แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
 - หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
 - แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ
 - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
 - แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และหนี้สินทางการเงินอื่น
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ตราสารอนุพันธ์
แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์
กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาด
หรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอ
ซื้อขายจากคู่สัญญา

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินพร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

งบการเงินรวม		(หน่วย: ล้านบาท)	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินสด	14,599	14,599	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	96,267	96,267	138,142
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,217	6,275	9,229
เงินลงทุน - สุทธิ	109,147	109,599	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	428,751	428,751	376,618
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	26,999	26,999	21,676
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	681,980	682,490	672,586
หนี้สินทางการเงิน			
เงินรับฝาก	496,158	496,405	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,053	66,053	42,221
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,880	3,880	3,440
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	213	213	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,041	5,894	9,407
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,248	43,862	102,266
หนี้สินทางการเงินอื่น	17,566	17,566	18,070
รวมหนี้สินทางการเงิน	633,159	633,873	627,720

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	14,599	14,599	13,217	13,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	95,802	95,802	137,808	137,808
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6,217	6,275	9,273	9,229
เงินลงทุน - สุทธิ	107,990	108,442	113,035	113,439
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	2,683	2,683	2,298	2,298
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	427,941	427,941	375,587	375,587
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	26,894	26,894	21,550	21,550
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	682,126	682,636	672,768	673,128
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	496,414	496,662	452,445	452,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,053	66,053	42,221	42,220
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,880	3,880	3,440	3,440
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	213	213	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,041	5,894	9,407	9,386
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,248	43,862	102,266	103,568
หนี้สินทางการเงินอื่น	17,566	17,566	18,070	18,070
รวมหนี้สินทางการเงิน	633,415	634,130	627,849	629,098

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินกองทุนของธนาคารฯประกอบด้วย

งบการเงินเฉพาะกิจการ	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	41,372	41,352
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	27	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	4,000	4,000
สำรองตามกฎหมาย	400	200
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	3,955	1,377
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	49,754	46,929
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	1,553	1,936
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาอาคาร	847	915
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,500	5,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	23,650	13,300
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	12
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	31,550	21,163
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	81,304	68,092
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(2)	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	81,302	68,092

งบการเงินเฉพาะกิจการ	(หน่วย: ร้อยละ)	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราเงินกองทุนชั้นที่ 1	11.11	11.08
อัตราเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.16	16.08
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามกฎหมาย	4.25	4.25
อัตราขั้นต่ำของเงินกองทุนตามกฎหมาย	8.50	8.50

ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯที่ www.tmbbank.com ภายในเดือนมีนาคม 2556 และจะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี 2555 ของธนาคารฯ และเอกสารแนบของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2555 (แบบ 56-1) ด้วยเช่นกัน

8. การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

8.1 สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรจากทุน

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน จาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท. และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ดังต่อไปนี้

- กรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ผู้โอนจะเป็นผู้รับผลขาดทุน ส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด
- กรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และผู้โอนจะแบ่งกันคนละครึ่ง ทั้งนี้หากยังคงมีกำไรเหลืออีก ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินมูลค่าหนี้ตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีประมาณการหนี้สินจำนวน 1,707 ล้านบาท และ 1,626 ล้านบาท ตามลำดับโดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่าเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการปันส่วนผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. โดยจำนวนดังกล่าวได้พิจารณาจากรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ของบสท. และประมาณการเพิ่มเติมจากข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯในอดีต

8.2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารฯเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

(ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท.ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว ต่อมาเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลอุทธรณ์

(ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมจากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 4 รายการ รวมจำนวน 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตั๋วสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคารฯ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง แต่คดีดังกล่าวยังไม่ถึงที่สุด เนื่องจากธนาคารฯอยู่ระหว่างพิจารณายื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯบันทึกประมาณการหนี้สินอันเนื่องมาจากการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ก) และการที่ บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ข) รวมจำนวน 4,673 ล้านบาท และ 4,617 ล้านบาท ตามลำดับ (ซึ่งรวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) โดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.3 การชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีตั๋วสัญญาใช้เงินที่บสท.ให้กับธนาคารฯคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 6,732 ล้านบาท (โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 597 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.1 และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 6,135 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน) ยอดคงค้างของตั๋วเงินจำนวนรวม 6,732 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,398 ล้านบาท เป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.2 ซึ่งธนาคารฯและบสท.สามารถเจรจาตกลงเรื่องเงื่อนไขการจ่ายชำระและเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2555 ทั้งสองฝ่ายได้ลงนามร่วมกันในบันทึกข้อตกลงการไต่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการตั๋วสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดดังนี้

1. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ตั๋วเงินต้นและดอกเบี้ย

2. ตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง

2.1 กรณีที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด

(ก) มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท.จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้งและดอกเบี้ยจ่ายให้กับธนาคารฯ

(ข) มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ตั๋วครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับตั๋วเงินต้นรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติ หากบสท.ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ

2.2 กรณีที่เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯและแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ

(ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และธนาคารฯตกลงร่วมกันต่อศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ตั๋วให้กับธนาคารฯ

(๗) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคาหุ้นในส่วนของที่มีข้อโต้แย้งให้กับธนาคารฯ บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ หากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท. จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารฯ จนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ทั้งนี้ ธนาคารฯจะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถไต่ถอนตัวสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไต่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคาหุ้นบสท. ยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังไม่ได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

9. **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)**

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	4,537	36,800	41,337	4,948	75,100	80,048
ธนาคารพาณิชย์	11	29,377	29,388	22	17,603	17,625
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	10,601	10,601	-	24,541	24,541
สถาบันการเงินอื่น	40	10,362	10,402	75	10,150	10,225
รวมในประเทศ	4,588	87,140	91,728	5,045	127,394	132,439
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	122	122	-	209	209
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	(3)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(15)	(15)	-	(91)	(91)
ในประเทศ – สุทธิ	4,588	87,247	91,835	5,045	127,509	132,554
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,351	1,656	3,007	731	4,072	4,803
เงินเยน	459	-	459	172	-	172
เงินยูโร	133	-	133	101	-	101
เงินสกุลอื่น	836	-	836	540	-	540
รวมต่างประเทศ	2,779	1,656	4,435	1,544	4,072	5,616
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	4	4
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(32)	(32)
ต่างประเทศ – สุทธิ	2,779	1,653	4,432	1,544	4,044	5,588
ในประเทศและต่างประเทศ – สุทธิ	7,367	88,900	96,267	6,589	131,553	138,142

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	4,537	36,800	41,337	4,948	75,100	80,048
ธนาคารพาณิชย์	10	28,915	28,925	21	17,321	17,342
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	10,601	10,601	-	24,491	24,491
สถาบันการเงินอื่น	40	10,362	10,402	75	10,150	10,225
รวมในประเทศ	4,587	86,678	91,265	5,044	127,062	132,106
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	119	119	-	208	208
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	(3)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(15)	(15)	-	(91)	(91)
ในประเทศ - สุทธิ	4,587	86,782	91,369	5,044	127,176	132,220
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,351	1,657	3,008	731	4,072	4,803
เงินเยน	459	-	459	172	-	172
เงินยูโร	133	-	133	101	-	101
เงินสกุลอื่น	836	-	836	540	-	540
รวมต่างประเทศ	2,779	1,657	4,436	1,544	4,072	5,616
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	4	4
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(32)	(32)
ต่างประเทศ - สุทธิ	2,779	1,654	4,433	1,544	4,044	5,588
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	7,366	88,436	95,802	6,588	131,220	137,808

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading Book) การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking Book) และจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชี ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชี ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	4,580	4,473	610,947	7,442	7,138	539,169
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารฯ	199	130	21,366	65 ¹	468 ¹	20,988
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,437	1,438	293,598	1,776	1,806	327,722
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารฯ	76 ²	177 ²	23,650	- ²	- ²	10,700
รวม	6,292	6,218	949,561	9,283	9,412	898,579

¹ รวมนยอดการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปีของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯทั้งในส่วนที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ในส่วนที่เป็นการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่ายตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554: จำนวน 10 ล้านบาท และ 5 ล้านบาทตามลำดับ แสดงยอดเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

² การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปีของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ คือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายและรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า หรือจ่ายล่วงหน้าตามสัญญา ณ วันสิ้นปี โดยธนาคารฯแสดงยอดดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและแสดงยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สถาบันการเงิน	75.09	83.01
อื่น ๆ	24.91	16.99
รวม	100.00	100.00

11. เงินลงทุน - สุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,930	5,231	10,930	5,231
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	10,930	5,231	10,930	5,231
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,073	59,451	46,073	59,451
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,151	428	12	205
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	47,224	59,879	46,085	59,656
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนคิดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,982	47,257	49,964	46,855
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	49,982	47,257	49,964	46,855
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,902	2,136	1,902	2,136
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	34	33	34	33
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,936	2,169	1,936	2,169
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(925)	(876)	(925)	(876)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,011	1,293	1,011	1,293
เงินลงทุน - สุทธิ	109,147	113,660	107,990	113,035

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงินซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่ถูกกล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวน 614 ล้านบาท และ 5,467 ล้านบาท ตามลำดับ
(เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 597 ล้านบาท และ 5,065 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2556 - 2558 และมีอัตราดอกเบี้ย
เท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันทำการสุดท้ายของปี

11.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปลงทุนชำระแล้ว
ของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			(หน่วย: ล้านบาท)
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34	
การสาธารณูปโภคและบริการ	14	55	
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	729	750	
อื่น ๆ	11	11	
รวม	788	850	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41)	(47)	
เงินลงทุน - สุทธิ	747	803	

11.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผล
การดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							(หน่วย: ล้านบาท)
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสาร หนี้ที่ ผิดนัดชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)	
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อ เนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1,158	245	(913)	1,324	460	(864)	
รวม	1,220	245	(975)	1,386	460	(926)	

11.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	64	79	64	78
ตราสารทุน	20	32	-	29
รวม	84	111	64	107
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(7)	-	(7)	-
ตราสารทุน	(2)	(2)	(2)	(2)
รวม	(9)	(2)	(9)	(2)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	75	109	55	105

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

12.1 การเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทรักษาความปลอดภัยและการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย จำกัด (บลจ. ทหารไทย) เพิ่มเติมจำนวน 1,250,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 93 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 116 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นใน บลจ. ทหารไทย เพิ่มขึ้นจากเดิมอัตรา ร้อยละ 75.00 เป็นร้อยละ 87.50 ของทุนที่จดทะเบียนและชำระแล้วของบลจ. ทหารไทย ซึ่งถือเป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อย โดยธนาคารฯ ต้องรับรู้ผลต่างระหว่างราคาซื้อและมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ซื้อเพิ่มจำนวนรวม 51 ล้านบาท ไปยังกำไรสะสมโดยตรงในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี

12.2 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเพื่อการด้อยค่า		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)								
บริษัทย่อย											
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(1,491)	(1,760)	2,379	2,110
บริษัท เดชภัณฑ์ ฟอรั อีที คอนแทรค จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.40	99.40	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	87.50	75.00	100	100	304	188	-	-	304	188
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						4,174	4,058	(1,491)	(1,760)	2,683	2,298
บริษัทร่วม											
บริษัท เมโทร เดชภัณฑ์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม						-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						4,174	4,058	(1,491)	(1,760)	2,683	2,298

12.3 งบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด

งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย มาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวสรุปได้ดังต่อไปนี้ (เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	256	274
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(69)	(117)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(1)	2
โอนกลับประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	(31)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	2	16
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(212)	(175)
เงินสดรับดอกเบี้ย	217	146
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	(5)
อื่น ๆ	3	(7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	196	103
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	10	68
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	259	179
ทรัพย์สินรอการขาย	55	20
ลูกหนี้อื่น	138	139
สินทรัพย์อื่น	9	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ประมาณการหนี้สินอื่น	(27)	-
เจ้าหนี้อื่น	9	2
หนี้สินอื่น	(3)	2
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	646	513
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(900)	(700)
ขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	652
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	385	229
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(515)	181
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	(700)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(700)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	131	(6)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	95	101
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	226	95

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	109,125	83,292	109,072	83,216
เงินให้กู้ยืม	194,201	204,387	192,445	202,389
ตั๋วเงิน	149,181	109,644	149,118	109,468
อื่น ๆ	261	287	182	180
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(48)	(14)	(48)	(14)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	452,720	397,596	450,769	395,239
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	955	777	955	777
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	453,675	398,373	451,724	396,016
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.	(13,534)	(14,999)	(12,393)	(13,673)
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ สปท.	(11,271)	(6,599)	(11,271)	(6,599)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	(119)	(157)	(119)	(157)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ- สุทธิ	428,751	376,618	427,941	375,587

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	418,501	5,439	423,940	373,068	5,395	378,463
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	26,240	1,337	27,577	16,924	1,167	18,091
เงินสกุลอื่น ๆ	1,169	34	1,203	1,006	36	1,042
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก รายได้รอตัดบัญชี	445,910	6,810	452,720	390,998	6,598	397,596

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	416,550	5,439	421,989	370,711	5,395	376,106
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	26,240	1,337	27,577	16,924	1,167	18,091
เงินสกุลอื่น ๆ	1,169	34	1,203	1,006	36	1,042
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	443,959	6,810	450,769	388,641	6,598	395,239

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,959	181	11	23	762	6,936
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	248,840	6,714	1,132	754	10,994	268,434
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,610	855	179	35	1,865	17,544
การสาธารณูปโภคและบริการ	48,286	3,934	556	61	2,093	54,930
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,146	1,237	224	300	2,069	52,976
อื่น ๆ	50,081	774	341	104	600	51,900
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	416,922	13,695	2,443	1,277	18,383	452,720

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,043	233	26	66	1,303	5,671
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,556	7,675	2,990	1,143	13,079	207,443
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,921	2,235	211	110	2,503	22,980
การสาธารณูปโภคและบริการ	53,876	4,447	550	116	2,679	61,668
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,053	1,291	349	387	2,882	53,962
อื่น ๆ	43,765	673	242	103	1,089	45,872
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	351,214	16,554	4,368	1,925	23,535	397,596

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูง	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,959	181	11	23	676	6,850
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	248,840	6,714	1,132	754	10,214	267,654
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,610	855	179	35	1,417	17,096
การสาธารณูปโภคและบริการ	48,286	3,934	556	61	1,947	54,784
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,146	1,237	224	300	1,867	52,774
อื่น ๆ	50,078	774	341	104	314	51,611
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	416,919	13,695	2,443	1,277	16,435	450,769

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูง	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,043	233	26	66	1,217	5,585
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,556	7,675	2,990	1,143	12,036	206,400
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	17,921	2,235	211	110	1,980	22,457
การสาธารณูปโภคและบริการ	53,876	4,447	550	116	2,538	61,527
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,053	1,291	349	387	2,882	53,962
อื่น ๆ	43,765	673	242	103	525	45,308
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	351,214	16,554	4,368	1,925	21,178	395,239

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ ¹	อัตราเงินต่ำ ตามเกณฑ์ รปท.	ค่าเผื่อนี้ สงสัย จะสูญ ²	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ ¹	อัตราเงินต่ำ ตามเกณฑ์ รปท.	ค่าเผื่อนี้ สงสัย จะสูญ ²
เงินสำรองในอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.	(ร้อยละ)				(ร้อยละ)			
จัดชั้นปกติ	417,818	324,238	1	3,808	351,940	154,204	1	1,906
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,753	11,527	2	258	16,605	3,574	2	87
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,443	724	100	758	4,368	2,261	100	2,271
จัดชั้นสงสัย	1,277	308	100	332	1,925	648	100	662
จัดชั้นสงสัยจะสูญ ³	18,383	8,362	100	8,378	23,535	10,010	100	10,073
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.				11,271				6,599
รวม	453,674	345,159		24,805	398,373	170,697		21,598

¹ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร (31 ธันวาคม 2554 หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน) กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

² การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

³ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์ททไทย จำกัด

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ ¹	อัตราเงินต่ำ ตามเกณฑ์ รปท.	ค่าเผื่อนี้ สงสัย จะสูญ ²	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ ¹	อัตราเงินต่ำ ตามเกณฑ์ รปท.	ค่าเผื่อนี้ สงสัย จะสูญ ²
เงินสำรองในอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.	(ร้อยละ)				(ร้อยละ)			
จัดชั้นปกติ	417,815	324,236	1	3,808	351,940	154,204	1	1,906
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,753	11,527	2	258	16,605	3,574	2	87
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,443	724	100	758	4,368	2,261	100	2,271
จัดชั้นสงสัย	1,277	308	100	332	1,925	648	100	662
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	16,435	7,222	100	7,237	21,178	8,685	100	8,747
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.				11,271				6,599
รวม	451,723	344,017		23,664	396,016	169,372		20,272

¹ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร (31 ธันวาคม 2554 หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน) กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

² การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมเงินสำรองจำนวน 5,227 ล้านบาท สำหรับกลุ่มเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการกันสำรองในปี 2555 ตามแผนการกันสำรองทั้งหมดของธนาคารฯ ปี 2554 แล้ว เพื่อรองรับความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้นหากสภาพเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไป

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญเสียและชั้นสูญเสีย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ¹		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	7,407	16,845	6,599	15,813
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	524,989	513,480	524,179	512,448
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	1.41	3.28	1.26	3.09
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	22,103	29,828	20,155	27,471
เงินให้สินเชื่อรวม	539,685	526,463	537,734	524,106
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	4.10	5.67	3.75	5.24

¹ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารเงินสินทรัพย์พญาไท จำกัด

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ (ในฐานะผู้ขาย) ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสท.”) (ในฐานะผู้ซื้อ) โดยมีการระงับเงินต้นประมาณ 5,700 ล้านบาท ทั้งนี้ ราคาโอนขายของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่าสุทธิตามบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 28,370 ล้านบาท และ 38,105 ล้านบาท ตามลำดับ

13.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
(แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ	หลังปรับ	จำนวนราย	ก่อนปรับ	หลังปรับ
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	21	1,720	1,459	20	1,696	1,444
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	76	75	-	-	-
รวม	23	1,796	1,534	20	1,696	1,444
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	21	1,228	966	18	1,128	876
5 - 10 ปี	2	568	568	2	568	568
รวม	23	1,796	1,534	20	1,696	1,444

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 (หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ	หลังปรับ	จำนวนราย	ก่อนปรับ	หลังปรับ
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	44	2,546	1,443	41	2,506	1,424
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	22	21	1	9	9
รวม	46	2,568	1,464	42	2,515	1,433
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	40	2,367	1,265	36	2,314	1,234
5 - 10 ปี	3	187	186	3	187	186
มากกว่า 10 ปี	3	14	13	3	14	13
รวม	46	2,568	1,464	42	2,515	1,433

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยส่วนต่างของมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยดอกเบี้ยอัตราตลาด

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	108	128	106	120
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,008	1,577	900	1,534
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(29)	21	(38)	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้ว ดังนี้

	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง
	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)
	151	2,606	134	2,539	220	2,940	199	2,830

- 13.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกพักถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	2	8	4	4	2	8	6	2

14. สินทรัพย์จัดชั้น

สินทรัพย์จัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งรวมถึงประกาศที่รปท. ฬนส. (23)ว.1564/2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ประกอบด้วยเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555						31 ธันวาคม 2554					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	-	504,904	-	-	-	504,904	-	481,018	-	-	-	481,018
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	13,753	-	-	-	13,753	-	16,605	-	-	-	16,605
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,443	-	-	3	2,446	-	4,368	-	-	2	4,370
จัดชั้นสงสัย	-	1,277	-	-	3	1,280	-	1,925	-	-	2	1,927
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	989	18,383	786	477	194	20,829	977	23,535	1,469	644	173	26,798
รวม	989	540,760	786	477	200	543,212	977	527,451	1,469	644	177	530,718

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555						31 ธันวาคม 2554					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดินอาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	-	504,901	-	-	-	504,901	-	481,018	-	-	-	481,018
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	13,753	-	-	-	13,753	-	16,605	-	-	-	16,605
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,443	-	-	3	2,446	-	4,368	-	-	2	4,370
จัดชั้นสงสัย	-	1,277	-	-	3	1,280	-	1,925	-	-	2	1,927
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,480	16,435	748	477	191	20,331	2,736	21,178	1,361	644	166	26,085
รวม	2,480	538,809	748	477	197	542,711	2,736	525,094	1,361	644	170	530,005

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯ บางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินทุนหรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

15. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.					เงินสำรอง ส่วนที่เกินอัตรา ขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รปท.	
ยอดต้นปี	1,906	87	2,271	662	10,073	6,599	21,598
หนี้สงสัยจะสูญ	1,902	171	(1,513)	(330)	3,983	4,672	8,885
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	382	-	382
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,357)	-	(2,357)
ส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(3,716)	-	(3,716)
อื่น ๆ	-	-	-	-	13	-	13
ยอดปลายปี	3,808	258	758	332	8,378	11,271	24,805

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.					เงินสำรอง ส่วนที่เกินอัตรา ขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รปท.	
ยอดต้นปี	1,322	133	1,685	263	9,438	7,549	20,390
หนี้สงสัยจะสูญ	584	(46)	586	399	2,448	(950)	3,021
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	323	-	323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,142)	-	(2,142)
อื่น ๆ	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายปี	1,906	87	2,271	662	10,073	6,599	21,598

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.					เงินสำรอง	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนที่เกินอัตรา ขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	
ยอดต้นปี	1,906	87	2,271	662	8,747	6,599	20,272
หนี้สงสัยจะสูญ	1,902	171	(1,513)	(330)	4,065	4,672	8,967
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	382	-	382
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,244)	-	(2,244)
ส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(3,716)	-	(3,716)
อื่น ๆ	-	-	-	-	3	-	3
ยอดปลายปี	3,808	258	758	332	7,237	11,271	23,664

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินสำรองในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.					เงินสำรอง	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนที่เกินอัตรา ขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	
ยอดต้นปี	1,322	133	1,685	263	8,436	7,088	18,927
หนี้สงสัยจะสูญ	584	(46)	586	399	2,124	(489)	3,158
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	323	-	323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,142)	-	(2,142)
อื่น ๆ	-	-	-	-	6	-	6
ยอดปลายปี	1,906	87	2,271	662	8,747	6,599	20,272

16. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555	2554
ยอดต้นปี	157	156
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	(38)	1
ยอดปลายปี	119	157

17. **ทรัพย์สินรอการขาย**

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการ ชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	4,749	20	(2,333)	2,436	7,863	11	(3,125)	4,749
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				926				1,871
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				1,510				2,878
สิทธิในทรัพย์สิน	102	-	(17)	85	105	-	(3)	102
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	258	325	(168)	415	324	288	(354)	258
รวม	5,109	345	(2,518)	2,936	8,292	299	(3,482)	5,109
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,469)	(416)	1,099	(786)	(1,857)	(559)	947	(1,469)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,640	(71)	(1,419)	2,150	6,435	(260)	(2,535)	3,640

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการ ชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	4,581	3	(2,212)	2,372	7,655	11	(3,085)	4,581
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				924				1,868
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				1,448				2,713
สิทธิในทรัพย์สิน	74	-	(13)	61	77	-	(3)	74
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	258	325	(168)	415	324	288	(354)	258
รวม	4,913	328	(2,393)	2,848	8,056	299	(3,442)	4,913
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,361)	(417)	1,030	(748)	(1,729)	(558)	926	(1,361)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,552	(89)	(1,363)	2,100	6,327	(259)	(2,516)	3,552

18. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ซึ่งการตีราคาครั้งล่าสุดได้ทำขึ้นในปี 2555) สำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
	ราคา ทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม			
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2555	4,279	2,767	5,000	3,292	930	5,394	21,662
ซื้อเพิ่ม	-	-	216	-	268	559	1,043
ตีราคาใหม่ในระหว่างปี	-	814	-	548	-	-	1,362
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(22)	-	(78)	(389)	(489)
โอนเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อยาย	(1,129)	(465)	(164)	(45)	-	-	(1,803)
โอนออก	(167)	(82)	(109)	(89)	-	-	(447)
31 ธันวาคม 2555	2,983	3,034	4,921	3,706	1,120	5,564	21,328
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2555	-	-	(2,529)	(1,458)	(710)	(4,269)	(8,966)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(89)	(70)	(140)	(409)	(708)
ส่วนที่ตีราคาใหม่ในระหว่างปี	-	-	-	(316)	-	-	(316)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ โอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ ถือไว้เพื่อยาย	-	-	52	22	-	-	74
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	108	43	71	377	599
31 ธันวาคม 2555	-	-	(2,458)	(1,779)	(779)	(4,301)	(9,317)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2555	(522)	-	(106)	-	(6)	(10)	(644)
โอนกลับ(ขาดทุน)							
จากการด้อยค่าระหว่างปี	134	-	(38)	-	(2)	4	98
ค่าเผื่อด้อยค่าสำหรับส่วนที่โอน จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ ถือไว้ เพื่อยาย	5	-	43	-	-	-	48
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	17	-	(10)	-	7	6	20
31 ธันวาคม 2555	(366)	-	(111)	-	(1)	-	(478)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2555	3,757	2,767	2,365	1,834	214	1,115	12,052
31 ธันวาคม 2555	2,617	3,034	2,352	1,927	340	1,263	11,533

ค่าเสื่อมราคาที่ยังรวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2554

792

31 ธันวาคม 2555

708

งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
	ราคา ทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม			
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2554	4,478	2,820	4,837	3,397	807	5,001	21,340
ซื้อเพิ่ม	-	-	486	-	212	491	1,189
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(89)	(98)	(187)
โอนออก	(199)	(53)	(323)	(105)	-	-	(680)
31 ธันวาคม 2554	4,279	2,767	5,000	3,292	930	5,394	21,662
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2554	-	-	(2,544)	(1,433)	(641)	(3,792)	(8,410)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(82)	(72)	(101)	(537)	(792)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	97	47	32	60	236
31 ธันวาคม 2554	-	-	(2,529)	(1,458)	(710)	(4,269)	(8,966)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2554	(549)	-	(99)	-	-	-	(648)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	(2)	-	(56)	-	(6)	(10)	(74)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	29	-	49	-	-	-	78
31 ธันวาคม 2554	(522)	-	(106)	-	(6)	(10)	(644)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2554	3,929	2,820	2,194	1,964	166	1,209	12,282
31 ธันวาคม 2554	3,757	2,767	2,365	1,834	214	1,115	12,052

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
	ราคา ทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม			
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2555	4,279	2,767	5,000	3,292	927	5,287	21,552
ซื้อเพิ่ม	-	-	216	-	268	545	1,029
ตีราคาใหม่ในระหว่างปี	-	814	-	548	-	-	1,362
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(22)	-	(78)	(383)	(483)
โอนเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อยาย	(1,129)	(465)	(164)	(45)	-	-	(1,803)
โอนออก	(167)	(82)	(109)	(89)	-	-	(447)
31 ธันวาคม 2555	2,983	3,034	4,921	3,706	1,117	5,449	21,210
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2555	-	-	(2,529)	(1,458)	(707)	(4,195)	(8,889)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(89)	(70)	(140)	(397)	(696)
ส่วนที่ตีราคาใหม่ในระหว่างปี	-	-	-	(316)	-	-	(316)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่โอน จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ ถือไว้ เพื่อยาย	-	-	52	22	-	-	74
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	108	43	71	372	594
31 ธันวาคม 2555	-	-	(2,458)	(1,779)	(776)	(4,220)	(9,233)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2555	(522)	-	(106)	-	(6)	(10)	(644)
โอนกลับ(ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	134	-	(38)	-	(2)	4	98
ค่าเผื่อด้อยค่าสำหรับส่วนที่โอนจัด ประเภทเป็นสินทรัพย์ ถือไว้ เพื่อยาย	5	-	43	-	-	-	48
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	17	-	(10)	-	7	6	20
31 ธันวาคม 2555	(366)	-	(111)	-	(1)	-	(478)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2555	3,757	2,767	2,365	1,834	214	1,082	12,019
31 ธันวาคม 2555	2,617	3,034	2,352	1,927	340	1,229	11,499

ค่าเสื่อมราคาที่ยังรวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2554

777

31 ธันวาคม 2555

696

งบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
	ราคา ทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ ตีราคาเพิ่ม			
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2554	4,478	2,820	4,837	3,397	807	4,893	21,232
ซื้อเพิ่ม	-	-	486	-	209	474	1,169
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(89)	(80)	(169)
โอนออก	(199)	(53)	(323)	(105)	-	-	(680)
31 ธันวาคม 2554	4,279	2,767	5,000	3,292	927	5,287	21,552
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2554	-	-	(2,544)	(1,433)	(641)	(3,713)	(8,331)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(82)	(72)	(98)	(525)	(777)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	97	47	32	43	219
31 ธันวาคม 2554	-	-	(2,529)	(1,458)	(707)	(4,195)	(8,889)
ค่าเพื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2554	(549)	-	(99)	-	-	-	(648)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	(2)	-	(56)	-	(6)	(10)	(74)
ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/ โอนออก	29	-	49	-	-	-	78
31 ธันวาคม 2554	(522)	-	(106)	-	(6)	(10)	(644)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2554	3,929	2,820	2,194	1,964	166	1,180	12,253
31 ธันวาคม 2554	3,757	2,767	2,365	1,834	214	1,082	12,019

ในระหว่างปี 2555 ธนาคารฯได้โอนจัดประเภทกลุ่มของที่ดินและอาคารสำนักงานสาขาที่ยังใช้งานอยู่แต่ธนาคารฯอยู่ระหว่างการดำเนินการขายไปเป็น “สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย” ทั้งนี้ธนาคารฯได้จำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวไปแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2555 โดยกำไรจากขายทรัพย์สินดังกล่าวแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “กำไรสุทธิจากการจำหน่ายทรัพย์สิน” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 3,485 ล้านบาท และ 2,870 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 3,430 ล้านบาท และ 2,825 ล้านบาท ตามลำดับ)

19. ค่าความนิยมและสิทธิประโยชน์มิมีตัวคนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ค่าความนิยม	คอมพิวเตอร	คอมพิวเตอร	รวม	คอมพิวเตอร	คอมพิวเตอร	รวม	
		ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา		ซอฟต์แวร์	ระหว่างพัฒนา		
ราคาทุน								
1 มกราคม 2554	60	3,136	154	3,350	3,044	154	3,198	
ซื้อเพิ่ม	-	6	170	176	5	170	175	
รับโอน(โอนออก)	-	206	(228)	(22)	206	(228)	(22)	
31 ธันวาคม 2554								
60	3,348	96	3,504	3,255	96	3,351		
ซื้อเพิ่ม	-	6	281	287	4	281	285	
รับโอน(โอนออก)	-	301	(303)	(2)	301	(303)	(2)	
31 ธันวาคม 2555								
60	3,655	74	3,789	3,560	74	3,634		
ค่าตัดจำหน่ายสะสม								
1 มกราคม 2554	-	(2,496)	-	(2,496)	(2,413)	-	(2,413)	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(291)	-	(291)	(284)	-	(284)	
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับส่วนที่โอนออก	-	33	-	33	33	-	33	
31 ธันวาคม 2554								
-	(2,754)	-	(2,754)	(2,664)	-	(2,664)		
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(255)	-	(255)	(253)	-	(253)	
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับส่วนที่โอนออก	-	1	-	1	1	-	1	
31 ธันวาคม 2555								
-	(3,008)	-	(3,008)	(2,916)	-	(2,916)		
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
1 มกราคม 2554	60	640	154	854	631	154	785	
31 ธันวาคม 2554								
60	594	96	750	591	96	687		
31 ธันวาคม 2555								
60	647	74	781	644	74	718		
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่								
31 ธันวาคม 2554				291	284			
31 ธันวาคม 2555				255	253			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือประมาณ 0-5 ปี

20. ลูกหนี้อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	13,700	12,938	13,700	12,938
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์				
ด้วยคุณภาพให้แก่ บสก.	6,464	6,240	6,360	6,114
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน บสก.				
และดอกเบี้ยค้างรับ	6,213	2,087	6,213	2,087
ลูกหนี้อื่น ๆ	805	1,097	712	863
รวม	27,182	22,362	26,985	22,002
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(79)	(63)	(78)	(56)
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	27,103	22,299	26,907	21,946

21. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ค้างรับ	1,179	1,075	1,109	1,010
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	158	574	158	574
บัญชีพักลูกหนี้	2,244	2,415	2,243	2,413
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่				
และสาขา	778	489	778	489
อื่น ๆ	1,338	993	1,321	976
รวม	5,697	5,546	5,609	5,462
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110)	(76)	(109)	(75)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,587	5,470	5,500	5,387

22. เงินรับฝาก
22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน	56,144	48,314	56,155	48,324
เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์	268,538	224,776	268,783	224,894
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	172,554	180,255	172,554	180,256
รวม	497,236	453,345	497,492	453,474
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,078)	(1,029)	(1,078)	(1,029)
เงินรับฝาก - สุทธิ	496,158	452,316	496,414	452,445

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	488,761	5,074	493,835	446,788	4,355	451,143
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	642	156	798	860	160	1,020
เงินสกุลอื่น	1,495	30	1,525	124	29	153
รวม	490,898	5,260	496,158	447,772	4,544	452,316

งบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	489,017	5,074	494,091	446,917	4,355	451,272
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	642	156	798	860	160	1,020
เงินสกุลอื่น	1,495	30	1,525	124	29	153
รวม	491,154	5,260	496,414	447,901	4,544	452,445

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	-	5,731	5,731	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	184	32,900	33,084	175	28,250	28,425
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,036	16,387	17,423	30	8,356	8,386
สถาบันการเงินอื่น	3,506	90	3,596	2,655	284	2,939
รวมในประเทศ	4,726	55,108	59,834	2,860	36,890	39,750
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	645	3,982	4,627	507	-	507
เงินสกุลอื่น	1,360	232	1,592	1,537	427	1,964
รวมต่างประเทศ	2,005	4,214	6,219	2,044	427	2,471
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,731	59,322	66,053	4,904	37,317	42,221

24. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ตราสารหนี้ที่ออก	213	-
รวม	213	-

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (หน่วย: ร้อยละ)

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สถาบันการเงิน	100.00	-
รวม	100.00	-

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2555	ปีที่ครบกำหนดไถ่ก่อน	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ร้อยละ)							
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.10 – 3.58	2555	-	-	-	21,024	-	21,024
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ²	4.50, 4.70 และ 5.25	2557 ³ , 2558 ³ และ 2560 ³	23,650	-	23,650	13,300	-	13,300
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร ¹	7.00	2557 ³	4,000	-	4,000	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	1.75 – 4.50	2556 – 2558	10,269	-	10,269	39,220	-	39,220
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	3.20 – 3.23	2555	-	-	-	19,615	-	19,615
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0 – 3.25	2556 – 2574	307	5,198	5,505	445	4,662	5,107
รวม			38,226 (176)	5,198 -	43,424 (176)	97,604 -	4,662 -	102,266 -
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			38,050	5,198	43,248	97,604	4,662	102,266

¹ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 (หมายเหตุ 7)
² นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 (หมายเหตุ 7)
³ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ก่อนกำหนด

25.1 หุ่นตู้ด้วยสิทธิ

25.1.1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้ออกหุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 จำนวน 5,300 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3 ปีแรก ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 4-5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และปีที่ 6-10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ่นตู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายในเงื่อนไขที่กำหนด

25.1.2 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้ออกหุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี โดยในปีที่ 1-5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.70 ต่อปี และในปีที่ 6-10 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และ ตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ่นตู้ด้วยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือ ภายในเงื่อนไขที่กำหนด

25.1.3 เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯได้ออกหุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2555 จำนวน 9,400 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 18 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอน หุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ่นตู้ หรือภายหลังจากนั้น
2. ธนาคารฯแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ่นตู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารฯไถ่ถอนหุ่นตู้ก่อนครบกำหนดได้

25.1.4 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯได้ออกหุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 2/2555 จำนวน 950 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 25 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 1 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอน หุ่นตู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 2/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ่นตู้ หรือภายหลังจากนั้น
2. ธนาคารฯแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ่นตู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารฯไถ่ถอนหุ่นตู้ก่อนครบกำหนดได้

25.2 ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มี ผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินกิจการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวกับภาษี ทำให้ธนาคารฯต้องรับการทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯไม่สามารถนำดอกเบี้ย มาใช้หักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกคงที่ร้อยละ 7 ต่อปี ปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภท ลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯบวกร้อยละ 7 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 เมษายน และ 30 ตุลาคมของทุกปี

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีการ ชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับการจ่ายในงวดถัดไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย

25.3

เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อให้กู้ยืม	เงินกู้ยืม คงเหลือ	เทียบเท่า เงินบาท	เงินกู้ยืม คงเหลือ	เทียบเท่า เงินบาท
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืมจากกระทรวงการคลัง	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมเกษตร	4 ล้านบาท	4	8 ล้านบาท	8
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	286 ล้านบาท	286	409 ล้านบาท	409
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	17 ล้านบาท	17	28 ล้านบาท	28
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิกอินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	29 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	895	39 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	1,244
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มีการซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	83 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2,553	100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	3,169
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดเล็ก	5 ล้านยูโร	219	6 ล้านยูโร	249
เงินกู้ยืมบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (IFC)	สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบในเขตน้ำท่วม	50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	1,531	-	-
รวม			5,505		5,107

เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯได้ลงนามในสัญญาเงินกู้ในวงเงินรวม 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกากับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (IFC) เพื่อใช้ในการสนับสนุนด้านการเงิน สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 เงินกู้ยืมดังกล่าวคิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่ LIBOR บวกส่วนเพิ่ม ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมนี้ส่วนหนึ่งมีเงื่อนไขให้ธนาคารฯต้องดำรงสัดส่วนทางการเงินบางประการ

26.

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

26.1

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีตาย ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 354 ล้านบาท และ 338 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 346 ล้านบาท และ 331 ล้านบาท ตามลำดับ)

26.2 โครงการผลประโยชน์

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	โครงการ ผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	โครงการผล ประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวมประมาณ การหนี้สินผล ประโยชน์ของ พนักงาน	โครงการผล ประโยชน์เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการผล ประโยชน์ระยะ ยาวอื่น	รวมประมาณ การหนี้สินผล ประโยชน์ของ พนักงาน
การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	1,201	45	1,246	1,140	39	1,179
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	152	5	157	132	8	140
ต้นทุนดอกเบี้ย	42	2	44	44	1	45
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(54)	(2)	(56)	(29)	(3)	(32)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(57)	(7)	(64)	(86)	-	(86)
ต้นทุนบริการในอดีต	(51)	(29)	(80)	-	-	-
การผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ปลายปี	1,233	14	1,247	1,201	45	1,246
ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้	51	-	51	-	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ของปลายปี	1,284	14	1,298	1,201	45	1,246

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	โครงการ ผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุ	โครงการผล ประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวมประมาณ การหนี้สินผล ประโยชน์ของ พนักงาน	โครงการผล ประโยชน์เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการผล ประโยชน์ระยะ ยาวอื่น	รวมประมาณ การหนี้สินผล ประโยชน์ของ พนักงาน
การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	1,186	45	1,231	1,127	39	1,166
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	149	5	154	130	8	138
ต้นทุนดอกเบี้ย	42	2	44	43	1	44
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(54)	(2)	(56)	(29)	(3)	(32)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(58)	(7)	(65)	(85)	-	(85)
ต้นทุนบริการในอดีต	(51)	(29)	(80)	-	-	-
การผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ปลายปี	1,214	14	1,228	1,186	45	1,231
ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้	51	-	51	-	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ของปลายปี	1,265	14	1,279	1,186	45	1,231

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานโดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี “ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน” แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	157	140	154	138
ต้นทุนดอกเบี้ย	44	45	44	44
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	(7)	-	(7)	-
ต้นทุนบริการในอดีต	(29)	-	(29)	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	165	185	162	182

ผลสะสมของกำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวนประมาณ 143 ล้านบาท และ 86 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 143 ล้านบาท และ 85 ล้านบาท ตามลำดับ)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ณ วันประเมิน มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราคิดลด	3.28%, 3.73%, 3.95%	3.61%, 3.75%	3.73%	3.61%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00%, 5.50%	5.00%, 5.50%	5.00%	5.00%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.00% - 18.00%	0.00% - 16.00%	0.00% - 18.00%	0.00% - 16.00%

จำนวนเงินการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ สิ้นปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลังสองปีแสดงได้ดังนี้

การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
31 ธันวาคม 2555	1,247	1,228
31 ธันวาคม 2554	1,246	1,231
1 มกราคม 2554	1,179	1,160

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555	2554
การปรับปรุงตามประสบการณ์ที่เกิดจากหนี้สินโครงการฯ	(38)	(45)

27. ปริมาณการหนี้สินอื่น

งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (หน่วย: ล้านบาท)

	การผูกพัน	การผูกพัน จากคึกคัก (หมายเหตุ 46.2)	อื่น ๆ	รวม
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	254	150	91	495
ปริมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	171	-	69	240
ปริมาณการหนี้สินลดลง	-	(10)	-	(10)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(65)	(70)	(135)
ยอดคงเหลือปลายปี	425	75	90	590

งบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (หน่วย: ล้านบาท)

	การผูกพัน	การผูกพัน จากคึกคัก (หมายเหตุ 46.2)	อื่น ๆ	รวม
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	254	97	91	442
ปริมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	171	-	64	235
ปริมาณการหนี้สินลดลง	-	(12)	-	(12)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(31)	(70)	(101)
ยอดคงเหลือปลายปี	425	54	85	564

28. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	14,118	15,379	14,118	15,379
อื่น ๆ	739	259	724	253
รวมเจ้าหนี้อื่น	14,857	15,638	14,842	15,632

29. **หนี้สินอื่น**

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,940	2,865	2,903	2,831
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,039	1,262	1,039	1,262
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	909	1,386	895	1,367
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	19	139	19	139
บัญชีפקเจ้าหนี้	4,294	3,401	4,272	3,399
อื่น ๆ	547	516	523	492
รวมหนี้สินอื่น	9,748	9,569	9,651	9,490

30. **ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ**

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารฯได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชนิดระบุชื่อผู้ถือและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้วันแต่โอนทางมรดกให้แก่พนักงานของธนาคารฯโดยไม่คิดมูลค่า จำนวน 68,158,000 หน่วย

รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ มีดังนี้

วันที่เสนอขาย	1 กุมภาพันธ์ 2549
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปี นับจากวันที่ออกและเสนอขาย
ราคาเสนอขาย	ศูนย์บาท
สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.051 หุ้น (หลังปรับปรุง)
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น	4.48 บาทต่อหุ้น (หลังปรับปรุง) เว้นแต่จะมีการปรับสิทธิตามข้อกำหนดและเงื่อนไข
วันกำหนดการใช้สิทธิ	31 มกราคม และ 31 กรกฎาคม ของแต่ละปี (ทุกวันที่ทำการสุดท้าย)
ระยะเวลาการใช้สิทธิ	31 กรกฎาคม 2551 - 31 มกราคม 2554

ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2551 จนถึงวันที่ 31 มกราคม 2554 ไม่มีผู้มาใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ และใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวทั้งหมดจำนวน 68,158,000 หน่วย หมดอายุลง เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554

31. **การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - โครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ**

31.1 **ข้อมูลโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ**

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (TMB Performance Share Bonus 2010 Project: TMB PSBP 2010) โดยธนาคารฯจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฯให้แก่พนักงาน (รวมถึงพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นกรรมการของธนาคารฯ) ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TMB PSBP 2010 โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงต้องเข้าร่วมโครงการ ในขณะที่พนักงานธนาคารฯในระดับอื่นสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการได้ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารฯจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการTMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารฯย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง
	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:

พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯหรือเสียชีวิต)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายจำนวน 127 ล้านบาท และ 84 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน

31.2 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ธนาคารฯได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ให้แก่พนักงานจำนวน 68,393,400 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 2.25 บาท โดยจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี ทั้งนี้ ในเดือนเมษายน 2555 ธนาคารฯได้ดำเนินการออกหุ้นสามัญส่วนแรกให้แก่พนักงานแล้วจำนวน 362 ราย คิดเป็นจำนวน 21,182,090 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 2.25 บาท รวมเป็นเงิน 47,659,702.50 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเงื่อนไขของโครงการฯภายใต้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1 จำนวน 40,298,353 หุ้น

31.3 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 ธนาคารฯได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 ให้แก่พนักงานจำนวน 101,795,300 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ในราคาหุ้นละ 1.67 บาท โดยจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเงื่อนไขของโครงการฯภายใต้การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 2 จำนวน 96,093,600 หุ้น

31.4 รายการระบวยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	จำนวนหุ้น	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	43,528,738,479	41,352,301,555	-	117,783,652
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน (หมายเหตุ 31.2)	21,182,090	20,122,986	27,536,717	(47,659,703)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(528,399)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบ ของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ สำหรับงวด (หมายเหตุ 31.1)	-	-	-	126,799,514
ยอดคงเหลือปลายปี	43,549,920,569	41,372,424,541	27,008,318	196,923,463

32. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นปี	4,601	4,784
ตีราคาทรัพย์สินระหว่างปี	1,046	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(70)	(72)
ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างปี	(514)	(104)
โอนออกระหว่างปี	(2)	(7)
ยอดคงเหลือปลายปี	5,061	4,601

33. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารฯกำหนดให้ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

34. การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล

34.1 การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- 1 จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 200 ล้านบาท
- 2 จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท จากจำนวนหุ้น 43,548,078,180 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,306 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารฯได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2555

34.2 การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- 1 จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 200 ล้านบาท
- 2 จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท จากจำนวนหุ้น 43,528,738,479 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 653 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารฯได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

35. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,488	2,698	2,475	2,691
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	323	88	323	88
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,994	2,815	2,990	2,809
เงินให้สินเชื่อ	24,495	20,479	24,292	20,310
อื่น ๆ	378	68	378	68
รวมรายได้ดอกเบี้ย	30,678	26,148	30,458	25,966

36. **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	7,883	6,794	7,883	6,795
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,210	676	1,210	676
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และรพท.	2,214	1,749	2,214	1,749
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,197	926	1,197	926
- อื่น ๆ	848	1,480	849	1,481
เงินกู้ยืม	252	287	252	287
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9	-	9	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,613	11,912	13,614	11,914

37. **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**
รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	340	311	340	311
- บัตรเครดิต	1,085	1,042	1,085	1,042
- เอทีเอ็ม	1,140	968	1,140	968
- ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม				
ค่านายหน้าและค่าตัวแทน	1,051	949	416	364
- อื่น ๆ	2,954	2,171	3,116	2,304
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,570	5,441	6,097	4,989
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิต	873	842	873	842
- เอทีเอ็ม	496	389	496	389
- อื่น ๆ	525	479	467	429
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,894	1,710	1,836	1,660
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,676	3,731	4,261	3,329

38. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,713	1,952	1,713	1,952
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	13	(70)	13	(70)
- ตราสารหนี้	(16)	26	(16)	26
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,710	1,908	1,710	1,908

39. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วยรายการดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2555	2554
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(13)	-
กำไรสุทธิจากการโอนเปลี่ยนมือ	11	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(2)	-

40. **กำไรสุทธิจากเงินลงทุน**
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	146	48	146	40
- เงินลงทุนทั่วไป	19	33	19	33
รวมกำไรจากการขาย	165	81	165	73
โอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	14	-	14	-
- เงินลงทุนทั่วไป	(93)	25	(93)	25
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	269	275
รวมโอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)	(79)	25	190	300
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	86	106	355	373

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้พิจารณาและเห็นว่า บส.พญาไท (“บริษัทย่อย”) มีฐานะทางการเงินที่ดีขึ้น และคาดว่าจะมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นข้อบ่งชี้ของการกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน ธนาคารฯ จึงโอนกลับค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เพื่อให้มูลค่าเงินลงทุนสุทธิใน บส.พญาไท สะท้อนถึงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากเงินลงทุนดังกล่าว

41. **หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า**

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(105)	62	(105)	62
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,885	3,021	8,967	3,158
ค่าเพื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้(โอนกลับ)	(29)	21	(38)	1
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,751	3,104	8,824	3,221

42. **ภาษีเงินได้**

ธนาคารฯไม่มีการภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เนื่องจากธนาคารฯมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์มาจากปีก่อน ๆ และได้ถูกนำมาใช้เพื่อลดจำนวนกำไรสำหรับปีในการคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ทั้งนี้ ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์มามีจำนวนมากกว่ากำไรสำหรับปี

ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเกิดจากกำไรของบริษัทย่อย ซึ่งคำนวณขึ้นจากกำไรสำหรับปีของบริษัทย่อยหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี

43. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(ก) การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์				
กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์ระหว่างปี	1,046	-	1,046	-
การเปลี่ยนแปลงอื่นในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(2)	(7)	(2)	(7)
รวม	1,044	(7)	1,044	(7)
(ข) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	69	76	52	73
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	(103)	(33)	(103)	(33)
รวม	(34)	43	(51)	40
(ค) กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินระหว่างปี	(14)	43	(14)	43
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	-	(23)	-	(23)
รวม	(14)	20	(14)	20
(ง) กำไรจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน	57	86	58	86
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,053	142	1,037	139

44. **กำไรต่อหุ้น**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรจากทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรจากทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า ทั้งนี้ จำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดถือตามข้อมูลการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 31.2 และข้อที่ 31.3

ไม่มีการคำนวณจำนวนของหุ้นสามัญเทียบเท่าที่ธนาคารฯอาจต้องออกสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เนื่องจาก ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้หมดอายุลงในเดือนกุมภาพันธ์ 2554 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,605	4,009	43,544	43,529	0.0369	0.0921
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB PSBP 2010	-	-	116	46		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1,605	4,009	43,660	43,575	0.0368	0.0920

งบการเงินเฉพาะของกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	1,542	3,939	43,544	43,529	0.0354	0.0905
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB PSBP 2010	-	-	116	46		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1,542	3,939	43,660	43,575	0.0353	0.0904

45. **ทรัพย์สินที่มีการผูกพัน**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีการผูกพัน ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		(หน่วย: ล้านบาท)
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในหลักทรัพ์ (มูลค่าที่ตราไว้)		
วางเป็นประกันต่อศาล	28	34
ฝากไว้เพื่อสภาพคล่องระหว่างวัน	20,470	-
ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	28,938	27,056
ทรัพย์สินรอการขาย (มูลค่าตามบัญชี)		
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่มีข้อจำกัดในการจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้		
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	-	52

46. **การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น**
46.1 **การผูกพัน**

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		(หน่วย: ล้านบาท)
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	208	149
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	46	143
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,471	1,578
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	24,671	25,376
การผูกพันอื่น		
การค้าประกันอื่น	32,868	30,672
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	74,188	63,749
อื่นๆ	6,123	360
รวม	139,575	122,027

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีการผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีการผูกพันการค้าประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็น
หลักทรัพ์ยังจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

46.2 **คดีความ**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามการหนังสือคำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 148 คดี และ 165 คดี ตามลำดับโดยมีทุนทรัพ์ฟ้องประมาณ 19,376 ล้านบาท และ 20,256 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 127 คดี และ 146 คดี มีจำนวนทุนทรัพ์ฟ้องประมาณ 14,705 ล้านบาท และ 15,562 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการ
เรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบ 871 ล้านบาท¹ และ 3,603 ล้านบาท¹ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 749 ล้านบาท¹ และ 3,457 ล้านบาท¹ ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินอันอาจเกิดจากผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องจำนวน
รวม 75 ล้านบาทและ 150 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 54 ล้านบาท และ 97 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า
ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพ์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือคำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200
ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการยื่นฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำ
ปรึกษว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปโดยยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯจะไม่มี ความรับผิดชอบใด ๆ ในกรณีนี้

¹ ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 3,885 ล้านบาท และ 2,439 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาล
ชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารฯลดลง

46.3 สัญญาเช่าค่านินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ภายใน 1 ปี	220	226	211	213
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	203	271	202	261
รวม	423	497	413	474

46.4 การผูกพันกับบริษัทย่อย

ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯได้มีการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด (“บส. พญาไท”) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯยังมีการผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนองในหลักประกันของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายดังกล่าวให้แก่บส. พญาไท

47. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

47.1 คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึง ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารฯ
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ หมายถึง
 - 2.1 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 2.2 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 2.3 กิจการที่ธนาคารฯ เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)
3. บริษัทย่อย
4. บริษัทร่วม
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารระดับผู้อำนวยการขึ้นไปสังกัดควบคุมทางการเงิน และวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ หมายถึง
 - 6.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ
 - 6.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 6.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 แล้ว

ลักษณะความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือ ควบคุมร่วมกันในธนาคารฯ หรือเป็นกิจการที่ธนาคารฯควบคุมหรือควบคุมร่วมกัน

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯ เกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯ เกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้น ธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชนิค ฟอर्स อีทีเอ คอนแทรค จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.40 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 87.50 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เมโทร เดชนิค จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการ น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

47.2 นโยบายการกำหนดราคา

รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ธนาคารฯมีนโยบายการกำหนดราคาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้น เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ
2. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งและกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่งซึ่งคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
3. ด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
4. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
5. ด้านการเช่าสำนักงานสาขากำหนดอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด

47.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯ เข้าทำสัญญาการดำเนินงานธุรกิจร่วมกับบริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารฯ ดังนี้

1. สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด โดยมีอายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาดังกล่าวให้สิทธิร่วมเพียง 2 บริษัท ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่ และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญา จะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับพิจารณาร่วมกันของทั้ง 2 ฝ่าย

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติการแก้ไขสัญญา Distribution Agent Agreement โดยธนาคารฯ จะแนะนำลูกค้าที่สนใจบริการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารฯ จะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของค่าธรรมเนียม รวมทั้งมีการผ่อนปรนข้อกำหนดสิทธิของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน โดยเปิดโอกาสให้ธนาคารฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นให้กับลูกค้าบางกลุ่มของธนาคารฯ ได้

2. สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯ เป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจีประกันชีวิต จำกัด แต่เพียงผู้เดียว โดยมีอายุสัญญา 10 ปี ทั้งนี้ ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่ และกรณีธนาคารฯ ต้องการที่จะต่ออายุสัญญา จะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสัญญาสำคัญที่ทำกับบรรษัท บริหารสินทรัพย์ไทย (กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม) ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

47.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	32	28	31	28
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	503	434	459	394
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	42	33	36	29
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	111	70	111	70

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารระดับผู้อำนวยการขึ้นไปสังกัดควบคุมทางการเงิน และวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

47.5 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 31 และข้อที่ 47.4 ซึ่ง ได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯและกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารของ ING ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า โทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

47.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้ จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	86	1	-	-	-	4	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมี อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	826	577	1,153	117	4	358	28
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	3	1	-	-	-	-

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้ จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	116	-	11	-	1	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมี อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	864	339	676	74	8	99	(86)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	5	2	-	-	-	-

งบการเงินเฉพาะ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้ จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การต่อค้า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	86	1	-	-	-	4	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมี อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	822	577	1,153	117	4	358	28
3. บริษัทย่อย	-	1	305	-	2	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	3	1	-	-	-	-

งบการเงินเฉพาะ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้ จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการ ดำเนินงาน อื่นๆ	โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การต่อค้า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	116	-	11	-	1	-	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมี อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	857	339	676	74	8	129	(86)
3. บริษัทย่อย	5	2	313	-	2	-	(7)
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	5	2	-	-	-	-

- 47.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้
- 47.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
กระทรวงการคลัง	3,035	3,033
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	196	196
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
กระทรวงการคลัง	4	8
การผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	11,480 ¹	14,161 ¹
การผูกพันอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	15	16

¹ แสดงด้วยยอด Notional amount

47.7.2	ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้	(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนในตราสารหนี้					
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม					
		614	5,467	597	5,065
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์)					
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม					
		40,682	42,587	40,682	42,587
บจ. ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม		3	3	3	3
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม					
		111	83	111	83
ลูกหนี้อื่น					
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม					
		6,213	2,087	6,213	2,087
สินทรัพย์อื่น					
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม					
		272	339	272	334
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต		215	105	215	105
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)		17	2	17	2
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)					
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม					
		14,184	4,114	14,184	4,114
บจ. ไอเอ็นจี ประกันชีวิต		300	324	300	324
บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย)		226	157	226	157
บจ. พัฒนาส่งเสริมการค้า ทีเอ็มบี		4	4	4	4

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือ มีอำนาจควบคุม	23,656	8,776	23,656	8,776
ประมาณการหนี้สินจากการโอน สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือ มีอำนาจควบคุม	6,380	6,243	6,380	6,243
หนี้สินอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือ มีอำนาจควบคุม	74	13	74	13
การผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือ มีอำนาจควบคุม	95,235 ¹	46,960 ¹	95,235 ¹	46,960 ¹
การผูกพันอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือ มีอำนาจควบคุม	5,829	749	5,829	749
KOOKMIN BANK	3	4	3	4

¹ แสดงด้วยยอด Notional amount

47.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	39	29
เงินรับฝาก				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	226	95
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	31	33
หนี้สินอื่น				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	-	18

47.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	35	9
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	21	28
เงินรับฝาก	141	125
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12

47.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน อื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4	3	4	3
เงินรับฝาก	126	126	126	126
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1	-	1

48. **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**

48.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	711,507	640	712,147	718,193	450	718,643
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	95,806	461	96,267	137,731	411	138,142
เงินลงทุน - สุทธิ	109,147	-	109,147	113,660	-	113,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	428,594	157	428,751	376,606	12	376,618
เงินรับฝาก	495,989	169	496,158	452,102	214	452,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	65,981	72	66,053	42,161	60	42,221
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,695	2,553	43,248	99,097	3,169	102,266

48.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม
ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	30,674	42	(38)	30,678	26,148	50	(50)	26,148
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,614	37	(38)	13,613	11,919	43	(50)	11,912
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,060	5	-	17,065	14,229	7	-	14,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,669	7	-	4,676	3,730	1	-	3,731
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,951	-	-	2,951	2,849	1	-	2,850
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,265	9	-	14,274	13,632	9	-	13,641
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,748	3	-	8,751	3,104	-	-	3,104
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,667	-	-	1,667	4,072	-	-	4,072

49. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.033 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 1,437 ล้านบาท (โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งยังไม่รวมจำนวนหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ จะต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงานธนาคารฯ (TMB PSBP 2010) ในเดือนเมษายน 2556 สำหรับพนักงานที่ได้รับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในปี 2554 และ 2555 และยังคงสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันที่ออกซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว)

เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากการได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

50. การอนุมัติงบการเงิน
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ การดำเนินงานกองทุนประจำปี 2555

1. **ขอบเขตการบังคับใช้**
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานกองทุนประจำปี 2555 ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณในระดับกลุ่มธนาคาร (Full Consolidation) และระดับธนาคารพาณิชย์ (Solo Basis) ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทในกลุ่มธนาคารระดับ Full Consolidation ประกอบด้วย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	บริหารสินเชื่อและสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
2. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	บริหารจัดการกองทุน
3. บริษัท เดชนิค ฟอร์ต อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	สาธารณูปโภค

2. **บทสรุปผู้บริหาร**
ธนาคารมีการรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจและให้อยู่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ณ สิ้นงวดปี 2555 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.16 และร้อยละ 18.14 ตามลำดับ สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 8.50

ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจและกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหาร ความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้าน กลยุทธ์ และความเสี่ยงอื่นๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนต่อผู้ถือหุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงได้ผนวก การบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์ เพื่อสร้างความเหมาะสมระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน

3. **เงินกองทุน**
3.1 **โครงสร้างเงินกองทุน**

ตารางที่ 1 เงินกองทุนของกลุ่มธนาคาร (หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. เงินกองทุนชั้นที่ 1	49,754	49,754	49,890	49,993
1.1 กุณชำระแล้ว	41,372	41,372	41,372	41,372
1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	-
1.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น (สุทธิ)	27	27	27	27
1.4 เงินที่ได้รับจากการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-	-	-
1.5 กุณสำรองตามกฎหมาย	400	400	400	400
1.6 เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	-	-	-	-
1.7 กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือจากการจัดสรร	3,955	3,955	4,085	4,136
1.8 Hybrid Tier 1 ส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้	4,000	4,000	4,000	4,000
1.9 อื่นๆ	-	-	65	118
1.10 รายการหัก	-	-	60	60
1.10.1 รายการหักเงินกองทุนชั้นที่ 1	-	-	60	60
1.10.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-	-	-
1.10.3 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-	-	-
2. เงินกองทุนชั้นที่ 2	31,550	31,485	31,558	31,489
2.1 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนรายการหัก	31,550	31,485	31,558	31,489
2.2 ส่วนที่ให้หักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 อย่างละร้อยละ 50	-	-	-	-

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
3. เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	81,302	81,239	81,448	81,482
3.1 เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	81,304	81,239	81,448	81,482
3.2 รายการหัก	2	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.16%	18.72%	18.14%	18.72%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	11.11%	11.46%	11.11%	11.49%
สินทรัพย์เสี่ยง				
1. สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	395,493	391,103	395,719	391,530
2. สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)	15,896	9,795	5,896	9,795
3. สินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	36,334	33,125	37,350	33,954
รวมสินทรัพย์เสี่ยงทั้งหมด	447,723	434,023	448,965	435,279

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

- เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 จำนวน 5,300 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ 3 ปีแรก ร้อยละ 5.00 ต่อปี ปีที่ 4-5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และปีที่ 6-10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด
- เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี โดยในปีที่ 1-5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.70 ต่อปี และในปีที่ 6-10 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และ ตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือ ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด
- เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 จำนวน 9,400 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 25 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้
 - ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น
 - ธนาคารฯ แสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
 - ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารฯ ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้
- เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 จำนวน 950 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 25 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 1 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้
 - ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น
 - ธนาคารฯ แสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
 - ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารฯ ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้

ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร
เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร
เพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิขอ
ไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืน
ก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

- 1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
- 2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาษี ทำให้ธนาคารฯ
- 3. ต้องรับการกำกับภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาใช้หักภาษีได้กรณีนี้ที่ธนาคารฯไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มี
ลักษณะคล้ายทุนเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกคงที่ร้อยละ 7 ต่อปี ปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภท
ลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯบวกร้อยละ 7 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 เมษายน และ 30 ตุลาคมของทุกปี

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะ
คล้ายทุนในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดจะทำให้ธนาคารฯ มีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯ ไม่มีการใน
การชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องสะสมยอดไปจ่ายในงวดถัดๆ ไปวันแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคาร
แห่งประเทศไทย

3.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันสิ้นสุด เดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ระดับร้อยละ 18 สำหรับทั้งธนาคารและกลุ่มธนาคาร
ในขณะที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 11.11 สำหรับทั้งธนาคารและกลุ่มธนาคาร ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น
ดังกล่าวอยู่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ระดับร้อยละ 8.50 การลดลงของอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง
สำหรับธนาคาร เมื่อเทียบกับ ณ วันสิ้นสุดเดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ระดับร้อยละ 18.72 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของฐานความเสี่ยงโดยรวม
ของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากการขยายสินเชื่อที่เพิ่มสูงขึ้น

ปัจจุบันธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process)
โดยรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดการบริหารเงินกองทุนที่เกี่ยวข้องต่อผู้บริหารและคณะกรรมการของธนาคาร

ตารางที่ 2 วิธีที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน

วิธีที่ใช้ในการคำนวณในแต่ละความเสี่ยง	วิธี
ความเสี่ยงด้านเครดิต	Standardized Approach (SA)
ความเสี่ยงด้านตลาด	Standardized Approach (SA)
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	Basic Indicator Approach (BIA)

ตารางที่ 3 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA (หน่วย : ล้านบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ	32,199	31,511	32,124	31,451
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	205	184	205	184
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นองค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	1,848	2,849	1,867	2,880
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	19,719	18,202	19,719	18,202
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	6,619	6,608	6,620	6,608
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,796	1,533	1,796	1,533
1.6 สินทรัพย์อื่น	2,012	2,135	1,917	2,044

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
2. ลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ	1,417	1,733	1,512	1,829
3. First-to-default credit derivatives IIa: Securitisation	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้าน เครดิตทั้งหมดที่คำนวณโดยวิธี SA	33,616	33,244	33,636	33,280

* อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.50

ตารางที่ 4 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า)	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (โดยวิธีมาตรฐาน)	1,351	833	1,351	833

* อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.50

ตารางที่ 5 เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ (โดยวิธี Basic Indicator approach)	3,088	2,816	3,175	2,886

* อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.50

4. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร ธนาคารใช้หลักการของการมีวินัยในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและยั่งยืน ธนาคารได้ผนวกการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์เพื่อสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดให้มีการกำกับดูแลที่รัดกุม และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นให้พนักงานใส่ใจกับความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสียหาย และดำเนินการปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

ข้อมูลในส่วนต่อไปนี้ให้รายละเอียดเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร วัตถุประสงค์ แนวนโยบาย กระบวนการ เทคนิคในการวัด และการควบคุมความเสี่ยง รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลโดยสรุปของพอร์ตสินเชื่อและฐานะการเงินของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการการผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

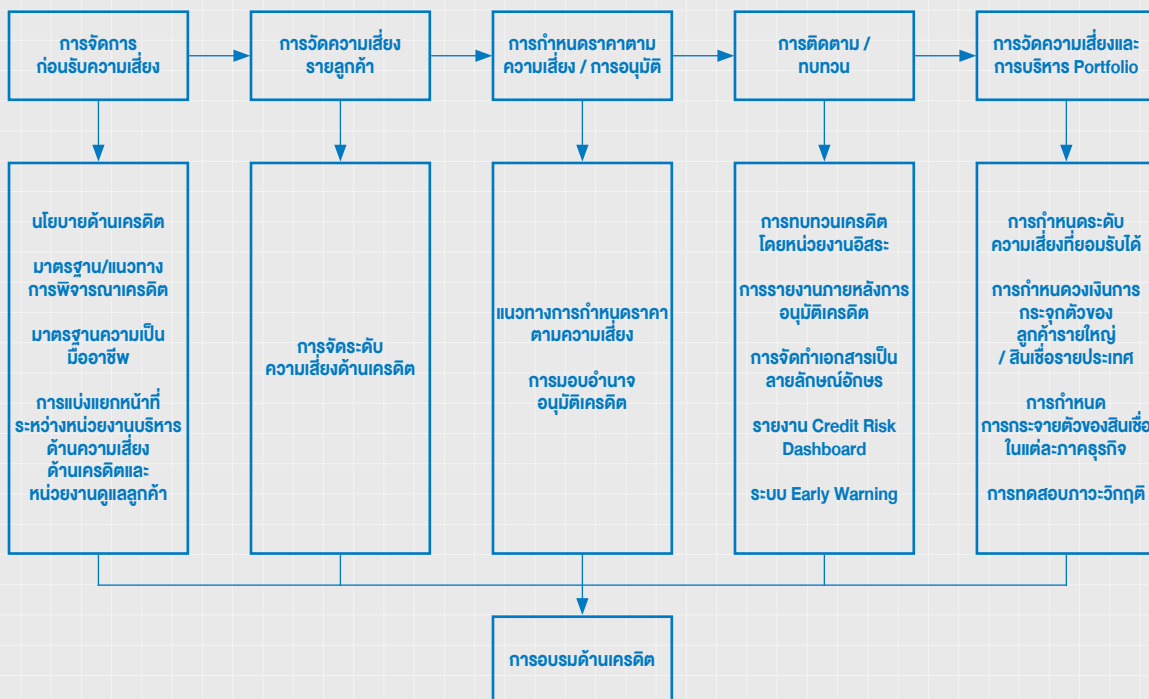
4.1.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นกระบวนการในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการสินเชื่อและพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) การปรับปรุงกระบวนการและเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น Risk Rating Model, Application Scorecard และ Behavior Scorecard จัดทำและปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ และแนวทางในการวัดและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม แต่อย่างไรก็ตามในปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร อันประกอบด้วย บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจส่วนใหญ่ในการชำระบัญชี (Liquidation) ทรัพย์สินรอกหมาย (NPA) รวมถึงสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด ซึ่งมีได้ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

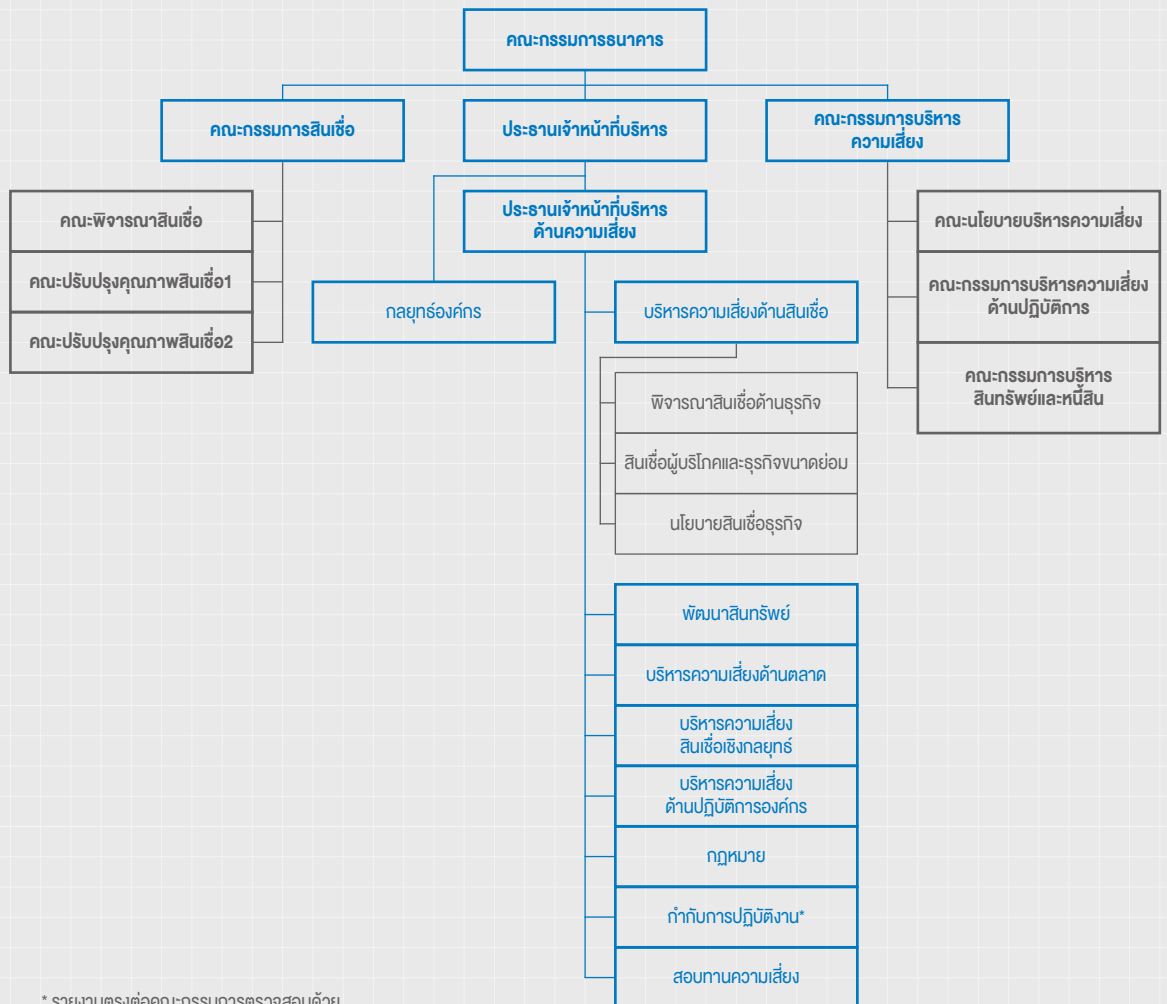
การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต



4.1.2 โครงสร้างและผังองค์กรของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกระจายอำนาจในการอนุมัติการบริหารความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชด้อย และผู้บริหารในหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารจัดการเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ ทุกระดับของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสม

โครงสร้างและผังองค์กรของธนาคารที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นดังต่อไปนี้



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ทบทวน และกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงอำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง นโยบาย มาตรฐานในการดำเนินงาน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และพาดานความเสี่ยงต่างๆ

ธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆดังนี้

- **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง**
ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการควบคุมดูแลการกำหนดนโยบาย กรอบการทำงาน มาตรฐานการพิจารณาเครดิต รวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ**
ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการควบคุมดูแลประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**
ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการควบคุมดูแลประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงการบริหารสภาพคล่องและเงินกองทุน
- **คณะกรรมการสินเชื่อ คณะพิจารณาสินเชื่อ และคณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ**
ทำหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับรายการธุรกรรมด้านเครดิต

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหารและรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ จะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การบริหารความเสี่ยงในระดับรายธุรกิจนั้น สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อและสายงานพัฒนาสินทรัพย์มีการจัดทำมาตรฐานในการวิเคราะห์สินเชื่อ คู่มือการปฏิบัติงานด้านเครดิตและเครื่องมือในการปฏิบัติงานด้านเครดิต เพื่อให้มาตรฐานการดำเนินงานด้านเครดิตเป็นไปอย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ บริหาร Portfolio สินเชื่อ ควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ติดตามและแก้ไขคุณภาพสินเชื่อ สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ยังทำหน้าที่กำหนดนโยบาย และแนวทาง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อซึ่งกลยุทธ์สนับสนุนการวัดความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง โดยการพัฒนาและติดตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Credit Risk Appetite) ของธนาคาร วิเคราะห์ Portfolio ด้านเครดิต และสนับสนุนการทำ Credit Risk Stress Testing ให้การสนับสนุนสายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ในด้านข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านเครดิต จัดทำรายงานต่างๆเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต ตลอดจนรายงานต่อทางการ รวมถึงการพัฒนาและติดตาม Credit Risk Models การเปลี่ยน/การนำ ระบบและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ความเสี่ยงด้านเครดิต

หน่วยงานสอบทานความเสี่ยง เป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพของกระบวนการให้สินเชื่อสำหรับกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ เป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วยธุรกิจ ในฐานะของแนวป้องกันความเสี่ยงเบื้องต้น (First Line of Defense) มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของตน เพื่อสร้างสมดุลระหว่างผลตอบแทนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร

4.1.3 กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การวิเคราะห์ ติดตาม และบริหารจัดการสินเชื่อและการผูกพันเป็นกิจกรรมที่สำคัญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารทหารไทยและก่อให้เกิดรายได้หลักของธนาคาร ขณะเดียวกันก็อาจทำให้รายได้และเงินกองทุนของธนาคารตกอยู่ในความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งได้แก่การวิเคราะห์สินเชื่อใหม่อย่างรัดกุมเข้มงวด การติดตามดูแลลูกค้า การเรียกเก็บหนี้และแก้ไขหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เป็นปัจจัยที่สำคัญยิ่งต่อความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต การดำเนินการดังกล่าวจะประสบผลสำเร็จได้ด้วยด้วยการสร้างวัฒนธรรมด้านเครดิตที่เข้มแข็งภายในธนาคาร โดยพนักงานของธนาคารซึ่งผ่านการอบรมอย่างเข้มข้นจะต้องรู้จักและเข้าใจลูกค้าอย่างรอบด้านตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 Lines of Defense Credit Risk Management Framework) ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และประกอบด้วยหลักการดังนี้:

- ผู้บริหารในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (**1st Line of Defense**) นำนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรฐานและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มาปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงและลดความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (**2nd Line of Defense**) เป็นหน่วยงานอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ดูแลลูกค้า ทำหน้าที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของ The 1st Line of Defense กำหนดนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรฐานและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินการด้านเครดิตของ the 1st line of Defense
- สายงานตรวจสอบ เป็น the **3rd Line of Defense** มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต สายงานตรวจสอบให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงพัฒนากรอบการควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านเครดิต

นอกเหนือจากการใช้หลักการ 3 lines of Defense ในการสร้างวัฒนธรรมด้านเครดิตที่เข้มแข็ง ธนาคารยังปฏิบัติงานภายใต้หลักการสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตดังนี้:

- **การบริหาร portfolio ด้านเครดิต (Credit Portfolio Management)**
ธนาคารกำหนดองค์ประกอบของ portfolio ด้านเครดิต และกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเครดิตและเพื่อให้มั่นใจว่า portfolio ด้านเครดิตของธนาคารมีการกระจายตัวที่ดีและสร้างผลตอบแทนต่อความเสี่ยงตามที่ธนาคารกำหนด
- **การสอบทานและถ่วงดุล (Checks and Balances)**
ธนาคารได้กำหนดกรอบการกระจายอำนาจการอนุมัติเครดิต เพื่อแบ่งแยกบทบาทและหน้าที่ของพนักงานที่นำเสนอเครดิตและพนักงานที่อนุมัติเครดิตออกจากกันอย่างชัดเจน (“4 Eyes Principles”) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจด้านเครดิตได้กระทำโดยเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการ ที่มีประสบการณ์และความรู้ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อจะปฏิบัติงานเป็นอิสระจากผู้มีอำนาจนำเสนอสินเชื่อ
- **กระบวนการด้านเครดิตที่รัดกุม (Sound Credit Process)**
ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตผ่านกรอบการดำเนินงาน ซึ่งมีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงานด้านเครดิตไว้ตั้งแต่กระบวนการแรก

จนถึงกระบวนการสุดท้าย (Credit Life Cycle) โดยครอบคลุมการบริหารจัดการ การติดตาม การวิเคราะห์และการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต มีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานเป็นสายลักษณะอักษรไว้ในนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ซึ่งมีรายละเอียดเพียงพอที่จะเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสินเชื่อ รวมทั้งมีการฝึกอบรม เพื่อให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการวิเคราะห์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพสินเชื่อของธนาคาร

• **มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ (Standard for Professionalism)**

ธนาคารมีความมั่นใจว่าพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการด้านเครดิต จะยึดมั่นในจรรยาบรรณของการเป็นพนักงานธนาคาร รวมทั้งมีความเข้าใจและมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารได้อย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของธนาคารมีความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้มาตรฐาน

• **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Monitoring and Control)**

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานของรายงานต่างๆ ที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตรวจติดตามและควบคุมดูแลการบริหาร portfolio ด้านเครดิตให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการใช้ Automate Early Warning Trigger ในการติดตามหนี้ทั้งในระดับรายลูกค้า และระดับ Portfolio

4.1.4 **กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

• **นโยบายความเสี่ยงด้านเครดิต**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อเป็นแนวทางในการให้สินเชื่ออย่างชัดเจน ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่ผิดกฎหมาย กำหนดจรรยาบรรณของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ หรือการปฏิบัติใดที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร นโยบายสินเชื่อของธนาคารครอบคลุมประเด็นดังต่อไปนี้

1. ธนาคารมีการกำหนดนโยบายคุณสมบัติของลูกค้าตามระดับความเสี่ยง โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่มลูกค้า ประกอบด้วย กลุ่มที่ธนาคารไม่สนับสนุน กลุ่มที่ควรหลีกเลี่ยง และกลุ่มที่ต้องพึงระวัง เพื่อใช้ในหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงาน
2. การบริหารความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรม หรือ ภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง หรือ ลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ทั้งนี้ กำหนดให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีการท่วงดูระหว่างหน่วยงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ ซึ่งรับผิดชอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงของสินเชื่อ และผู้มีอำนาจอนุมัติ ออกจากกันอย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดขั้นตอนการทำงานและวิธีปฏิบัติในการบริหารงานด้านเครดิต การวิเคราะห์เครดิตและการติดตาม เป็นสายลักษณะอักษรในนโยบาย กระบวนการทำงาน แนวทาง และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางแก่ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อในการปฏิบัติตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 Lines of Defense Credit Risk Management) เช่น การพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และการพิจารณาเกี่ยวกับหลักประกัน รวมทั้งการปรับลดความเสี่ยงของธนาคาร พอร์ตสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อมของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก จะบริหาร Portfolio เป็นรายผลิตภัณฑ์ ดังนั้น นโยบายและเงื่อนไขข้อกำหนดด้านสินเชื่อจึงมีการกำหนดไว้เป็นมาตรฐานแยกรายผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อ การบริหารจัดการ และการรับชำระหนี้ มีความน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ ยังได้มีการนำ Scorecard และเครื่องมือที่ใช้ในการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Rating Tools) มาใช้

• **กระบวนการอนุมัติเครดิตและการติดตามดูแล**

การพิจารณาและอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าแต่ละราย หรือแต่ละกลุ่มดำเนินการโดยเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการที่รับผิดชอบ ตามอำนาจอนุมัติระบุไว้ในกรอบการอนุมัติสินเชื่อภายใต้หลักการของการสอบทานและท่วงดู (Check and Balance Concept) ธนาคารใช้ระบบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Rating Model) ร่วมกับประสบการณ์และความเห็นของเจ้าหน้าที่ ในการประเมินความเสี่ยง และพิจารณาสินเชื่อของลูกค้ากลุ่มธุรกิจรายใหญ่ (Corporate) และลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และใช้ Application Scorecards เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงและการพิจารณาสินเชื่อของลูกค้าบุคคล และธุรกิจรายย่อย

ธนาคารแยกกระบวนการบริหารสินเชื่อตามกลุ่มธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ (บรรษัทธุรกิจ ลูกค้านักธุรกิจ) ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อย และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ภายใต้กระบวนการบริหารสินเชื่อแต่ละกลุ่มเป็น 2 ด้าน ได้แก่ งานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Management) และงานบริหารด้านเครดิต (Credit Management) เพื่อสามารถทำการควบคุมและท่วงดูระหว่างกันได้อย่างเหมาะสม สายงานที่รับผิดชอบในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจจะรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่กำกับดูแลแต่ละกลุ่มธุรกิจ ในขณะที่สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารเครดิตรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบด้านการตลาด การขายผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อเบื้องต้น (Pre-Screening) และจัดเตรียมเอกสารสินเชื่อ (Credit Application) เพื่อส่งให้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต และจัดทำข้อเสนอแนะการตัดสินใจต่อไป เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการสินเชื่อตลอดวงจรชีวิต ตั้งแต่การเริ่มให้สินเชื่อ การติดตาม การบริหารและกบฏความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าในความรับผิดชอบ สำหรับเอกสารสินเชื่อซึ่งมีความเห็นและข้อเสนอแนะจากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อแล้ว จะนำเสนอไปยังผู้มีอำนาจอนุมัติ ซึ่งจะพิจารณาบนพื้นฐานข้อมูลของผู้กู้และข้อมูลภาพรวมของภาคอุตสาหกรรมที่ผู้กู้ดำเนินการอยู่ รวมทั้งนโยบายของธนาคาร และกฎข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อที่มีสัญญาณว่าผลประกอบการถดถอย จะมีการดูแลเป็นพิเศษในแง่ของการติดตามและการบริหารจัดการ เพื่อป้องกันการค้างชำระหนี้ ในกรณีนี้ลูกค้าค้างชำระจะต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้ จะเป็นความรับผิดชอบของฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการปรับโครงสร้างหนี้เป็นผู้ดำเนินการแก้ไขหนี้ดังกล่าวต่อไป

ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจรายย่อยและเอสเอ็มอี กระบวนการอำนวยการสินเชื่อได้ถูกวางรูปแบบเป็นมาตรฐานตามรายผลิตภัณฑ์ ในส่วนของการตลาดและการบริหารจัดการสินเชื่อไม่ได้ถูกแยกออกจากกัน โดยการตลาดจะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในขณะที่หน่วยงานที่บริหารจัดการสินเชื่อจะรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง การเข้าถึงลูกค้าจะดำเนินการโดยผ่านช่องทางสาขา ผู้จัดการความสัมพันธ์ หรือผ่านช่องทางทางการตลาดอื่นๆ ภายใต้การแผนการตลาดตลอดจนการแนะนำแนวทางการขายของผู้จัดการผลิตภัณฑ์และผู้จัดการภาคธุรกิจ ธนาคารได้พัฒนาระบบการอนุมัติสินเชื่อ ผู้บริโภคทั้งสินเชื่อมีหลักประกันและสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารใช้ระบบ Credit Scoring เป็นส่วนสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับสินเชื่อผู้บริโภคแบบที่ไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม ในขณะที่หน่วยงานติดตามหนี้รายย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้สายงานสินเชื่อผู้บริโภคและธุรกิจขนาดย่อมมีหน้าที่ในการแก้ไขและติดตามทวงถามหนี้สินเชื่อผู้บริโภคและสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อมที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีหนี้ผิดนัดชำระตลอดจนการแก้ไขลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของสินเชื่อผู้บริโภคแบบที่ไม่มีหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อผู้บริโภคแบบที่มีหลักประกันและสินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม การติดตามแก้ไขหนี้จะดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญภายใต้กลุ่มพัฒนาสินทรัพย์รายย่อย

• การบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้หรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกหนี้และระดับ Portfolio ธนาคารใช้หลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 Lines of Defense Credit Risk Management) กล่าวคือเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าติดตามดูแลเป็นรายลูกค้า โดยมีฝ่ายข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านสินเชื่อให้การสนับสนุนข้อมูลในระดับ Portfolio ส่วนสินเชื่อรายย่อยจะมีการบริหารจัดการตามคุณภาพสินเชื่อในระดับ Portfolio สำหรับหนี้ด้วยคุณภาพธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้บ่อยครั้งยิ่งขึ้น ธนาคารยังมีระบบ Early Warning System เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดีแต่อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพหนี้ ธนาคารมีทีมงานและคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพ และให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้

• การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตและการบริหาร portfolio ด้านเครดิต

การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นส่วนสำคัญที่ธนาคารใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหาร Portfolio โดยใช้ข้อมูลเชิงปริมาณในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารมีอยู่ ตั้งแต่ระดับรายลูกหนี้จนถึงระดับภาพรวม Portfolio ของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนา ติดตามและปรับปรุงแบบจำลองที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับมาตรฐาน Basel II-AIRB ซึ่งประกอบด้วยแบบจำลองการวัดความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default Models : PD Models) แบบจำลองการวัดค่าความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default : LGD) และแบบจำลองการวัดปริมาณยอดหนี้คงค้างเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default :EAD) ธนาคารใช้องค์ประกอบความเสี่ยงหลักดังกล่าว ในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อระบุ วัด และบริหารจัดการระดับที่เหมาะสมของ เงินสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสี่ยงในอนาคตหรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรู้ (IBNR Provision) การคำนวณทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) และการระบุจุดตัดด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารใช้แบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตในการประเมินคุณภาพเครดิตของผู้กู้ทั้งที่เป็นลูกค้ารายใหม่และลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน (สินเชื่อผู้บริโภค ธุรกิจขนาดย่อม สินเชื่อธุรกิจ และบริษัทธุรกิจ)

ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ในแต่ละกลุ่มธุรกิจ Portfolio และผลิตภัณฑ์ (Credit Risk Appetite Statement – Credit RAS) ซึ่งสอดคล้องกับแผนธุรกิจ 5 ปีของธนาคาร (TMB's 5-year Plan) และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการติดตามผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงกับระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ เปรียบเทียบกับแผนธุรกิจ และปรึกษาหารือกับสายงานธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าสายธุรกิจมีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม หากผลของการดำเนินงานจริงไม่เป็นไปตาม RAS ที่ตั้งไว้

ธนาคารได้จัดให้มีการรายงานปริมาณความเสี่ยงและคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อผ่านทาง Credit Risk Dashboard และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งรายงาน Credit Risk Dashboard ประกอบด้วยข้อมูลคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ปริมาณการระงับตัวของสินเชื่อ การกระจายตัวของสินเชื่อตามระดับความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของทางธนาคารและเกณฑ์ทางเศรษฐศาสตร์

• การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงจากการระงับตัวของ portfolio ด้านเครดิตเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารบริหารและติดตามดูแลการระงับตัวของเครดิตในแต่ละภาคธุรกิจ ประเภทคู่สัญญา และลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในรายภาคธุรกิจ และรายประเภทคู่สัญญา และรายกลุ่มลูกค้าเพื่อบริหารฐานความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงจากการระงับตัวของเครดิตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

• การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้จัดตั้งสายงานตรวจสอบเป็นหน่วยงานอิสระ เพื่อประเมินและแนะนำแนวทางปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการบริหาร การควบคุม และการกำกับดูแลความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร ผู้ตรวจสอบจะทบทวนเพื่อให้ความมั่นใจว่าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามที่ตามนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารกำหนดและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของทางกรม

นอกจากสายงานตรวจสอบแล้ว ธนาคารจัดตั้งฝ่ายงานสอบทานความเสี่ยงแยกเป็นอิสระจากกระบวนการพิจารณาและอนุมัติเครดิต เพื่อทำหน้าที่สอดส่องดูแลเครดิตที่มีแนวโน้มว่าจะมีคุณภาพที่เสื่อมถอยหน่วยงานสอบทานเครดิตมีความเป็นอิสระที่จะระบุสัญญาณของการเปลี่ยนแปลงด้านคุณภาพของ portfolio ด้านเครดิตและให้ข้อมูลเชิงลึกแก่ผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับคุณภาพของ portfolio ข้อจำกัดของนโยบาย

กระบวนการ และระเบียบปฏิบัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำในด้านการแก้ไขหรือการป้องกันปัญหา การเปลี่ยนแปลงและการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ
กระบวนการและวิธีปฏิบัติจะนำมาเสนอเป็นบทเรียนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

**4.1.5 นโยบายในการป้องกันความเสี่ยงและ/หรือปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตและกระบวนการในการติดตามประสิทธิภาพของการป้องกัน
ความเสี่ยงและ/หรือการปรับลดความเสี่ยง**

กระบวนการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ได้ระบุไว้ในนโยบายหลักความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยวิธีการที่อิงกับข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักการแล้ว ธนาคารจะปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยหลักประกันทางการเงินและการค้ำประกัน โดยใช้น้ำหนักความเสี่ยงของหลักประกันแทนน้ำหนักความเสี่ยงของลูกค้า

ธนาคารจัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติที่รัดกุมในการนำหลักประกันมาชำระหนี้เมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีสิทธิตามกฎหมายที่จะสามารถดำเนินการได้ทันที

ธนาคารกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการบริหารและการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยความถี่ในการประเมินราคาจะกำหนดตามระดับความเสี่ยงของคุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารรับความเสี่ยงด้านเครดิตโดยต้องมีข้อมูลและวัดได้ ดังนั้น ธนาคารจึงประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า คู่ค้า และการลงทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินที่มีต่อธนาคาร ในระหว่างขั้นตอนการประเมินสินเชื่อใหม่ วงเงินเพื่อการค้า หรือการลงทุนของธนาคาร หรือยกถอนสินเชื่อและการลงทุนที่มีอยู่ในปัจจุบัน ธนาคารมีกำหนดจำนวนและประเภทของหลักประกันที่เหมาะสมที่ลูกค้าต้องวางเป็นประกันกับธนาคาร โดยทั่วไปจำนวนหลักประกันจะขึ้นอยู่กับความเป็นไปได้ที่ลูกค้าหรือคู่สัญญานั้นๆผิดนัดชำระหนี้ (PD) ในการทำธุรกรรมเพื่อค้า ธนาคารมีการทำความเข้าใจความตกลงทางกฎหมายหลายรูปแบบ ซึ่งธนาคารและ/หรือคู่สัญญาอาจต้องวางหลักประกันให้อีกฝ่ายหนึ่ง เพื่อคุ้มครองฐานะของตนเองจากความผันผวนในตลาด อีกทั้งกฎหมายที่บังคับใช้ในประเทศต่างๆ ย่อมมีผลต่อประเภทและจำนวนหลักประกันที่ธนาคารเรียกจากคู่สัญญาหรือต้องวางเป็นหลักประกัน

4.1.6 การจัดชั้นหนี้และการกันสำรอง

ลูกหนี้และ/หรือคู่ค้า จะผิดนัดชำระหนี้เมื่อไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ในสัญญากับธนาคาร ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้โดยพิจารณาจากสถานะการผิดนัดชำระหนี้และการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพ ซึ่งพิจารณาจากผลประกอบการที่ผ่านมาและผลประกอบการในอนาคต สภาพคล่องและประวัติการชำระหนี้

ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์แบ่งแยกสินทรัพย์ในพอร์ตสินเชื่อออกเป็น 6 ระดับ โดยมีอัตราส่วนร้อยละของการกันสำรองแตกต่างกันตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กันสำรองส่วนเกินเพิ่มเติมสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ความเสียหายในอนาคตหรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรู้ (BNR) โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ตามระดับความเสี่ยง ยอดหนี้คงค้าง (Exposure at Default) ที่คิดจากประเภทของเงินกู้หรือประเภทของลูกหนี้ และค่าความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ซึ่งขึ้นกับประเภทของหลักประกัน

ธนาคารมั่นใจว่าได้มีการกันสำรองตามเกณฑ์หรือสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอยู่เสมอ

ตารางที่ 6 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	เฉพาะธนาคาร			กลุ่มธนาคาร		
	ยอด คงค้างเฉลี่ย ระหว่างปี 2555	31 ธ.ค.2555		ยอด คงค้างเฉลี่ย ระหว่างปี 2555	31 ธ.ค.2555	
		31 ธ.ค.2554	ระหว่างปี 2555		31 ธ.ค.2554	ระหว่างปี 2555
1. สินทรัพย์ในงบดุล	627,821	630,709	624,932	629,352	632,003	626,700
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	509,775	515,008	504,542	510,696	515,818	505,574
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	109,252	106,967	111,537	109,462	106,985	111,939
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	8,794	8,734	8,853	9,194	9,200	9,187
2. รายการนอกงบดุล ³	962,317	981,658	942,975	962,317	981,658	942,975
2.1 การรับอาวัลตั๋วเงิน การค้ำประกันและ เลตเตอร์ออฟเครดิต	26,822	26,397	27,246	26,822	26,397	27,246
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด ⁴	923,143	944,116	902,170	923,143	944,116	902,170
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว (Undrawn committed line)	12,352	11,145	13,559	12,352	11,145	13,559

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิของ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์ และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

⁴ รวมถึงอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนด้วย

ตารางที่ 7 มูลค่าออกคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลที่สำคัญ
ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกหนี้

เฉพาะธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ³			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	การรับ อวัลตั๋วเงิน การค้าประกัน และ เล็ตเตอร์ รวม ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	620,338	508,308	106,967	5,063	915,082	26,330	878,865	9,887
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	7,782	6,645	-	1,137	10,807	67	9,482	1,258
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละติน อเมริกา	1,249	5	-	1,244	10,427	-	10,427	-
กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	23	23	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,317	27	-	1,290	45,342	-	45,342	-
รวม	630,709	515,008	106,967	8,734	981,658	26,397	944,116	11,145

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ³			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	การรับ อวัลตั๋วเงิน การค้าประกัน และ เล็ตเตอร์ รวม ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว	
ประเทศไทย	613,839	494,942	111,537	7,360	896,604	27,246	857,394	11,964
กลุ่มเอเชียแปซิฟ/ค ไม่รวม ประเทศไทย	9,990	9,361	-	629	7,857	-	6,262	1,595
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละติน อเมริกา	704	1	-	703	12,480	-	12,480	-
กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	192	192	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	207	46	-	161	26,034	-	26,034	-
รวม	624,932	504,542	111,537	8,853	942,975	27,246	902,170	13,559

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อนี้การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายการระหว่าง
ธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักค่าเผื่อนี้การปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ³			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	รวม	การรับ อวัลตั๋วเงิน การค้าประกัน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว
ประเทศไทย	621,631	509,118	106,985	5,529	915,082	26,330	878,865	9,887
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	7,782	6,645	-	1,137	10,807	67	9,482	1,258
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละติน อเมริกา	1,249	5	-	1,244	10,427	-	10,427	-
กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	23	23	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	1,318	27	-	1,290	45,342	-	45,342	-
รวม	632,003	515,818	106,985	9,200	981,658	26,397	944,116	11,145

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	สินทรัพย์ในงบดุล				รายการนอกงบดุล ³			
	รวม	เงินให้สินเชื่อ รวมสุทธิ ¹	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สุทธิ ²	เงินฝาก (รวมดอกเบี้ย ค้างรับ)	รวม	การรับ อวัลตั๋วเงิน การค้าประกัน และเลตเตอร์ ออฟเครดิต	สัญญา อนุพันธ์ นอกตลาด	วงเงินที่ยัง มิได้เบิกใช้ ซึ่งธนาคาร พาณิชย์ได้ ผูกพันไว้แล้ว
ประเทศไทย	615,606	495,973	111,939	7,694	896,604	27,246	857,394	11,964
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวม ประเทศไทย	9,990	9,361	-	629	7,857	-	6,262	1,595
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละติน อเมริกา	704	1	-	703	12,480	-	12,480	-
กลุ่มแอฟริกาและ ตะวันออกกลาง	193	193	-	-	-	-	-	-
กลุ่มยุโรป	207	46	-	161	26,034	-	26,034	-
รวม	626,700	505,574	111,939	9,187	942,975	27,246	902,170	13,559

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้การตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการค้ำของหลักทรัพย์

³ ก่อนคุณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 8 มูลค่าอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและรายการนอกงบดุลก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลือ

เฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	404,072	226,637	630,709	395,550	229,382	624,932
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	338,658	176,350	515,008	330,813	173,729	504,542
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	56,680	50,287	106,967	55,884	55,653	111,537
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	8,734	-	8,734	8,853	-	8,853
2. รายการนอกงบดุล³	714,830	266,828	981,658	673,302	269,673	942,975
2.1 การรับอวัลล่วงหน้า การค้าประกัน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	13,414	12,983	26,397	13,391	13,855	27,246
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	690,271	253,845	944,116	646,352	255,818	902,170
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	11,145	-	11,145	13,559	-	13,559

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้เสี่ยงจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ
จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

กลุ่มธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม	อายุไม่เกิน 1 ปี	อายุเกิน 1 ปี	รวม
1. สินทรัพย์ในงบดุล	404,538	227,465	632,003	395,884	230,816	626,700
1.1 เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ¹	338,658	177,160	515,818	330,813	174,761	505,574
1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้สุทธิ ²	56,680	50,305	106,985	55,884	56,055	111,939
1.3 เงินฝาก (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	9,200	-	9,200	9,187	-	9,187
2. รายการนอกงบดุล³	714,830	266,828	981,658	673,302	272,673	942,975
2.1 การรับอวัลล่วงหน้า การค้าประกัน และเลตเตอร์ออฟเครดิต	13,414	12,983	26,397	13,391	13,855	27,246
2.2 สัญญาอนุพันธ์นอกตลาด	690,271	253,845	944,116	646,352	258,818	902,170
2.3 วงเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ผูกพันไว้แล้ว	11,145	-	11,145	13,559	-	13,559

¹ รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังหักรายได้จากการตัดบัญชี ค่าเผื่อนี้เสี่ยงจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ
จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และสุทธิหลังค่าเผื่อการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์และค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

³ ก่อนคูณค่าแปลงสภาพ

ตารางที่ 9 มูลค่าของค้ำเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต
จำแนกตามประเภทหรือภูมิภาคของลูกค้า และตามเกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด

เฉพาะธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	498,126	13,753	2,443	1,277	16,412	532,011	61
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	6,738	-	-	-	4	6,742	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	5	-	-	-	-	5	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	24	-	-	-	-	24	-
กลุ่มยุโรป	9	-	-	-	19	28	-
รวม	504,902	13,753	2,443	1,277	16,435	538,810	61

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	471,299	16,569	4,368	1,925	21,166	515,326	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,510	36	-	-	5	9,551	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	1	-	-	-	-	1	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	197	-	-	-	-	197	-
กลุ่มยุโรป	12	-	-	-	35	46	-
รวม	481,018	16,605	4,368	1,925	21,205	525,121	51

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

¹ รวมยอดค้ำเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	498,128	13,753	2,443	1,277	18,360	533,961	61
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	6,738	-	-	-	4	6,742	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	5	-	-	-	-	5	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	24	-	-	-	-	24	-
กลุ่มยุโรป	9	-	-	-	19	28	-
รวม	504,904	13,753	2,443	1,277	18,383	540,760	61

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹						เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ สงสัยจะสูญ
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ประเทศไทย	471,299	16,569	4,368	1,925	23,469	517,629	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย	9,510	36	0	0	5	9,551	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา	1	-	-	-	-	1	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง	197	-	-	-	-	197	-
กลุ่มยุโรป	12	-	-	-	35	46	-
รวม	481,018	16,605	4,368	1,925	23,508	527,425	51

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

¹ รวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 10 มูลค่าของเงินสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำแนกตามประเทศหรือภูมิภาค*

เฉพาะธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision ²	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		13,555	2,245	61
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	10,245	13,555	2,245	61

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision ²	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		11,712	2,142	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	8,867	11,712	2,142	51

* ให้นาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

¹ รวมมูลค่าเงินสำรองที่กักไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

กลุ่มธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision ²	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		14,696	2,245	61
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	10,245	14,696	2,245	61

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเทศหรือภูมิภาค ของลูกค้า	เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ¹			เงินลงทุน ในตราสารหนี้ Specific Provision
	General Provision ²	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญที่ตัดออก จากบัญชีระหว่างงวด	
ประเทศไทย		13,038	2,142	51
กลุ่มเอเชียแปซิฟิก ไม่รวมประเทศไทย		-	-	-
กลุ่มอเมริกาเหนือ และละตินอเมริกา		-	-	-
กลุ่มแอฟริกาและตะวันออกกลาง		-	-	-
กลุ่มยุโรป		-	-	-
รวม	8,867	13,038	2,142	51

* ให้ธนาคารพาณิชย์พิจารณาแยกประเทศ หรือภูมิภาคเองตามเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์ใช้ในการบริหารภายในพร้อมอธิบายเหตุผลประกอบ

¹ รวมมูลค่าเงินสำรองที่เกินไว้และหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดของเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย

² ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

**ตารางที่ 11 มูลค่ายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* ก่อนพิจารณาผลการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต จำแนกตามประเภทธุรกิจ และ
เกณฑ์การจัดชั้นที่ ธปท. กำหนด**

เฉพาะธนาคาร

31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,966	182	11	23	676	6,858
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	249,244	6,744	1,132	754	10,213	268,087
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,793	711	121	20	1,255	10,900
การสาธารณูปโภคและบริการ	50,903	4,081	614	76	2,109	57,783
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49,111	1,234	222	298	1,865	52,730
อื่นๆ	140,885	801	343	106	317	142,452
รวม	504,902	13,753	2,443	1,277	16,435	538,810

31 ธ.ค. 2554

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,046	234	26	66	1,217	5,589
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,851	7,700	2,990	1,143	12,036	206,720
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,470	1,997	142	98	1,792	17,498
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,129	4,691	619	128	2,753	63,321
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49,002	1,289	347	386	2,876	53,900
อื่นๆ	176,520	694	244	104	531	178,093
รวม	481,018	16,605	4,368	1,925	21,205	525,121

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน			สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,966	181	11	23	761	6,943
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	249,244	6,744	1,132	754	11,004	268,878
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,793	711	121	20	1,588	11,233
การสาารณูปโภคและบริการ	50,903	4,081	614	76	2,341	58,015
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49,111	1,234	222	298	1,976	52,841
อื่นๆ	140,887	801	343	106	713	142,850
รวม	504,904	13,753	2,443	1,277	18,383	540,760

31 ธ.ค. 2554

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ปกติ กล่าวถึงเป็นพิเศษ ต่ำกว่ามาตรฐาน			สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,046	234	26	66	1,303	5,675
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,852	7,700	2,990	1,143	13,074	207,759
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,470	1,998	142	98	2,315	18,022
การสาารณูปโภคและบริการ	55,129	4,691	619	129	2,846	63,413
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	49,002	1,289	347	386	3,089	54,113
อื่นๆ	176,520	694	243	104	881	178,443
รวม	481,018	16,605	4,368	1,925	23,508	527,425

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 12 มูลค่าของเงินสำรองที่กั้นไว้ (General Provision และ Specific Provision) และมูลค่าของหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวดสำหรับ
เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ* จำแนกตามประเภทธุรกิจ

เฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	General Provision ¹	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด	General Provision ¹	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด
การเกษตรและเหมืองแร่		186	26		410	57
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		5,638	1,324		8,221	1,316
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		520	103		582	40
การสาารณูปโภคและบริการ		1,017	27		1,207	317
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		503	71		884	78
อื่นๆ		5,691	694		408	334
รวม	10,245	13,555	2,245	8,867	11,712	2,142

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

¹ ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

กลุ่มธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด ¹	General Provision	Specific Provision	มูลค่าหนี้สูญ ที่ตัดออกจาก บัญชีระหว่างงวด ¹
การเกษตรและเหมืองแร่		247	26		471	57
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		6,209	1,324		8,944	1,316
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง		714	103		846	40
การสาธารณูปโภคและบริการ		1,158	27		1,311	317
สินเชื่อที่อยู่อาศัย		572	71		954	79
อื่นๆ		5,796	694		512	334
รวม	10,245	14,696	2,245	8,867	13,038	2,142

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

¹ ให้เปิดเผยเป็นยอดรวม

ตารางที่ 13 Reconciliation ของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินกันสำรองที่กักไว้ (General Provision และ Specific Provision) สำหรับเงินให้สินเชื่อ
รวมดอกเบี้ยค้างรับ*

เฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	General Provision	Specific Provision	รวม	General Provision	Specific Provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	8,867	11,685	20,552	8,751	10,393	19,144
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	2,245	2,245	-	2,142	2,142
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือ(ลด)ระหว่างงวด	1,378	4,115	5,493	116	3,461	3,577
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจาก อัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	10,245	13,555	23,800	8,867	11,712	20,579

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

กลุ่มธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	General Provision	Specific Provision	รวม	General Provision	Specific Provision	รวม
เงินสำรองที่กักไว้ต้นงวด	8,867	11,685	20,552	9,212	11,396	20,607
หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีระหว่างงวด	-	2,245	2,245	-	2,142	2,142
เงินสำรองที่กักไว้เพิ่มหรือ(ลด)ระหว่างงวด	1,378	5,256	6,634	-345	3,784	3,440
เงินสำรองอื่น (เงินสำรองที่กักไว้สำหรับขาดทุนจาก อัตราแลกเปลี่ยน เงินสำรองที่กักไว้สำหรับการควบรวม หรือขายกิจการ)	-	-	-	-	-	-
เงินสำรองที่กักไว้คงเหลือปลายงวด	10,245	14,696	24,941	8,867	13,038	21,904

* รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ตารางที่ 14 มูลค่ายอดคงค้างของสินทรัพย์ในงบดุลและมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลของรายการนอกงบดุล*
แยกตามประเภทสินทรัพย์ โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร (หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	สินทรัพย์ใน งบดุล	รายการนอก งบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	627,392	150,023	777,415	587,147	188,096	775,243
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกค้ำ ภาครัฐบาล	127,346	41,571	168,917	139,391	78,088	217,479
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และ บริษัทหลักทรัพย์	20,302	84,261	104,563	40,891	65,611	106,502
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	232,827	22,055	254,882	191,539	42,063	233,602
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	137,904	2,136	140,040	107,995	2,334	110,329
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,047	-	45,047	44,530	-	44,530
1.6 สินทรัพย์อื่น	63,966	-	63,966	62,801	-	62,801
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	11,826	1,467	13,293	15,814	1,879	17,693
3. First-to-default credit derivatives และ Securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	639,218	151,490	790,708	602,961	189,975	792,936

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ Specific Provision

** รวมธุรกรรม Repo และ Reverse Repo

กลุ่มธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2555			31 ธ.ค. 2554		
	รายการ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล**	รวม	สินทรัพย์ ในงบดุล	รายการ นอกงบดุล**	รวม
1. ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ	626,763	150,023	776,785	586,429	188,096	774,524
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ ภาครัฐบาล	127,364	41,571	168,935	139,793	78,088	217,881
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัท หลักทรัพย์	20,768	84,261	105,029	41,225	65,611	106,835
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วน ท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	232,827	22,055	254,882	191,540	42,063	233,603
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	137,906	2,136	140,041	107,995	2,334	110,329
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,047	-	45,047	44,530	-	44,530
1.6 สินทรัพย์อื่น	62,851	-	62,851	61,346	-	61,346
2. ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	12,633	1,467	14,101	16,845	1,879	18,725
3. First-to-default credit derivatives และ Securitization	-	-	-	-	-	-
รวม	639,396	151,490	790,886	603,274	189,975	793,249

* หลังคูณด้วยค่าแปลงสภาพ และ- Specific Provision

** รวมธุรกรรม Repo และ- Reverse Repo

4.1.7 การคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต

- **รายนามสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก**
เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณเงินกองทุน ธนาคารได้ใช้อันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอกดังต่อไปนี้ ในการกำหนดน้ำหนัก
ความเสี่ยงของลูกหนี้
 - บริษัทมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ส เซอร์วิส
 - บริษัทฟิชช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย)
 - บริษัททริส เรตติ้ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้คะแนน Country Risk Classification ของ OECD ในการอ้างอิง Rating เพื่อกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละราย

- **การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุน**
ธนาคารปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดยใช้หลักประกันทางการเงิน เช่น เงินสด ตราสารหนี้ และตราสารทุน เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันเลือกใช้
การปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตโดย Simple Approach ตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ ธปท.กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้ใช้การหักกลบหนี้
(Netting) ไม่ว่าในงบแสดงฐานะการเงินหรืองบแสดงฐานะการเงินในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางที่ 15 มูลค่าของสินทรัพย์ใบบุคและรายการบนงบดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการเปลี่ยนแปลงในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามความเสี่ยง โดยวิธี SA

เฉพาะธนาคาร
31 ธ.ค. 2555

(ဟူ၍လည်း ခံယူ၏)

ประเภทสินทรัพย์	ยอดคงค้างที่มี Rating						ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating							
	0	20	50	100	150	0	20	50	100	75	35	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยุดคุณภาพ														
ลูกหนี้นักกลางและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	183,408	-	4,714	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	41,247	20,765	3,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์การปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	3,422	17,238	222,457	154	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น						-	-			101,736	1,573	-	-	-
						107,951	1,134			31,565	13,450	-	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	100	75	35	625	937.5	100/8.5%
ลูกหนี้ได้อุดคุณภาพ ¹			816	2,077	9,254						367			
รายการที่ สปท. กำหนดให้หักออกจากเงินกองทุนของ สง.														

เฉพาะธนาคาร		(หน่วย: ล้านบาท)										
31 ส.ค. 2554												
ประเภทสินทรัพย์	ประเภทความเสี่ยง (%)	ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					100/8.5%
		0	20	50	100	150	0	20	50	75	100	
ลูกหนี้ที่ไม่ด้วยคุณภาพ												
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ การพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกค้ารัฐบาล	232,533	-	4,375	-	83							-
												-
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	-	27,585	3,055	26,497	75							-
												-
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	-	1,239	15,691	183,288	7,648							-
												-
ลูกหนี้รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น									93,214	817		-
									38,978	5,524		-
										26,409		-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150							
ลูกหนี้ดีโดยคุณภาพ ¹			1,010	3,996	11,953							
รายการที่ สปก. กำหนดให้หักออกจากเงิน กองทุนของ สก.												

* หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพ
1 ในส่วนที่ไม่มีการรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 15 มูลค่าของสินทรัพย์แบบคงที่และรายการนอกสมดุลสุทธิ* หลังพิจารณามูลค่าการปรับลดความเสียหายด้านเครดิตในแต่ละประเภทสินทรัพย์จำแนกตามแต่ละน้ำหนักความเสี่ยง โดยวิธี SA (ต่อ)

กลุ่มบุคลากร
31 ส.ค. 2555
(หน่วย: ล้านบาท)

[illegible]

ประเภทสินทรัพย์		ยอดคงค้างที่มี Rating					ยอดคงค้างที่ไม่มี Rating					(หน่วย: ล้านบาท)			
		น้ำหนักความเสี่ยง (%)	0	20	50	100	150	0	20	50	75		100	625	937.5
ลูกหนี้ที่ไม่ได้ยอคุณภาพ															
ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ การพัฒนาระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และ รัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกค้ารัฐบาล		232,936	-	4,375	-	83						-	-	-	
ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์		-	27,585	3,055	26,831	75						-	-	-	
ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน		-	1,239	15,691	183,288	7,648						-	-	-	
ลูกหนี้รายย่อย สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินทรัพย์อื่น												93,214	817	-	-
												38,978	5,524	-	-
													24,945	-	-
น้ำหนักความเสี่ยง (%)		0	20	50	100	150		0	20	50	75	100			
ลูกหนี้ที่ยอดคุณภาพ ¹				1,241	4,238	12,512									
รายการที่ งบป. กำหนดให้หักออกจากเงิน กองทุนของ สก.															

* หลังดูด้วยค่าแปลงสภาพ
1 ในส่วนที่ไม่มีการรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งน้ำหนักความเสี่ยงขึ้นอยู่กับสัดส่วนของเงินสำรองที่กันไว้ต่อยอดหนี้ทั้งสิ้น

ตารางที่ 16 มูลค่าของค้ำประกันในส่วนที่มีหลักประกันของแต่ละประเภทสินทรัพย์* โดยวิธี SA จำแนกตามประเภทของหลักประกัน

เฉพาะธนาคาร (หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2554	
	หลักประกัน ทางการเงิน ¹	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ¹	การค้ำประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	69,716	35,739	71,907	20,350
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนา ระหว่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยง เหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การ ของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือน กับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	38,444	18,570	31,204	18,533
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของ รัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับ ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	9,699	1,980	25,416	778
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	21,553	15,177	15,259	1,039
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20	12	28	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ค่อยคุณภาพ	641	626	635	555
รวม	70,357	36,365	72,542	20,905

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักลบหนี้ทิ้งในและนอกงบดุลแล้ว
¹ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive
ให้ใช้มูลค่าหลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (haircut)

กลุ่มธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2554	
	หลักประกัน ทางการเงิน ¹	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต	หลักประกัน ทางการเงิน ¹	การค้าประกัน และอนุพันธ์ ด้านเครดิต
1. ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยคุณภาพ	69,716	35,740	71,907	20,350
1.1 ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการ พัฒนาต่างประเทศ (MDBs) และองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	-	-	-	-
1.2 ลูกหนี้สถาบันการเงิน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์	38,444	18,570	31,204	18,533
1.3 ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์การของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSEs) ที่ใช้น้ำหนัก ความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	9,699	1,980	25,416	778
1.4 ลูกหนี้รายย่อย	21,553	15,177	15,259	1,039
1.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20	12	28	-
1.6 สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-
2. ลูกหนี้ดีคุณภาพ	641	626	635	555
รวม	70,357	36,366	72,542	20,905

* มูลค่าหลังการพิจารณาผลการหักกลบหนี้ทั้งในและนอกงบดุลแล้ว

¹ หลักประกันทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นำมาปรับลดความเสี่ยงได้ โดยธนาคารพาณิชย์ที่เลือกใช้วิธี Comprehensive ให้ใช้มูลค่า
หลังการปรับลดด้วยค่าปรับลด (haircut)

4.2

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงด้านราคาของปัจจัยตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย
ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน และความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

4.2.1

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารมีหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานธุรกิจสองหน่วยงาน ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร
สินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับการดูแลการบริหารความเสี่ยง
ด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่ง
คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบอำนาจในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรายวัน รวมทั้งการบริหาร
ความเสี่ยงด้านตลาด ให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการ
กำหนดแนวทาง/คำสั่ง รวมทั้งให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติประเด็นความเสี่ยงด้านตลาด และพิจารณาความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์
และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งดำรงตำแหน่งประธาน และมีคณะผู้บริหารระดับสูงเป็น
กรรมการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งหรือเมื่อจำเป็น เพื่อกำหนดนโยบายที่ใช้ใน
การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ตลอดจนพิจารณาบทลงโทษ
สินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้มีความสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด และกำหนดระดับอัตราดอกเบี้ย
เงินกู้ เงินฝาก และตัวแลกเงิน ให้เหมาะสม

บริหารความเสี่ยงด้านตลาด (MRM)

บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานสนับสนุนที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยขึ้นตรงกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง บริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบ ดังนี้

- พัฒนานโยบายใหม่สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและดำเนินนโยบาย หรือปรับปรุงนโยบายที่มีอยู่ในปัจจุบันเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร กาวะตลาด และกฎข้อบังคับขององค์กรที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร
- พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นำกระบวนการนั้นไปปฏิบัติ และกำกับดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติในบัญชีเพื่อการค้า
- พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นำกระบวนการนั้นไปปฏิบัติ และกำกับดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยง (Risk Models) และตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองด้านราคา (Pricing Models) ต่างๆที่เกี่ยวข้อง

นอกจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) และบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (MRM) แล้ว ธนาคารยังมีหน่วยงานตรวจสอบ (Audit) เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร รวมทั้งทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ

4.2.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

หน่วยงานที่กำกับการรวมทั้งความเสี่ยงด้านตลาด เป็นผู้รับผิดชอบในการปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐาน/แนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายของธนาคาร

บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ และหากเห็นว่าแนวโน้มที่จะเกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญขึ้นในอนาคตอันใกล้ หรือเหตุการณ์ความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อธนาคารจะต้องรายงานให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันเวลาที่

เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดรวมถึง

- **เพดานความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Limits)** ครอบคลุมธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งหมด โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงดังกล่าวให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องฐานะเงินตราต่างประเทศเกินดุล (overbought)/ขาดดุล(oversold) (ฐานะเปิด)
- **เพดานความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Sensitivity Limits: PV01)** ใช้ควบคุมผลของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 basis point สำหรับผลิตภัณฑ์ซึ่งอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย โดยต้องมีการกำหนดและติดตามดูแลเพดาน PV01 ในทุกช่วงเวลา (Tenor Buckets)
- **เพดานความเสี่ยงสูงสุด (Management Action Trigger Limits: MAT)** กำหนดระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ผู้บริหารยอมรับได้ (Maximum Tolerance Levels) เมื่อเกิดกรณีเกินเพดานที่กำหนดต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทราบ เพื่อตัดสินใจและให้ดำเนินการแก้ไขให้สู่สภาวะภายในระยะเวลาที่กำหนด

ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดนี้ ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารและการทำธุรกรรมทางการค้าเพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับเงินทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ทบทวนวิธีปฏิบัติ กลยุทธ์และผลการดำเนินงาน รวมทั้งติดตามความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารอันรวมถึง บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด และ บริษัท เดซิกัน ฟอรัทเทอ คอนแทรค จำกัด ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายซึ่งกำหนดแนวทางปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้าและเปิดให้บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการพัฒนานโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ อย่างไรก็ดี ด้วยลักษณะของธุรกิจของบริษัทย่อยแล้ว ความเสี่ยงด้านตลาด(หากมี)จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

ตารางที่ 17 มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดในแต่ละประเภทโดยวิธีมาตรฐาน (เพื่อการคำ) (หน่วย: ล้านบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด โดยวิธีมาตรฐาน	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555	31 ธ.ค. 2555	30 มิ.ย. 2555
1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	1,341	795	1,341	795
2. ความเสี่ยงด้านตราสารทุน	-	-	-	-
3. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	10	38	10	38
4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
รวมมูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง	1,351	833	1,351	833

* อัตราส่วนเงินกองทุนถึงสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับร้อยละ 8.5

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารหรือบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ด้วยต้นทุนที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดแผนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงดำเนินการที่เหมาะสมหากมีการละเมิดระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ บริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน การบริหารสภาพคล่องของบริษัทร่วมกันรวมทั้ง

- บริหารแหล่งเงินทุนให้มีการกระจายตัวอย่างดี ทั้งในแง่ของประเภทตราสาร ผู้ให้เงินทุน ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของตลาด และสกุลเงิน
- บริหารความสามารถในการเข้าถึงตลาดอย่างต่อเนื่อง
- ถือครองพอร์ตสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วและสามารถใช้เป็นหลักประกันที่มั่นคงของเงินทุน (Secured Funding)
- ดำรงสัดส่วนสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) อย่างเหมาะสม โดยคำนึงถึงประเภทของสินทรัพย์และโอกาสในการหาเงินทุนของธนาคาร ทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน
- ดูแลหลักการกำหนดราคาเงินทุน (Funds Transfer Pricing - FTP) ให้สะท้อนถึงต้นทุนของสภาพคล่องของธนาคาร ทั้งในมุมมองของการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติและในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Contingency)

ในการกำหนดกระแสเงินสดสำหรับรายงานสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) ธนาคารได้ปรับกระแสเงินสดของสัญญาด้วยพฤติกรรมของลูกค้า โดยอาศัยข้อมูลในอดีตเป็นฐาน ธนาคารมีการทบทวนการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และมีการศึกษาวิจัยอย่างต่อเนื่องเพื่อนำผลที่ได้ไปใช้ในการรายงานและวิเคราะห์สภาพคล่องสุทธิให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

บริหารเงินได้รับมอบอำนาจในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมทั้งดูแลรับผิดชอบการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยมีการหารือร่วมกับบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งการทดสอบดังกล่าวจะทำทุกไตรมาส ทั้งนี้ ฐานะสภาพคล่องของธนาคารจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบ เพื่อประเมินว่าธนาคารจะอยู่ภายใต้ภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้นเป็นเวลานานได้หรือไม่

ความรับผิดชอบของบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึง

- การเป็นเจ้าของ พัฒนา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ รวมทั้งร่วมหารือเกี่ยวกับข้อมูลสถานการณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ใช้ในการทดสอบแบบจำลองภาวะวิกฤติ
- ให้ความเห็นชอบและแนะนำแนวทางปฏิบัติเสริมตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ทบทวน และแนะนำสมมติฐานที่ใช้ปรับพฤติกรรมของลูกค้าในการประมาณการกระแสเงินสด และ
- ระบุ ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อดูแลให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารและข้อบังคับขององค์กรที่มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานตรวจสอบ (Audit) เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ

กลยุทธ์และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

กลยุทธ์และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องกำหนดแนวทางสำหรับการบริหารสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ นโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายโดยรวมของธนาคาร ธนาคารมีแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องซึ่งกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนและทดสอบแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายกำหนดแนวทางการปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และเปิดให้บริการยืมได้ใช้ดุลยพินิจในการพัฒนานโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ด้วยลักษณะของธุรกิจของบริษัทย่อยแล้ว ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง(หากมี)จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

4.4 ข้อมูลฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ฐานะความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยตราสารทุนที่จัดประเภทเป็น หลักทรัพย์เพื่อขาย และ หลักทรัพย์อื่น

ตราสารทุนที่อยู่ในพอร์ต หลักทรัพย์เพื่อขาย ประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- โครงการร่วมทุน
- การปรับโครงสร้างหนี้
- เงินลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ และ
- ธุรกิจการเงินและกลุ่มธุรกิจสนับสนุน

ปัจจุบัน หลักทรัพย์เพื่อขายของธนาคารคงเหลือยอดคงค้างเฉพาะประเภทเงินลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์เท่านั้น

ส่วนตราสารทุนที่อยู่ในประเภทหลักทรัพย์อื่น ประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อวัตถุประสงค์ต่อไปนี้

- เงินลงทุนทั่วไปในโครงการร่วมทุน
- เงินลงทุนทั่วไปในการปรับโครงสร้างหนี้
- เงินลงทุนทั่วไปในกองทุนอสังหาริมทรัพย์
- เงินลงทุนทั่วไปในธุรกิจการเงินและกลุ่มธุรกิจสนับสนุน
- เงินลงทุนในบริษัทร่วมด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน และ
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน

ตามกลยุทธ์ของธนาคาร กำหนดให้ขายสินทรัพย์ดังกล่าว ยกเว้นตราสารทุนสองประเภทหลังที่อยู่ในพอร์ตเงินลงทุนในบริษัทร่วมด้านการเงิน และธุรกิจสนับสนุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุน ซึ่งถือเป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และเงินลงทุนทั่วไปบางรายการที่ถือเป็นการลงทุนตามนโยบายของรัฐบาล รวมทั้งที่ถือเพื่อสนับสนุนธุรกิจธนาคาร

ตารางที่ 18 มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยวิธีมาตรฐาน	เฉพาะธนาคาร		กลุ่มธนาคาร	
	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2555	31 ธ.ค. 2554
1. มูลค่าฐานที่เกี่ยวกับตราสารทุน				
1.1 มูลค่าตราสารทุนที่จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ)				
- ราคาทุน	14	226	1,134	445
- ราคาตลาด	12	205	1,151	428
1.2 มูลค่าตราสารทุนอื่น (ทั้งในประเทศและต่างประเทศ) *	6,111	6,227	1,936	2,169
2. กำไร (ขาดทุน) จากการขายตราสารทุนระหว่างงวดการรายงาน	87	79	87	86
3. ส่วนเกินทุนสุทธิทั้งหมดจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารประเภทเพื่อขาย	2	26	22	30
4. มูลค่าเงินกองทุนขั้นต่ำสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนแยกตามวิธีการคำนวณที่ธนาคารพาณิชย์ใช้	315	323	184	146
- วิธี SA				

4.5 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการ ธนาคารใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) โดยใช้รายได้จากการดำเนินงานเป็นค่าตัวแทนในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารได้จัดตั้งบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมโดยมีหน่วยงานซึ่งมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุญาต ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤต ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager: UORM) ไว้ในแต่ละสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

สายงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” การกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้พัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ลำดับ (3 Lines of defense risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคาร ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางปฏิบัติต่างๆเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: R&CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) และการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหารเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคาร

นอกเหนือจากเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการข้างต้น ธนาคารยังได้ออกเครื่องมือสนับสนุนเพื่อให้เกิดกลไกการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญเพิ่มเติม ได้แก่ กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP / DRP)

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนอมีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้นำระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking System) มาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการติดตามและการบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (Audit Item) และจากวิธีการอื่น (Non-audit Item) ได้รับการปรับปรุงแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตามเวลาที่เหมาะสม

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP / DRP) ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธุรกิจในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น บริษัทได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต้นของธนาคารไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และได้มีการจัดทำแผนงานเพื่อนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้ต่อไป

4.6 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร อันเกิดจากฐานที่ไม่ได้อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าซึ่งได้รับผลกระทบทางลบจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้จัดทำนโยบายซึ่งกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวังรอบคอบ

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารมีปัจจัยพื้นฐาน 4 ประการ ดังนี้

- การกำกับและควบคุมดูแลโดยคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง
- การกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
- ขั้นตอนการปฏิบัติในการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง และ
- ระบบการควบคุมภายในและระบบสอบทานที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ให้ความเห็นชอบและ/หรือเป็นผู้อนุมัติเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (แล้วแต่กรณี) และดำเนินการตามที่เหมาะสมในกรณีที่เกิดการละเมิดเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

บริหารเงินเป็นหน่วยงานที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องซึ่งได้มีการกำหนดไว้ ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเพื่อให้อยู่ในความมั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารได้มีการระบุ วัด ติดตาม ควบคุมและรายงานอย่างถูกต้องเหมาะสม กรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ บริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะเป็นผู้รายงานไปยังผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน พร้อมนำเสนอแนะแนวทางแก้ไข โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะเป็นผู้รายงานไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ บริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอแผนงานในการแก้ไขเพื่อขออนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ควบคุมทางการเงินเป็นผู้ดูแลให้วิธีปฏิบัติทางบัญชีสอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องและข้อกำหนดของกฎหมาย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหน่วยงานตรวจสอบ (Audit) เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น ธนาคารใช้เทคนิค Repricing Gap ในการหาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารในแต่ละเดือน Repricing Gap ใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามที่ระบุในสัญญา โดยธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการใช้วิธีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อรองรับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากหน่วยงานวิจัยของธนาคาร

ธนาคารมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อทดสอบผลกระทบจากเหตุการณ์ผิดปกติซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ โดยในปัจจุบันกำหนดให้คำนวณการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบต่างๆ กัน ธนาคารมีการรายงานผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม/ลด 100 bps และ 200 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) และจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่ไม่เท่ากัน (Twist) ของเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งมีการรายงานสถานการณ์วิกฤติที่ใช้ทดสอบและผลจากการทดสอบภาวะวิกฤติ

ธนาคารกำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารโดยให้มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่และขอบเขตการควบคุม นอกจากนี้ ยังมีระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดกรอบและกระบวนการปฏิบัติงานโดยละเอียด รวมถึงการมอบอำนาจ การตรวจสอบธุรกรรม การระบยอดรายการ บัญชี การบันทึกเอกสารและสัญญาเพื่อให้มีความถูกต้องและครบถ้วนสมบูรณ์

ตารางที่ 19 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย 100 bps ต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้า (หน่วย: ล้านบาท)

	เฉพาะธนาคาร				กลุ่มธนาคาร			
	31 ส.ค. 2555		31 ส.ค. 2554		31 ส.ค. 2555		31 ส.ค. 2554	
	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps	เพิ่มขึ้น 100 bps	ลดลง 100 bps
สกุลเงิน								
THB	302	(1,521)	297	(1,008)	319	(1,535)	307	(1,017)
USD	9	(14)	8	(17)	9	(14)	8	(17)
อื่นๆ	(7)	(7)	(6)	5	(7)	(7)	(6)	5
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	304	(1,542)	299	(1,020)	321	(1,556)	309	(1,029)

สำหรับรายการในงบดุลและนอกงบดุลที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยซึ่งมีกำหนดเวลาปรับอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปีนั้น สัดส่วนของรายการด้านสินทรัพย์ต่อด้านหนี้สิน ณ สิ้นปี 2555 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัดส่วน ณ สิ้นปี 2554 ส่งผลให้ผลประโยชน์ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้า เพิ่มขึ้นเล็กน้อยในกรณีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นร้อยละ 1 แบบเท่ากันทุกระยะเวลา (Parallel Shift) อย่างไรก็ตาม หากอัตราดอกเบี้ยปรับลดลงในขนาดและรูปแบบเดียวกัน ผลกระทบในเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีข้างหน้าจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีสัดส่วนของหนี้สินซึ่งไม่สามารถปรับลดลงได้ถึงร้อยละ 1 เพิ่มขึ้น ตามการลดลงของอัตราดอกเบี้ยในช่วงปี 2555

ส่วนผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงินระดับ Full Consolidation เกือบทั้งหมดมาจากส่วนของธนาคาร ซึ่งลักษณะของธุรกิจมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมากกว่า ดังนั้น ผลกระทบจึงเป็นไปในทิศทางเดียวกับผลกระทบของธนาคาร

สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายกำหนดแนวทางการปฏิบัติขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับฐานะในที่ไม่ได้อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (อันรวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล) และเปิดให้บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการพัฒนานโยบายของตนเองให้สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ด้วยลักษณะของธุรกิจของบริษัทย่อยแล้ว ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย(หากมี)จึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

4.7 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกธนาคาร ที่อาจส่งผลกระทบต่อ รายได้ เงินกองทุน หรือความอยู่รอดของธุรกิจ

นโยบายความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (“นโยบาย”) เป็นนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ให้ความมั่นใจว่าธนาคาร และบริษัทย่อย มีวิธีปฏิบัติที่ดีในการบริหารความเสี่ยงโดยรวม คณะกรรมการ ผู้บริหารต้องแสดงบทบาทที่ให้ความมั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทย่อยตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจแฝงอยู่ในการบริหารเชิงกลยุทธ์ รวมถึงการใช้เครื่องมือ และการนำไปปฏิบัติ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

กระบวนการบริหารเชิงกลยุทธ์ หมายถึง กระบวนการทางธุรกิจขององค์กรที่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร หน่วยงานธุรกิจ/หน่วยงานสนับสนุน ตลอดจนบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และการควบคุมกลยุทธ์

การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง กระบวนการขององค์กรที่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร หน่วยงานธุรกิจ/หน่วยงานสนับสนุน ตลอดจนบริษัทย่อยของธนาคารฯ ร่วมกันระบุถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กำหนดกรอบวิธีดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เหมาะสม ตลอดจนดำเนินงาน และควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

ธนาคารจะทบทวนนโยบายหลักด้านความเสี่ยงกลยุทธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อปรับปรุงให้สะท้อนความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก การเปลี่ยนแปลงนโยบายหลักจะต้องมีการเปลี่ยนนโยบายเสริมรอบหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกันของหน่วยธุรกิจ/หน่วยสนับสนุนและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และระดับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และแนวโน้มสำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นประจำทุกปี

4.8 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดหรือผลกระทบต่างๆที่ธนาคารไม่ได้คาดการณ์ไว้ล่วงหน้าอันสืบเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจ โครงการ หรือการกระทำต่างๆของธนาคารซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ตั้งแต่มีภาพลักษณ์ในทางลบไปจนถึงถูกฟ้องร้องดำเนินคดีหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการโดยไม่เจตนา

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ดำเนินการภายใต้นโยบายการกำกับการปฏิบัติงานและมาตรฐานขั้นต่ำ โดยนิยามแล้วความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หมายถึงความถึงความเสี่ยงอันเนื่องจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับกับธุรกรรมต่างๆของสถาบันการเงิน นโยบาย ข้อบังคับ หลักการควบคุมที่ดี จรรยาบรรณ รวมถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมของธนาคาร ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร ถูกทางการเข้าแทรกแซง ถูกปรับ และมีความเสียหายทางการเงิน หรืออีกนัยหนึ่ง นโยบายการกำกับการปฏิบัติงาน กำหนดแนวทางและผู้นี้หน้าที่ควบคุมดูแลมูลเหตุปัจจัยต่างๆอันมีผลต่อการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

มูลเหตุปัจจัยต่างๆ ที่ระบุถึงนี้ ประกอบไปด้วย

- พฤติกรรมของพนักงานที่ทำให้เกิดความเสี่ยงเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือและความถูกต้อง
- บริการหรือผลิตภัณฑ์ต่างๆของธนาคาร
- การปฏิบัติขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับความน่าเชื่อถือ ความถูกต้อง และหลักการควบคุมที่ดีของธนาคาร

ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยผ่านหน่วยงานต่างๆ ดังนี้ กำกับการปฏิบัติงานรับผิดชอบการกำกับดูแลการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับโดยผ่านนโยบายเรื่องการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) นโยบายการรับ การให้ของขวัญ ของกำนัลและการเลี้ยงรับรอง (Gifts, Entertainment and Anti-Bribery) นโยบายการใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading) นโยบายการกำรธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blower) บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรรับผิดชอบการระบุ บริหาร ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ภายใต้กรอบ นโยบาย มาตรฐานขั้นต่ำ และแนวทางการปฏิบัติงาน และเครื่องมือ เช่น การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง เป็นต้น เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีการบันทึกและบริหารภายใต้ขั้นตอนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารดำเนินการผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อลดความเสี่ยง การป้องกันการทุจริตและการบริหาร การสอบสวนดำเนินการภายใต้นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต และนโยบายการดำเนินการสอบสวนของบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ องค์กร ทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบเรื่องความประพฤติของพนักงานผ่านการกำหนดจรรยาบรรณพนักงาน ลูกจ้างสัมพันธ์รับผิดชอบดูแลข้อร้องเรียนของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กรรับผิดชอบในการบริหารความสัมพันธ์กับสื่อ ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและการสื่อสารในภาวะวิกฤต นักลงทุนสัมพันธ์ภายใต้กลยุทธ์องค์กรรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นข้อมูลการลงทุนและการวิจัย

นอกจากนี้ ตรวจสอบจะตรวจสอบความเพียงพอของมาตรการกำกับดูแลและควบคุมที่ได้กำหนดไว้และรายงานผลการตรวจสอบต่อ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้ความมั่นใจว่าธนาคาร ดำเนินการได้ตามนโยบาย แผน ระเบียบปฏิบัติ และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างครบถ้วนสมบูรณ์

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง	
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017	
โทรศัพท์	0-2299-1111	
โทรสาร	0-2273-7806	
ทีเอสบี โฟนแบงก์กิ้ง	1558	
เว็บไซต์	http://www.tmbbank.com	
อีเมล	ir@tmbbank.com	
ทุนจดทะเบียน	41,903,301,555.05 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)	
ทุนเรียกชำระแล้ว	41,372,424,540.55 บาท	
หุ้นสามัญ	43,549,920,569 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท	
บุคคลอ้างอิงอื่นๆ		
นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2888	
ผู้สอบบัญชี	นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 หรือ
	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 หรือ
	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
	บริษัท สำนักงาน เอ็นสีก แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0-2264- 0777	

การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น

รายละเอียดนิติบุคคลที่
บริษัทถือหุ้นตั้งแต่
ร้อยละ 10 ขึ้นไป การลงทุน
ในบริษัทอื่น ณ 31 ธันวาคม
2555 โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่
ร้อยละ 10 ขึ้นไปของ
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว
ของบริษัท ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ
------------	---------------------	--------------

บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน

บริษัท บริหารสินทรัพย์พาณิชย์ จำกัด โทร. 0-2354-5001 โทรสาร 0-2354-5014	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด โทร. 0-2636-1800 ต่อ 1725 (ส่วนลูกค้าสัมพันธ์)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน

บริษัทที่สนับสนุนธุรกิจธนาคาร

บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด โทร. 0-2299-1159, โทรสาร 0-2242-3138-9	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท เดชภัณฑ์ ฟอर्स อีทีเอ คอนแทรค จำกัด โทร. 0-2299-1217, โทรสาร 0-2299-1278	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน
บริษัท เมโทร เดชภัณฑ์ จำกัด โทร. 0-2230-6201, โทรสาร 0-2230-6200	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน

บริษัทที่ลงทุนเพื่อผลตอบแทน

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เคอะ คอสมินน์ โทร. 0-2649-2000, โทรสาร 0-2649-2107-8	กรุงเทพฯ	กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์
กองทุนรวมธุรกิจไทย 5 โทร. 0-2670-4900 ต่อ 1291-2, โทรสาร 0-2679-1820	กรุงเทพฯ	กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์

บริษัทอื่นๆ

บริษัท กรีน คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 0-2231-3011, โทรสาร 0-2231-3681	กรุงเทพฯ	การบริการ
บริษัท ร่วมทุนชนบท จำกัด โทร. 02-3183958, โทรสาร 02-7181851	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน
บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดมิลล์ จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง
บริษัท วัชรบุรี จำกัด โทร. 053-331315-6, โทรสาร 053-331314, 053-331336	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด โทร. 0-5458-1202, โทรสาร 0-5458-1876	แพร่	การผลิต
บริษัท เมืองคำส่ง จำกัด โทร. 0-2531-6860, โทรสาร 0-2532-3009	กรุงเทพฯ	การขนส่ง
บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144, โทรสาร 0-2261-1143	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์

ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมด ที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
		จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (%)	จำนวนเงิน(บาท) สุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์
หุ้นสามัญ	107,000,000	107,000,000	100.00	2,378,940,256.70
หุ้นสามัญ	10,000,000	8,749,998	87.50	304,480,287.36
หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93	4,169,342.92
หุ้นสามัญ	1,000	994	99.40	13,617.80
หุ้นสามัญ	1,000	300	30.00	7,500.00
หน่วยลงทุน	212,430,342	63,138,715.66	29.72	633,750,256.10
หน่วยลงทุน	220,000,000	30,000,000	13.64	95,367,000.00
หุ้นสามัญ	1,000,000	153,000	15.30	14,361,948.00
หุ้นสามัญ	1,000,000	175,000	17.50	257,250.00
หุ้นสามัญ	120,000	30,000	25.00	0.00
หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
หุ้นสามัญ	22,000	2,200	10.00	0.00
หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00

ที่ตั้งสาขาในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล

ชื่อสาขา	โทรศัพท์		โทรสาร
กระทรวงกลาโหม	02	222-1215, 222-1218, 224-4197	224-7407
กรุงเทพมหานคร	02	222-7801, 222-5158, 222-5159, 222-5724, 222-3504	222-5667
กล้วยน้ำไท	02	712-4048, 712-4049, 712-4051	712-4050
กองบัญชาการกองทัพไทย	02	575-6425, 575-6426, 575-6427	575-6427
กองบัญชาการกองทัพบก	02	280-1825, 280-1799	280-1537
กองบัญชาการกองทัพเรือ	02	891-0052, 891-0053, 891-0054, 891-0055	ทุกหมายเลข
กองบัญชาการกองทัพอากาศ	02	531-8560, 531-8561, 531-8562	531-2427
คลองจั่น	02	377-1370, 377-9636, 377-9737, 375-7872, 375-7871	377-1360
คลองเตย	02	249-1831, 249-6067, 249-1619, 249-1518	240-2237
แคราย	02	951-0840, 951-0842, 588-1778, 588-1418	951-0841
งามวงศ์วาน	02	580-2187, 588-0021, 588-0023	588-3148
จรัสสิทวงศ์	02	424-5520, 424-5521, 882-4548, 882-4549	435-2393
จามจุรีสแควร์	02	160-5212, 160-5213, 160-5214, 160-5215, 160-5216	160-5215-6
แจ้งวัฒนะ	02	574-0203, 574-0204, 574-0205, 574-5655	ทุกหมายเลข
ช่องนนทรี	02	285-3939, 285-3940, 285-3941, 285-3942	285-3943
โชคชัย 4	02	538-8412, 538-3125, 538-3126, 539-2615, 933-2745	538-3125-6
ซอยหลังสวน	02	652-2090, 652-2091, 652-2092, 652-2093, 652-2094	652-2095
ซีคอนสแควร์	02	721-9560, 721-9561, 721-9562	721-9563
ซีคอน บางแค	02	458-2976, 458-2977	458-2978
เซ็นทรัล บางนา	02	745-7263, 745-7264, 745-7265	ทุกหมายเลข
เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	02	433-1386, 433-1387	433-1390
เซ็นทรัล พระราม 2	02	872-4564, 872-4565	872-4566
เซ็นทรัล พระราม 3	02	213-0803, 213-0804, 213-0805	ทุกหมายเลข

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
เซ็นทรัล รัตนาริเบศร์	02	525-4570, 525-4571, 525-4572, 525-4573, 525-4574	525-4574
เซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ	02	835-3589, 835-3590, 835-3591	835-3592
เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 9	02	160-2947, 160-2948	160-2949
เซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว	02	937-0356, 937-0357	937-0358
เซ็นทรัลเวิลด์	02	646-1284, 646-1285, 646-1286, 646-1284, 646-1285	646-1286
เซ็นทรัลเวิลด์ 2	02	255-6453, 255-6454	-
เซียร์ รังสิต	02	992-6370, 992-6371, 992-6372	992-6372
เดอะคริสตัล	02	515-0992-3	515-0994
เดอะโน้มน์ ถนนพระราม 9	02	716-7962, 716-7963	716-7964
เดอะเพลทินั่ม แฟชั่นมอลล์	02	121-9241, 121-9242, 121-9243	ทุกหมายเลข
เดอะมอลล์ 3 รามคำแหง	02	319-1401, 319-1402, 319-1403	ทุกหมายเลข
เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	02	550-0437, 550-0437, 550-0438	550-0439
เดอะมอลล์ บางกะปิ	02	704-7727, 704-7728, 704-7729	ทุกหมายเลข
เดอะมอลล์ บางกะปิ 2	02	734-3575	-
เดอะมอลล์ บางแค	02	454-9433, 454-9434	803-8325
เดอะพาซิโอ ลาดกระบัง	02	346-4457-8	346-4459
ดรีเพอร์	02	221-2908, 221-1371, 224-3819, 224-1921, 224-4281, 224-9196, 221-6841	221-8706
ตลาดถนนมิตรภาพ วัชรพล	02	347-0157, 347-0158	347-0159
ตลาดน้อย	02	235-3437, 235-1720, 235-1721, 236-1004, 236-0998	235-3436
ตลาดพงษ์เพชร	02	589-3228, 953-3901, 953-3902, 953-3904, 953-3905	953-3906
ตลาดพลู	02	465-2322, 465-9949, 465-9956	465-9955
ตลาดสี่มุมเมือง รังสิต	02	536-6844, 536-6845	536-6846
คลังชั้น	02	880-8070, 880-8071, 880-8072, 880-8073	880-8073

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
เตาปูน	02	585-1123, 585-1233, 587-8990, 587-8991, 585-9215, 911-5387	911-5386
ถนนจอมทอง	02	476-3886, 476-3951, 476-3631	468-8190
ถนนจันทน์	02	213-2540, 213-2541, 213-2542, 213-2543, 213-1308, 213-1309	213-2541
ถนนเจริญนคร	02	862-4910, 862-4911, 862-4912	862-4913
ถนนแจ้งวัฒนะ	02	584-5549, 584-5550, 583-9997, 962-1695, 962-1697	548-5548
ถนนติวานนท์	02	950-0252, 950-0253, 950-0254	591-0390
ถนนเทพารักษ์	02	383-5618, 383-5619, 383-5968	383-5969
ถนนเทพารักษ์ กม.12	02	312-2123, 312-2124, 312-2125	312-2126
ถนนเทพารักษ์ กม.22	02	706-0995, 706-0996, 706-0997	706-0998
ถนนเทพารักษ์ กม.3	02	753-2860, 753-2861, 753-2862, 753-2863	753-2864
ถนนบรมราชชนนี	02	434-9791, 434-9792, 434-9793	434-2411
ถนนบางนา-ตราด กม.4	02	744-1214, 744-1215, 744-1216, 744-1217	744-1213
ถนนประชาราษฎร์-นนทบุรี	02	967-5501, 967-5502, 967-5503, 967-5504, 525-3074	526-3526
ถนนประชาอุทิศ	02	870-9124, 870-9125, 870-9126	870-9127
ถนนพัฒนาการ	02	722-6846, 722-6847, 722-6848	722-6849
ถนนเพชรเกษม-บางแค	02	413-0922, 413-0923, 413-3179, 413-3180	804-6001
ถนนเพชรเกษม-หนองแขม	02	431-0308, 431-0309, 431-0310, 431-0311, 431-0312	431-0313
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่	02	319-1520, 319-1521, 319-1522, 319-1523, 319-1524	319-1522
ถนนรัชดาภิเษก-นางลิ้นจี่	02	678-0164, 678-0165, 678-0166, 678-0167	678-0169
ถนนรัตนธิเบศร์	02	921-8740, 921-8741, 921-8742, 921-8743	921-8740
ถนนวัดกึ่งแก้ว	02	750-1920, 750-1921, 750-1922, 750-1875	750-1923
ถนนศรีนครินทร์-ลาซาล	02	748-7484, 748-7485, 748-7486	748-7483
ถนนสรองประกาศ	02	929-7100, 929-7101, 929-7102, 929-7103	929-7104
ถนนสามัคคี	02	574-6221, 980-0400, 980-0401	980-1368
ถนนสายลวด-สมุทรปราการ	02	389-5021, 389-5022, 389-5063, 389-5064, 389-3747	389-3302

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนสุขุมวิท-ราษฎร์บูรณะ	02	428-4507, 428-4508, 428-4509, 428-4510, 428-4511	428-4387
ถนนสุขุมวิท 1	02	509-1062, 509-1064, 509-1065	509-1068
ถนนสุขุมวิท 2	02	704-8156, 704-8157, 704-8158, 704-8160	704-8159
ถนนสุขุมวิท 3	02	735-2581, 735-2582, 735-2583, 735-2584	735-2585
ถนนสุขุมวิท-สำโรง	02	394-5858, 394-5859, 756-9014, 756-9015	384-2856
ถนนหลวง-วรจักร	02	226-4781, 226-4782, 226-4783, 226-4784, 226-4785	226-4788
ทองหล่อ	02	390-0437, 390-0438, 390-0439, 390-0440, 712-7625, 712-7626, 712-7624, 712-5879	392-3496
ท่าพระ	02	869-0910, 869-0911, 869-0912	869-0915
ทาวน์ อิน ทาวน์	02	530-9560, 530-9561	530-9562
ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	02	134-1818, 134-1819, 134-1820, 134-1821	134-1878
เทเวศร์	02	280-1360, 280-1361	280-1362
ที-สแควร์	02	434-8167, 434-8168	434-8169
เอสโก โลตัส นวนคร	02	909-0829, 909-0830, 909-0831	909-0831
เอสโก โลตัส พระราม 4	02	672-4515, 672-4516	672-4517
เอสโก โลตัส รัชสิด	02	567-0720, 567-0722	567-0696
เอสโก โลตัส ศรีนครินทร์	02	175-7575, 175-7824, 175-7825	175-7826
เอสโก โลตัส บางกะปิ	02	733-0334, 733-0335	733-0336
เทอมินอล 21 สุขุมวิท	02	254-0244, 254-0245	254-0246
ธรรมศาสตร์-รัชสิด	02	516-9970, 516-9971, 516-9972	516-9973
ราตุทอง	02	392-9235, 392-9582, 381-6281, 381-6282, 391-3146	392-3495
บางขุนนนท์	02	424-2826, 424-2322, 424-5740	424-2829
บางเขน	02	513-2805, 513-2807, 513-8201	513-3132
บางจาก	02	332-9290, 332-9291, 332-9292, 332-9293	332-9294
บางซื่อ	02	911-3142, 911-3143, 911-3144	311-3145
บางนา	02	398-4859, 398-4860, 398-4862, 398-4863	ทุกหมายเลข
บางบอน	02	451-0630, 451-0631, 451-0632, 451-0633	451-0634
บางบัว	02	972-9693, 972-9694, 972-9695, 972-9699	972-9693

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
บางบัวทอง	02	920-2510, 920-2511, 920-2512, 920-2513	920-2514
บางพลัด	02	435-4910, 424-6499, 424-5221, 435-4910	435-4864
บางรัก	02	237-1844, 237-2620, 237-2621	266-4115
บางลำภู	02	629-1011, 629-1012, 629-1013	282-5395
บางใหญ่ซั๊ต	02	595-0311, 595-0312	595-0316
บักซี้ แจงวัฒนะ	02	575-1161, 575-1162	575-1163
บักซี้ ลำลูกกา 2	02	563-3236, 563-3237	563-3238
บักซี้ สอนหลวง	02	328-0745, 328-0746, 328-0747	328-0747
บักซี้-ถนนพระรามที่ 2	02	416-7806, 416-7881, 416-7950	416-7950
ไบบี	02	225-2823, 225-4255, 225-4284, 222-0024	222-3631
ปทุมธานี	02	581-1740, 581-1741, 581-1742	581-2155
ประชาธิเวศน์ 1	02	953-8164, 953-8161, 953-8162	953-8163
บ่อนพระจุลจอมเกล้า	02	425-9879, 425-8205, 425-8499, 425-9667	819-8188
ปากเกร็ด	02	583-8220, 583-8685, 583-4434, 583-4435	583-7153
ปากคลองตลาด	02	222-5828, 222-5809, 222-5826	623-8708
ปู้เจ้าสึงพราย	02	384-1387, 384-1388, 394-4412, 394-6317	384-1673
พญาไท	02	354-5076, 354-5228, 354-5052, 354-5053	354-5163
พระโขนง	02	381-1117, 381-1118, 381-1126	390-0022
พระประแดง	02	463-3872, 463-3873, 463-3874	463-3909
พระปิ่นเกล้า	02	883-2884, 883-2885, 883-2886, 883-2887	433-5406
พรวนบก	02	412-2764, 412-2435, 412-3040, 412-2223, 412-3778	412-3527
พหลโยธิน	02	299-2349, 299-2350, 299-1282, 299-1283, 299-1295, 299-1321, 299-1727, 299-1654	273-7806
พัฒน์พงศ์	02	236-9395, 236-9396, 236-9397, 236-9398, 236-9399	634-3246
พาราไดซ์ พาร์ค	02	325-9127, 325-9128	325-9129
พุทธมนทล	02	441-0120, 441-0121, 441-9392, 441-9393	889-3432
เพนนิษฐล่ำ	02	253-0067, 253-0068, 253-9756, 253-9757, 253-4837	253-9755
เพียวเพลส รามคำแหง 110	02	372-3540, 372-3541	372-3542

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
เพียวเพลส ราชพฤกษ์	02	924-4324-5	924-4326
เพชรเกษม พาวเวอร์ เซ็นเตอร์	02	809-4724, 809-4725	809-4726
ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	02	958-0930, 958-0931, 958-0932	ทุกหมายเลข
แฟชั่น ไอส์แลนด์	02	947-5129, 947-5130, 947-5131	947-5131
มหาพฤฒาราม	02	238-5029, 238-5030, 238-0867, 238-0868	237-6302
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	02	561-4289, 940-5728, 940-5729	561-4290
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์-ท่าพระจันทร์	02	225-8186, 225-8187	225-8188
มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	02	513-7264, 513-7265	513-1700
มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี	02	465-5690, 465-5691	465-5744
มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร	02	522-6187, 522-6188, 522-6189	ทุกหมายเลข
เมกาบางนา	02	105-1471, 105-1472	105-1473
มหาวิทยาลัยรามคำแหง-หัวหมาก	02	369-1820, 369-1821, 369-1822	369-1822
มหาวิทยาลัยศรีปทุม	02	579-2268, 579-6094	579-8473
มหาวิทยาลัยสยาม	02	868-5338, 868-5375	868-5932
มานูญครองเซ็นเตอร์	02	215-2136, 215-2137, 620-9233, 620-9234, 686-3690	686-3689
มีนบุรี	02	517-1222, 517-3778, 517-3779, 918-5714	918-5712
เมืองทองธานี	02	980-5578, 980-5579	980-5580
เมืองใหม่ บางพลี	02	315-1426, 315-1427	315-1428
เมืองเอก รังสิต	02	536-4173, 536-4174, 536-4175, 536-4176	ทุกหมายเลข
เบ็คโคร จรัญสนิทวงศ์	02	864-6066, 864-6067	864-6068
ยานนาวา	02	289-1132, 291-3464, 688-1508, 688-1509	291-3465
เยาวราช	02	225-9453, 225-9454, 224-7829, 224-7263	225-8254
รังสิต-คลอง 3	02	990-9131, 990-9132, 990-9133	990-9134
รังสิต-ปทุมธานี	02	958-1007, 958-1008, 958-1009	516-8551
รัชดาภิเษก-ห้วยขวาง	02	692-3105, 692-3106, 692-3107, 692-3108	692-3109
ราชดำเนิน	02	280-0101, 280-0102, 280-0103	280-0107
ราชประสงค์	02	252-6689, 252-6690, 252-6691, 255-1472	252-6967
ราชวงศ์	02	221-0599, 225-3721, 226-3324, 226-3325	226-3323

ชื่อสาขา	โทรศัพท์		โทรสาร
รามอินทรา กม.8	02	943-1451, 943-1452, 519-3579, 519-3580, 943-1450	519-3581
รามอินทรา กม.4	02	973-0741, 973-0742, 973-7043	973-0745
โรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย	02	369-2657, 369-2658	369-2659
โรงพยาบาลกรุงเทพ อาคารศูนย์ทันตกรรม	02	319-0674, 319-0675, 319-0676, 319-0677, 319-0678, 319-0679	319-0680
โรงพยาบาลเซนต์หลุยส์	02	212-6300, 212-6301, 212-6302, 675-7905, 675-7906	212-6303
โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า	02	354-7880, 354-7881, 354-7882, 354-7883, 354-7884	354-7879
โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช	02	532-2854, 532-2855, 532-2856, 531-6278	532-2854-6
โรงพยาบาลสมเด็จพระปิ่นเกล้า	02	460-0269, 460-0270, 468-9844, 476-3062	476-3061
โรงพยาบาลวิภาวดี	02	579-3595-6	579-3597
โรงพยาบาลพญาไท 2	02	619-5303, 619-5304	619-5305
ลาดกระบัง	02	739-1820, 739-1821, 739-1822, 739-1823	739-1820
ลาดพร้าว 103	02	370-3167, 370-3168, 370-3169	370-3170
ลาดพร้าว 124	02	514-0802, 514-0562, 514-2916, 934-0974, 934-0975	530-1891
ลาดพร้าว 6	02	511-1819, 511-3983, 513-4052, 513-5186, 938-6618, 938-6619	513-8112
ลาดหญ้า	02	439-7134, 437-3882, 437-1078	439-1064
วงเวียนใหญ่	02	890-0361, 472-1304, 472-1432	890-0362
จิงบุรพา	02	221-5121, 221-5122, 623-8833	221-5124-5
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	02	585-2650, 585-2651	585-2652
ศรียาน	02	243-1447, 243-1446, 241-3865, 243-3867	243-0664
ศิริราช	02	866-2674, 866-2675, 866-2676, 411-3606	411-3552
ศูนย์การค้าวรรัตน	02	287-3683, 287-3684, 287-3685	ทุกหมายเลข
ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ (อาคาร บี)	02	143-8310, 143-8311, 143-8312, 143-8313, 143-8314	143-8314
สนามเป้า	02	278-5240, 278-5241, 278-2555, 278-2556	270-0252
สนามเสือป่า	02	282-3451, 282-3452, 281-6180	282-6099
สมุทรปราการ	02	389-5917, 389-5918, 389-5895, 389-5896, 389-5919, 387-0370	389-5897

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
สยามพารากอน	02	129-4585, 129-4586, 129-4588	129-4587
สยามสแควร์	02	658-1752, 658-1753, 251-2232, 252-6049	252-5856
สวนจตุจักร	02	272-4415, 272-4416, 272-4233	271-4499
สะพานควาย	02	278-2090, 278-2091	278-2092
สะพานนบบุรี	02	976-5500, 976-5501, 976-5502, 976-5503, 976-5504, 976-5505	ทุกหมายเลข
สะพานเหลือง	02	216-9650, 216-9651, 216-9652	216-2527
สะพานใหม่-ดอนเมือง	02	521-3007, 521-3008, 971-1107	971-1106
สาธุประดิษฐ์	02	294-3487, 294-5510, 295-4217, 295-4218	294-4021
สี่แยกซอยอ่อนนุช-ถนนศรีนครินทร์	02	321-6924, 321-6925, 321-6926, 321-6927	322-6093
สี่แยกถนนบางขุนเทียน-ถนนพรหมรามที่ 2	02	415-0151, 415-0152, 415-0153	415-0154
สีลม	02	236-4452, 236-4453, 236-4432, 236-4824, 236-9500, 236-0213	236-4410
สุขุมวิท 11	02	254-1330, 254-1331, 254-1332, 253-0334, 651-0243	651-0242
สุขุมวิท 31	02	662-3546, 662-3547	662-1933
สุขุมวิท 71	02	711-3080, 711-3081, 711-3082, 391-6514, 391-6785, 392-0313, 391-0710	392-0312
สุขุมวิท กม.28-สมุทรปราการ	02	702-3418, 702-3419, 702-3420	702-3426
สุรวงศ์	02	266-5230, 266-5231, 266-5232, 266-5233, 634-0208	236-3651
สุวรรณภูมิ เขตปลอดอากร	02	134-1851, 134-1852, 134-1853	134-1874
สุวรรณภูมิ อาคารปฏิบัติงาน ทอท.	02	134-1845, 134-1846	134-1875
เสนานิคม	02	570-1386, 570-1387, 570-1710	570-0874
หนองจอก	02	543-1344, 543-1345, 543-1346, 988-2852	543-1344-6
ห้วยขวาง	02	274-3200, 274-3201, 274-3202, 274-3203, 274-3204, 274-3205	274-3206
หัวหมาก	02	318-0503, 318-0504, 318-0505	718-8057-8
โอโศก	02	259-3312, 259-3313, 259-3314, 261-6653, 261-6654, 261-6655	261-6654
อ่อนนุช	02	333-0395, 333-0396, 742-1724	333-0399
อาคารสาทร ซิตี้	02	648-3290, 648-3291, 648-3292	648-3295

ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
อาคารญาดา สีสม	02	652-5165, 652-5166, 652-5175, 652-5176, 236-3915	652-5167
อาคารพลโยธินเพลส	02	278-1906, 278-1907	278-1908
อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีสม	02	631-0072, 631-0073	631-0073
อาคารลิบอร์ตี้ สแควร์ สีสม	02	631-0117, 631-0118	631-0119
อาคารฟอร์จูนทาวน์	02	642-0051-2	642-0053
อาคารอาคเนย์ประกันภัย	02	631-0034, 631-0035	-
อาคารวอเตอร์เกท พาวเวอร์ลีเยน ประตูน้ำ	02	649-4550, 649-4551	649-4552
อินทรา-ประตูน้ำ	02	208-0981, 208-0982	208-0906
อินทรารักษ์	02	374-0291, 374-0292	374-0293
อุดมสุข	02	383-9224, 383-9225, 383-9226	383-9227
เอกมัย	02	381-7088, 381-7089, 381-7090	381-7092
เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์	02	936-0314, 936-0315, 936-0316	936-0316
เอ็มโพร์ ทาวเวอร์	02	670-2200-1	670-2202
ไอ เรสซิเดนซ์ ถนนนาโรวาสราชนครินทร์	02	636-6094-5	636-6096
ออล ซีซั่น เพลส	02	654-0135-6	654-0137
เอสพลานาด รัชดา	02	660-9176, 660-9344	-
อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	02	384-4661, 384-0352	384-0353

ที่ตั้งสาขาในเขตภูมิภาค

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดกาญจนบุรี	กาญจนบุรี	034 512-441, 521-101, 521-102, 511-677	512-442
	ท่าเรือ	034 561-745, 561-822, 562-046	ทุกหมายเลข
จังหวัดกระบี่	กระบี่	075 612-718, 612-719, 612-720	630-086
	ปลายพระยา	075 687-018, 687-019	687-019
	ลำทับ	075 643-595, 643-596, 643-598	643-599
	อ่าวนาง กระบี่	075 637-624, 637-657	637-685
จังหวัดกำแพงเพชร	กำแพงเพชร	055 713-801, 713-802	713-803
จังหวัดกาฬสินธุ์	กาฬสินธุ์	043 812-133, 812-135, 821-848	812-134
จังหวัดขอนแก่น	ขอนแก่น	043 241-497, 241-498, 241-499	334-419
	ชุมแพ	043 311-170, 311-270, 386-387	312-470
	เขื่อนลพลาชา ขอนแก่น	043 288-034, 288-035	288-036
	บ้านไผ่	043 272-750, 272-790	272-733
	เมืองพล	043 414-060, 414-061	414-762
	ถนนศรีจันทร์-ขอนแก่น	043 246-490, 246-491	246-492
จังหวัดจันทบุรี	จันทบุรี	039 311-799, 321-215, 350-440, 350-441	311-777
	ถนนบุญจรัสชูทิศ-จันทบุรี	039 322-150,3 22-151, 322-152	322-053
	หนองคล้า	039 395-471, 395-472, 395-473	395-474
	โรบินสัน จันทบุรี	039 322-823, 322-824, 322-825	322-886
จังหวัดฉะเชิงเทรา	ถนนมหาจักรพรรดิ-ฉะเชิงเทรา	038 512-390, 511-912, 514-322	512-549
	บางคล้า	038 541-123, 827-231, 827-232, 827-233	541-689
	บางวัว	038 538-255, 538-277, 539-003, 539-004	840-909
	แปลงยาว	038 589-132, 589-133, 575-230, 851-215	851-214
	พนมสารคาม	038 836-516, 836-517, 836-518	836-519
	ถนนสุขประยูร-ฉะเชิงเทรา	038 823-794, 823-795, 823-796, 823-797	ทุกหมายเลข

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดชัยนาท	ชัยนาท	056 411-118, 412-394, 410-129, 412-372	412-372
จังหวัดชลบุรี	ชลบุรี	038 272-984, 272-985, 274-088	274-089
	จอมเทียน	038 232-079, 232-080, 232-973, 232-086	ทุกหมายเลข
	เซ็นทรัลพลาซ่า ชลบุรี	038 003-240, 003-241, 003-242, 003-243, 003-244	ทุกหมายเลข
	เซ็นทรัลพลาซ่า พัทยา	038 003-644, 003-645, 003-646	003-647
	ถนนเทพารักษ์ พัทยา	038 303-778, 303-779, 303-780, 303-877	303-778-9
	หนองมน	038 392-065, 392-066, 392-067	392-065
	บางละมุง	038 367-749, 367-750, 367-751	367-752
	บ้านสวน	038 799-301, 799-302, 799-303	799-304
	บิกซี บ้านบึง	038 486-539, 486-540	486-541
	ปากร่วม บ่อวิน	038 337-949, 337-950, 337-951	337-951
	พัทยากลาง	038 411-935, 411-936	411-937
	พนัสนิคม	038 787-699, 787-700, 473-169, 473-168	473-169
	พัทยา	038 429-501, 429-502, 421-002, 422-966	421-005
	รอยัลการ์เด้น	038 429-216, 710-401, 710-402	411-752
	โรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ สัตหีบ	038 244-022, 244-555	244-114
	โรบินสัน ศรีราชา	038 314-356, 314-357, 314-358, 314-359	314-360
	เอสโก้ ไลต์ส แหลมฉบัง	038 768-442, 768-923, 768-924	768-280
	ศรีราชา	038 313-239, 313-240, 311-824	ทุกหมายเลข
	ถนนสุขุมวิท-ชลบุรี	038 260-960, 260-961, 260-962, 260-963	260-960
	สัตหีบ	038 437-123, 437-339, 437-678, 438-561	ทุกหมายเลข
	หัวกุญแจ-บ้านบึง	038 201-211, 201-212, 201-026	201-212
	อ่าวอุดม	038 351-642, 351-643, 351-644	351-643
จังหวัดชุมพร	ชุมพร	077 502-545, 504-960, 504-961	502-544
	ทุ่งตะโก	077 536-902, 585-209	585-209
	หลังสวน	077 541-233, 541-894	541-333

จังหวัด	ชื่อสาขา		โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดเชียงใหม่	เชียงใหม่	053	251-058, 251-059, 251-060, 251-061	233-159
	ถนนช้างคลาน	053	903-630, 903-631, 903-632	903-535
	เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต	053	201-843, 201-844, 201-845	201-845
	ถนนช้างเผือก	053	211-061, 211-062, 222-966, 218-901	221-545
	ตลาดหนองหอย	053	140-123, 140-124, 140-125	801-456
	ฝาง	053	451-154, 451-002	453-507
	ตลาดวโรรส	053	233-117, 233-118	252-882
	สี่แยกวงสิงห์	053	410-980, 410-981, 410-982	410-983
	ถนนสุเทพ	053	811-674, 811-675, 811-164	ทุกหมายเลข
	สันป่าข่อย	053	249-858, 249-859, 249-595	249-861
	ถนนห้วยแก้ว	053	404-042, 404-043, 404-044	404-128
	ฮอด	053	461-055, 461-056, 831-333	831-334
จังหวัดชัยภูมิ	ชัยภูมิ	044	811-659, 811-666, 822-123	811-666
จังหวัดเชียงราย	เชียงราย	053	711-100, 711-101, 714-822	713-590
	ดอยแม่สลอง	053	765-159, 765-160	ทุกหมายเลข
	เทิง	053	795-001, 795-003, 795-040	795-002
	ถนนพหลโยธิน	053	714-886, 714-887, 600-716, 600-717	714-890
	แม่สาย	053	733-146, 640-351, 640-352	733-145
	ห้วยไคร้	053	763-001, 667-350, 667-351, 667-352	763-001
	เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย	053	179-792, 179-793	179-794
จังหวัดตาก	ตาก	055	512-093, 512-094	515-451
	แม่สลด	055	533-038, 533-039, 533-040	533-383
จังหวัดตรัง	ตรัง	075	210-811, 210-812, 214-026	218-344
	คลองปาง	075	286-055, 286-066	286-055
	ห้วยยอด	075	271-147, 271-425, 235-562	271-148
จังหวัดตราด	ตราด	039	520-636, 520-638	520-637
	บ่อไร่	039	591-041, 591-042	591-041
จังหวัดหนองคาย	หนองคาย	042	420-562, 420-563	420-564

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดหนองคาย	โพนพิสัย	042 471-266, 471-267, 405-552	ทุกหมายเลข
จังหวัดนครปฐม	นครปฐม	034 219-731, 219-732, 219-733, 219-734	219-736
	กำแพงแสน	034 351-020, 351-021, 351-022	281-103
	นครชัยศรี	034 228-340, 228-341, 228-339	228-342
	พระปฐมเจดีย์	034 250-750, 256-116, 256-137	250-751
	มหาวิทยาลัยศิลปากร- พระราชวังสนามจันทร์	034 250-823, 250-824, 250-825	250-826
	สามพราน	034 322-885, 322-886, 322-887	321-990
	อ้อมใหญ่	034 211-130, 211-131	211-132
	บึกชี นครปฐม	02 810-3325, 810-3326, 810-3327	810-3329
จังหวัดนราธิวาส	นราธิวาส	073 512-273, 512-274, 512-275	512-273-5
	สุโงโกะ-ลก	073 611-555, 615-234, 611-556	611-587
จังหวัดน่าน	น่าน	054 710-455, 771-971, 772-818	710-477
	ท่าวังผา	054 799-679, 799-634	799-138
จังหวัดนครพนม	นครพนม	042 511-023, 511-322, 512-234	512-614
	ธาตุพนม	042 541-008, 541-009	541-010
จังหวัดหนองบัวลำภู	หนองบัวลำภู	042 360-547, 360-548, 360-549	360-551
จังหวัดนครราชสีมา	นครราชสีมา	044 252-505, 257-680, 252-545	257-681
	ค่ายสุรนารี	044 341-872, 341-873, 341-875	341-874
	ด่านขุนทด	044 389-101, 389-102	389-279
	เดอะมอลล์ นครราชสีมา	044 393-750, 393-751	393-752
	ปักธงชัย	044 441-019, 441-641	441-100
	ประทาย	044 479-511, 479-128	489-537
	ถนนประจักษ์- แยกศาลหลักเมือง	044 255-567, 255-568, 267-471, 255-191	256-202
	ปากช่อง	044 315-996, 315-997, 315-998	ทุกหมายเลข
	พิมาย	044 471-334, 287-407, 287-408	471-335
	ถนนพินุลละเอียด- นครราชสีมา	044 275-200, 275-201, 275-202, 275-204	275-203

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดนครราชสีมา	เมืองคง	044 459-234, 459-266	459-235
	สูงเนิน	044 419-241, 419-865, 419-588	ทุกหมายเลข
	เทศบาล โสตุส โคราช 2	044 264-964, 264-965	264-980
จังหวัดนครนายก	นครนายก	037 312-350, 312-346, 312-348, 312-349	312-588
จังหวัดนครสวรรค์	ชุมแสง	056 282-498, 282-499	282-699
	ตากสิน	056 261-537, 261-538	262-155
	พยุหะคีรี	056 341-498, 316-699	341-497
	แฟรี่แลนด์ นครสวรรค์	056 222-913, 222-672, 221-782, 313-056	227-414
	ถนนเอเชีย-นครสวรรค์	056 228-223, 228-225	228-224
จังหวัดนครศรีธรรมราช	นครศรีธรรมราช	075 356-801, 345-616, 342-893	356-979
	จันดี	075 486-185, 486-304, 486-305	486-184
	ตลาดหัวอิฐ	075 316-164, 316-165, 316-166, 316-167	316-168
	ทุ่งสง	075 412-446, 412-447, 412-448	412-446-8
	มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครศรีธรรมราช	075 392-116, 392-117	392-118
จังหวัดบุรีรัมย์	บุรีรัมย์	044 613-441, 613-442, 613-443	613-443
	หนองกี่	044 641-111, 641-112	641-111-2
	นางรอง	044 631-456, 631-457, 622-722	631-456
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์	ประจวบคีรีขันธ์	032 601-547, 601-548, 611-919	611-918
	ปราณบุรี	032 621-989, 621-990, 621-829, 544-557	621-991
	หัวหิน	032 512-205, 512-500, 512-425, 532-151	512-347
	หัวหิน มาร์เก็ตวิลเลจ	032 526-314, 526-315, 526-316	526-316
จังหวัดปราจีนบุรี	ปราจีนบุรี	037 211-355, 211-356, 211-655	211-355-6
	ประจันตคาม	037 291-252, 291-509	291-251
จังหวัดปัตตานี	ปัตตานี	073 332-677, 332-678, 332-679	331-038
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	อยุธยา	035 241-417, 241-418, 242-417	242-417
	บางบาล	035 307-942, 307-943	307-944

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	ประตูน้ำพระอินทร์	035 219-784, 219-785, 19-786, 219-787, 219-788	219-789
	วังน้อย	035 215-649, 215-650	215-652
	อยุธยา พาร์ค	035 213-061, 213-062	213-008
	อภัย-อยุธยา	035 335-417, 335-418, 213-623, 213-624	ทุกหมายเลข
จังหวัดพังงา	พังงา	076 411-626, 411-627	411-555
	เขาหลัก	076 443-445, 443-446, 443-447, 443-448	443-448
จังหวัดพิจิตร	พิจิตร	056 612-219, 613-558, 651-331	612-216
	เขาทราย	056 649-060, 649-111	649-060
	ตะพานหิน	056 621-194, 621-325	621-477
	สามง่าม	056 691-210, 691-211, 665-511	665-511
	สากเหล็ก	056 699-266, 699-367	699-267
จังหวัดเพชรบูรณ์	เพชรบูรณ์	056 711-386, 721-250	721-290
	หล่มสัก	056 701-044, 746-270, 701-579, 701-708	746-269
จังหวัดพิจิตร	พิจิตร	074 613-305, 613-313, 626-801	611-965
จังหวัดเพชรบุรี	เพชรบุรี	032 426-005, 426-115	427-165
	มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี	032 493-000, 493-001	ทุกหมายเลข
จังหวัดพะเยา	พะเยา	054 481-720, 481-721, 482-329	482-330
จังหวัดแพร่	แพร่	054 511-655, 621-327	511-646
	สูงเม่น	054 541-231, 542-001	541-360
จังหวัดพิษณุโลก	พิษณุโลก	055 245-770, 245-771, 245-772	245-544
	เขื่อนราษาวาสฯ พิษณุโลก	055 215-460, 215-461	215-462
	โคกมะตูม	055 212-432, 212-434, 212-435, 212-436	212-436
	ทรัพย์ไพรวัลย์	055 293-076	293-077
จังหวัดภูเก็ต	ภูเก็ต	076 212-123, 212-978, 213-488	213-487
	จังซ็อน ภูเก็ต	076 366-166, 366-167, 366-168	366-169
	เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	076 248-509, 248-510, 248-511	ทุกหมายเลข
	กลาง	076 311-366, 311-367, 311-484, 311-500, 311-777	311-501

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดภูเก็ต	ถนนพระบรมมี หาดป่าตอง	076 343-455, 343-456, 343-457	343-458
	ถนนมนตรี	076 225-486, 230-104, 225-178, 230-137	230-102
	โรงพยาบาลกรุงเทพ-ภูเก็ต	076 210-059, 210-065, 210-140	ทุกหมายเลข
	โรงพยาบาลลวงชีระ	076 237-238, 237-239, 237-240	237-241
จังหวัดมหาสารคาม	เสริมไทย คอมเพล็กซ์ มหาสารคาม	043 970-841, 970-842	970-843
	มหาวิทยาลัยมหาสารคาม	043 754-141, 754-142	754-143
จังหวัดมุกดาหาร	มุกดาหาร	042 611-520, 611-855, 631-451, 631-452	611-892
จังหวัดยะลา	ยะลา	073 214-029, 214-384, 211-587, 214-231	215-380
จังหวัดยโสธร	ยโสธร	045 712-301, 712-302	712-303
จังหวัดระนอง	ระนอง	077 823-028, 823-029	823-030
	กระบุรี	077 891-027, 891-028	891-294
จังหวัดราชบุรี	ราชบุรี	032 321-808, 322-048, 310-410	322-047
	ดำเนินสะดวก	032 253-348, 253-349, 345-331	253-701
	ถนนศุภาร	032 315-645, 315-646, 315-647	315-817
	บ้านโป่ง	032 200-382, 200-383, 344-767, 344-768	200-382
	โพธาราม	032 354-047, 354-048, 231-637, 231-062	ทุกหมายเลข
จังหวัดระยอง	ระยอง	038 617-470, 617-471, 617-472, 617-473, 617-474	617-475
	แกลง	038 884-595, 884-596, 884-597	884-463
	เนินเขาหิน	038 669-498, 669-500	669-499
	บ้านค่าย	038 641-002, 641-003	641-001
	บ้านฉาง	038 880-585, 880-586, 880-587	880-588
	ศูนย์การค้าแหลมทอง	038 610-229, 610-230, 610-231, 610-232	ทุกหมายเลข
จังหวัดร้อยเอ็ด	ร้อยเอ็ด	043 511-369, 511-612	512-449
จังหวัดลพบุรี	ลพบุรี	036 412-093, 422-931, 421-570, 411-945	412-093
	บิกซี ลพบุรี 2	036 612-480, 612-481	612-482
	วงเวียนสระแก้ว	036 412-729, 413-369	422-915

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดลำปาง	ลำปาง	054 224-154, 226-223, 226-522, 322-455	226-155
	งาว	054 261-193, 261-194	261-007
	เขื่อนกิ่วปลาซ้า ลำปาง	054 811-933, 811-934	811-935
	ห้างฉัตร	054 269-206, 269-207	269-208
จังหวัดลำพูน	ลำพูน	053 561-460, 561-461, 510-461, 510-462, 510-463	510-460
	บักชี ลำพูน	053 552-088, 552-089	552-090
จังหวัดเลย	เลย	042 812-122, 812-133	833-568
จังหวัดศรีสะเกษ	ศรีสะเกษ	045 612-518, 612-519	612-520
จังหวัดสระแก้ว	สระแก้ว	037 242-688, 242-689, 242-690	242-692
	อรัญประเทศ	037 231-280, 231-290	232-601
จังหวัดสงขลา	สงขลา	074 311-333, 312-001, 324-373	314-803
	ควนเนียง	074 386-572, 386-573	386-574
	ถนนจุติอนุสรณ์ หาดใหญ่	074 230-883, 230-884, 244-324	231-289
	ถนนเพชรเกษม-หาดใหญ่	074 236-403, 236-404, 239-830	236-405
	ระโนด	074 391-030, 391-031, 392-555	391-030-1
	ถนนรักการ-หาดใหญ่	074 238-800, 238-801, 238-802	238-501
	ตลาดสันติสุข	074 230-576, 351-611, 351-612, 351-613	230-575
	หาดใหญ่	074 231-141, 231-142, 231-143, 355-311, 355-313	355-312
	บักชี หาดใหญ่	074 427-660-1	427-662
จังหวัดสมุทรสาคร	สมุทรสาคร	034 412-333, 422-245, 425-992	425-993
	กระทุ่มแบน	034 848-977, 848-978	848-979
	ถนนเศรษฐกิจ 1-สมุทรสาคร	034 815-609, 815-610, 815-611	815-608
	พอร์โต้ ชีโน ถนนพระราม 2	034 110-841, 110-842	110-843
	อ้อมน้อย	02 431-0975, 431-0976, 431-0977, 420-2347	420-2347
จังหวัดสุราษฎร์ธานี	สุราษฎร์ธานี	077 272-753, 272-754, 281-009, 281-010, 210-283, 210-284	281-010
	นาสาร	077 341-037, 341-038	341-538

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดสุราษฎร์ธานี	หน้าโรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี	077 283-459, 283-460, 283-461	ทุกหมายเลข
	มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี	077 355-162, 355-234	355-483
	เกาะสมุย	077 421-137, 420-360, 420-361	421-143
	เขื่อนรัชชพลาราช สุราษฎร์ธานี	077 489-866, 489-867	489-868
	บิกซี สุราษฎร์ธานี	077 224-201, 224-324, 224-809	ทุกหมายเลข
	บ้านส้อง	077 257-093, 257-127	ทุกหมายเลข
	บ่อผุด เกาะสมุย	077 246-225, 246-226	246-227
จังหวัดสตูล	สตูล	074 721-219, 721-220	721-221
จังหวัดสุโขทัย	สุโขทัย	055 614-358, 611-590, 611-147, 614-359	611-995
	บ้านด่านลานหอย	055 689-110, 689-070	689-070
	สวรรคโลก	055 642-317, 642-381	641-124
จังหวัดสกลนคร	สกลนคร	042 711-393, 711-993, 712-195, 714-691, 714-692, 741-993	713-403
จังหวัดสระบุรี	สระบุรี	036 222-430, 222-431, 221-429	221-229
	พระพุทธบาท	036 266-744, 266-745, 267-799	267-800
	ถนนพหลโยธิน-สระบุรี	036 318-271, 318-272, 318-273, 212-023, 212-024	318-270
	มวกเหล็ก	036 341-990, 341-017	341-024
	วิหารแดง	036 377-258, 377-259	377-725
	วังม่วง	036 359-211, 359-212	359-213
จังหวัดสุพรรณบุรี	สุพรรณบุรี	035 522-356, 522-358	522-360
	อู่ทอง	035 552-007, 552-009	552-020
	โรบินสัน สุพรรณบุรี	035 454-4391-2	454-393
จังหวัดสุรินทร์	สุรินทร์	044 514-250, 514-251, 514-252	514-250
จังหวัดสมุทรสงคราม	สมุทรสงคราม	034 715-454, 715-455, 714-018, 714-019	715-456
จังหวัดสิงห์บุรี	สิงห์บุรี	036 511-326, 512-803, 512-804	512-276
จังหวัดอำนาจเจริญ	อำนาจเจริญ	045 511-590, 511-591, 511-594	511-592
จังหวัดอุดรธานี	อุดรธานี	042 241-130, 241-594, 244-776, 244-777, 244-778	244-391
	เขื่อนรัชชพลาราช อุดรธานี	042 921-281, 921-282	921-283

จังหวัด	ชื่อสาขา	โทรศัพท์		โทรสาร
จังหวัดอุดรธานี	ถนนทหาร	042	341-951, 341-952, 341-953	341-957
	บ้านผือ	042	281-264, 281-265	281-265
	ถนนโพธิ์	042	249-551, 249-552, 249-553	249-554
จังหวัดอุดรดิตถ์	อุดรดิตถ์	055	411-655, 411-800	412-380
จังหวัดอ่างทอง	อ่างทอง	035	611-262, 612-418, 625-130	625-131
จังหวัดอุทัยธานี	อุทัยธานี	056	511-187, 511-122, 524-942	511-613
	บ้านไร่	056	539-002, 539-003	539-004
จังหวัดอุบลราชธานี	อุบลราชธานี	045	241-313, 254-308, 254-890	254-307
	ตระการพืชผล	045	481-111	481-015
	ถนนพรหมราช	045	240-215, 240-216, 240-217	240-214

สาขาต่างประเทศ

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ที่อยู่ปริมณีย	TMB Bank Public Company Limited 034/2 Samsenthai Road, Chanthabouly, Vientiane, Laos P.D.R.
ที่อยู่จดทะเบียน	TMB Bank Public Company Limited 034/2 Samsenthai Road, Chanthabouly, Vientiane, Laos P.D.R.
ผู้จัดการสาขา	Mr Louchai Louchaisa (คุณลือชัย ลือชัยสา)
โทรศัพท์	856-21-216486
โทรสาร	856-21-214726
อีเมล	Louchai.lou@tmbbank.com

สาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ที่อยู่ปริมณีย	TMB Bank Public Company Limited Cayman Islands Branch 3000 Phahon Yothin Road, Chatuchak, Bangkok 10900, THAILAND
ที่อยู่จดทะเบียน	190 Elgin Avenue, Grand Cayman, KY1-9005, Cayman Islands
ผู้จัดการสาขา	Ms Soontaree Cheevaphat (คุณสุนทรีย์ ชิวะพัฒน์)
โทรศัพท์	662-299-1180
โทรสาร	662-242-3139
อีเมล	Soontaree.che@tmbbank.com

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

จังหวัด	สำนักงานแลกเปลี่ยน	เลขที่	โทรศัพท์
กระบี่	ท่าอากาศยานกระบี่	อยู่ในที่ดินราชพัสดุแปลงหมายเลขเบียนที่ กบ.66 ถนนเพชรเกษม ตำบลเหนือคลอง อำเภอเหนือคลอง จังหวัดกระบี่	0-7632-7736
	สาขาอ่าวนาง กระบี่	146/2 ม.2 ตำบลอ่าวนาง อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่	0-7563-7656
กรุงเทพมหานคร	จตุจักร ประตู 2	ทางเข้า-ออก ประตู 2 กองอำนวยการตลาดนัด ถนนกำแพงเพชร 2 แขวงลาดยาว เขตจตุจักร จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2272-4715-6
	จตุจักร ประตู 3	ทางเข้า-ออก ประตู 3 กองอำนวยการตลาดนัด ถนนกำแพงเพชร 2 แขวงลาดยาว เขตจตุจักร จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2272-4105-6
	ชิบูย่า ประตูน้ำ	919 อาคารชิบูย่า 19 ถนนเพชรบุรี แขวงพญาไท เขตราชเทวี จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2169-7617
	เซ็นทรัลเวิลด์	ภายในอาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 2 พื้นที่ K-B 205 เลขที่ K2-10/2 ถนนพระรามที่ 1 เขตปทุมวัน จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2646-1326
	ถนนข้าวสาร (โรงเรียนพินานวิทย)	212 โรงเรียนพินานวิทย ถนนข้าวสาร เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2629-0579
	ท่าเรือสาทร	ท่าเรือสาทร แขวงบางรัก เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2212-1885-6
	พันธุทิพย์พลาซ่า ประตูน้ำ	604/3 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ เขตราชเทวี จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2256-0412
	แฟลทนิม ประตูน้ำ	เดอะแฟลทนิม แฟชั่นมอลล์ เลขที่ 222 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ เขตราชเทวี จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2121-9404
	แฟลทนิม ประตูน้ำ 2	ด้านหน้าอาคาร เดอะแฟลทนิมแฟชั่นมอลล์ เลขที่ 222/226 ถนนเพชรบุรี เขตราชเทวี จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2121-9493
	มาบุญครองเซ็นเตอร์	444 ศูนย์การค้ามาบุญครองเซ็นเตอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2686-3690
	รามบุตรี	323 ถนนรามบุตรี แขวงตลาดยอด เขตพระนคร จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2629-0620-1
	โรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย	ภายในอาคาร Inter Nation บริเวณโรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2318-9770
	สถานีรถไฟฟ้าวัดพร้อมพงษ์	สถานีรถไฟฟ้าวัดพร้อมพงษ์ E5-10/1 A ถนนสุขุมวิท 24 เขตคลองเตย จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2663-7485
	สถานีรถไฟฟ้ามหานคร สายสีน้ำเงิน	สถานีรถไฟฟ้ามหานคร สายสีน้ำเงิน W1-29 ถนนพระราม 1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2612-3132
	ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 1, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (AH)	222 ถนนวิภาวดีรังสิต เขตดอนเมือง จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2535-3172
	ห้องโถงผู้โดยสารขาออก ชั้น 3, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (DH)	222 ถนนวิภาวดีรังสิต เขตดอนเมือง จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2535-3171

จังหวัด	สำนักงานแลกเปลี่ยน	เลขที่	โทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	อาคารญาดา (สีลม)	56 อาคารญาดา ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2267-0969
	อินทรา-ประตูนํ้า	120/67 ซอยอินทราถนน แขวงพญาไท เขตราชเทวี จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2208-0978
	อินทราสแควร์	120/126 ถนนราชปรารภ แขวงพญาไท เขตราชเทวี จังหวัดกรุงเทพมหานคร	0-2631-9457-9
ชลบุรี	โรงแรมซีชาร์ พาเลซ	382/34 ม.9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3842-9215-6
	ถนนกัปประยา (พิทยา)	315/297 ม.12 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3830-3778
	จอมเทียน	334/1-2 ม.12 ถนนชายหาดจอมเทียน ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3823-2079
	ชายหาดพิทยา	ถนนเลียบชายหาด ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3841-0747
	ซอยบัวขาว	210 ม.9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3841-0617
	ชั้นโชน์ พักยา	240/12 ม.5 ถนนพิทยา-นาเกลือ ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3837-1440-2
	ถนนพิทยาสาย 2 (อัลคาซาร์)	โรงแรมไทยพาเลซ เลขที่ 212 ม.9 ถนนพิทยาสาย 2 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3841-5302
	กัปประยา	ถนนกัปประยา ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3825-1449
	นอตคอลล อินน์	262/1 ม.10 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3842-5088
	พิทยา	325/67-70 ถนนพิทยาสายกลาง ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3842-6107
	โรงแรม แอล เค ดีอมเพลส	66/33 ม.9 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3842-2267
	โรงแรมเชอร์รี่ พักยา	โรงแรมเชอร์รี่ พักยา เลขที่ 270/3 ม.10 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3871-0994 0-3871-0974
	โรงแรมมาร์คแลนด์	436/541 ม.9 ถนนเลียบชายหาด ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3841-5294
	โรงแรมเมากัแท้นบิซ พักยา	378/24 ม.12 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3825-2993-4
	โรงแรมวินด์ มิลล์ รีสอร์ทท พักยา	ภายในโรงแรมวินด์มิลล์ รีสอร์ทท พักยา เลขที่ 665 ม.5 ถนนพิทยา-นาเกลือ เขตบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3837-1590 0-3837-1593
	ห้างรอยัลการ์เด็น พลาซ่า	218 ม.10 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3841-1750
	หาดจอมเทียน	75/19 ม.12 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3823-1441-2
	หาดคดตาล พักยา	69 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี	0-3823-3734-5

จังหวัด	สำนักงานแลกเปลี่ยน	เลขที่	โทรศัพท์
พังงา	สาขาเนหาหลัก พังงา	19/4-5 ม.6 ตำบลคึกคัก อำเภอตะกั่วป่า จังหวัดพังงา	0-7644-3445-7
ภูเก็ต	ชานาธารีสรอกร	14/53 ม.ที่ 1 ตำบลราไวย์ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต	0-7638-8445
	เซ็นทรัล เฟสดีวิล ภูเก็ต	74-75 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสดีวิล ภูเก็ต ชั้น 2 ม.5 ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต	0-7624-8514
	ดีวนา	49/145 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-0035
	ท่าอากาศยานภูเก็ต	222 ม.6 ตำบลไม้ขาว อำเภอกกลาง จังหวัดภูเก็ต	0-7632-8383-5
	บางลา 1	136/1 ถนนทวิวงค์ ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-0157
	บ้านไทย	94 ถนนทวิวงค์ ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-0618
	โรงแรมโนโวเทล ภูเก็ต วันทง พาร์ค	89 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-0698
	โรงแรมป่าตอง เมอร์สัน 1 (ภูเก็ต)	หน้าโรงแรมป่าตอง เมอร์สัน ถนนทวิวงค์ ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-1048
	โรงแรมอมตะ รีสอร์ท	189/29 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-0532
	โรงแรมฮอลิเดย์ อิน รีสอร์ท	52 ถนนทวิวงค์ ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-9698
	วงเวียนกะสุน	240 ถนนกะสุน ตำบลกะสุน อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต	0-7639-6088
	สาขาจังซีลอน ภูเก็ต	181 ศูนย์การค้าจังซีลอน ชั้น B ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7636-6168
	สาขากนพระบารมี หาดป่าตอง	256,256/3 ถนนพระบารมี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-3454-61
	ใสน้ำเย็นเซ็นเตอร์พอยท์ ภูเก็ต	271 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7629-7026
	ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 1, ท่าอากาศยานภูเก็ต	222 ม.6 ตำบลไม้ขาว อำเภอกกลาง จังหวัดภูเก็ต	0-7632-6737
สมุทรปราการ	หาดกะตะ	ศูนย์รวมสรรพสินค้าคอร์เนอร์พลาซ่า 112/3 ถนนเทียนนา ตำบลกะสุน อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต	0-7633-0088
	หาดกะสุน	643 ถนนปฎัก ตำบลกะสุน อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต	0-7639-6978
	อันดามันพรอมานาด ภูเก็ต	คลับอันดามัน ระหว่างห้องที่ 120/10-11 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอเกาะภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต	0-7634-1357, 0-7634-1387
	ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AH1)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AH2)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4

จังหวัด	สำนักงานแลกเปลี่ยน	เลขที่	โทรศัพท์
สมุทรปราการ	ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า 3 ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AH3)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า 4 ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AH4)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องพักผู้โดยสารขาเข้า 1 ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AL1)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องพักผู้โดยสารขาเข้า 2 ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AL2)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องพักผู้โดยสารขาเข้า 3 ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AL3)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องพักผู้โดยสารขาเข้า 4 ชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (AL4)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาออก 1 ชั้น 4, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (DH1)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาออก 2 ชั้น 4, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (DH2)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาออก 3 ชั้น 4, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (DH3)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาออก 4 ชั้น 4, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (DH4)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงผู้โดยสารขาออก 5 ชั้น 4, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (DH5)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องพักผู้โดยสารขาออก 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (DL2)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงรอรับกระเป๋าภายในประเทศขาเข้า ชั้น 2 (DB)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงเชื่อมอาคารจอดรถชั้น 3, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (GL1)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงรอรับกระเป๋าต่างประเทศขาเข้าชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (IB)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	ห้องโถงรอรับกระเป๋าต่างประเทศขาเข้าชั้น 2, ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (IB2)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4

จังหวัด	สำนักงานแลกเปลี่ยน	เลขที่	โทรศัพท์
สมุทรปราการ	ห้องโถงรอรับกระเป๋าท่าอากาศยาน ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (IB3)	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
	จุดตรวจลงตราขาเข้าชั้น 2	999 ม.1 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ	0-2134-1813-4
สุราษฎร์ธานี	สาขาบ่อผุด	25/21-22 ม.6 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี	0-7724-6225-7
	สาขาเกาะสมุย	67/12-13 ม.3 ตำบลอ่างทอง อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี	0-7742-0360-2

ศูนย์ธุรกิจ

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	สถานที่ตั้งศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	หมายเลขโทรศัพท์ศูนย์	โทรสาร
ศูนย์ธุรกิจขอนแก่น	360/16-19 ถนนพระราม 3 แขวงขอนแก่น เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	02-285-3874	02-285-3875
ศูนย์ธุรกิจจอสก	189/1 อาคารแกรนด์พาร์ควิว ชั้น 2 ถนนอโศก (สุขุมวิท 21) แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	02-204-2723-5	02-204-2726
ศูนย์ธุรกิจกรุงเทพมหานคร	1514 ถนนกรุงเทพ แขวงเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบ กรุงเทพฯ 10100	02-221-1085 02-226-1598	02-221-1275
ศูนย์ธุรกิจรังสิต-ปทุมธานี	42 ซอยรังสิต-ปทุมธานี 4 ถนนรังสิต-ปทุมธานี ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	02-567-5646	02-567-5662
ศูนย์ธุรกิจบรมราชชนนี	906,908,910 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700	02-886-5435-6	02-434-1756
ศูนย์ธุรกิจสมุทรปราการ	88 ม. 3 ถนนเทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	02-753-3600-1	02-753-3602
ศูนย์ธุรกิจสมุทรสาคร	824/48-52 ถนนนรสิงห์ ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000	034-811-419-20	034-811-418
ศูนย์ธุรกิจสีลม	149/9-1 ถนนสุรวงศ์ สุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	02-235-8009-10	02-235-8001
ศูนย์ธุรกิจพลโยธิน	3000 ชั้น 3 ถนนพลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	02-299-1429, 02-299-3231, 02-299-1422, 02-299-1449, 02-299-1111 ต่อ 5210 , 02-242-3708	02-242-3505
เชียงใหม่	275/5 สาขาสี่แยกช่วงสิงห์-เชียงใหม่ ชั้น 2-3 ถนนช้างเผือก ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	053-410-102	053-410-909
เชียงราย	143/2 ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	053-719-373	053-745-108
ลำปาง	173-175 ถนนบุญวาทย์ ตำบลสวนดอก อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52100	054-322-723	054-323-661
พิษณุโลก	90-93 ถนนบรมไตรโลกนาถ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	055-249-145	055-248-800
นครราชสีมา	319 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	044-263-620-1	044-258-767
อุบลราชธานี	130 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	045-284-473-5	045-254-307

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	สถานที่ตั้งศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	หมายเลขโทรศัพท์ศูนย์	โทรสาร
ขอนแก่น	127/12 ถนนประชาสโมสร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	043-332-663-4	043-332-664
อุดรธานี	81/1 ถนนอุดรคูขภู ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	042-344-266 ต่อ 31	042-243-288
สระบุรี	591/14 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเปรี้ยว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	036-213-237	036-318-541
นครสวรรค์	1319/4 ม. 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	056-312-393	056-312-766
ชลบุรี	62/9 ถนนสุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	038-270-794, 038-283-526	038-283-652
พักยา	579 ม. 5 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	038-368-126	038-367-536
ระยอง	139/1 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	038-800-401, 038-800-404	038-800-402
นครปฐม	124/10 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	034-256-682	034-256-697
ราชบุรี	319/1 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000	032-311-096	032-311-218
สุราษฎร์ธานี	57/68 ถนนศรีวิชัย ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	077-221-823	077-264-228
ปัตตานี	72 ถนนพิพิธ ตำบลอาเนาะรู อำเภอเมือง จังหวัดปัตตานี 94000	073-311-204	073-318-205, 073-310-896
ตรัง	78/1 ถนนวิเศษกุล ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	075-223-686	075-223-687
ภูเก็ต	37/53 ถนนมนตรี-ภูเก็ต ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	076-230-083	076-230-084
หาดใหญ่	160 ถนนนิพัทธ์อุทิศ 2 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	074-355-750, 074-354-749	074-354-491

ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ

ประเทศ	ธนาคารตัวแทน
ออสเตรเลีย	Australia and New Zealand Banking Group Limited, Commonwealth Bank of Australia, Westpac Banking Corp., Sydney
แคนาดา	Bank of Nova Scotia, Toronto
จีน	Agricultural Bank of China, Qingdao, Bank of China, China Construction Bank, China Minsheng Banking Corp., Ltd., Hua Xia Bank, Industrial and Commercial Bank of China
เดนมาร์ก	Danske Bank AS
อังกฤษ	Lloyds TSB Bank
ฟินแลนด์	Nordea Bank Finland
ฝรั่งเศส	BNP Paribas, Credit Agricole CIB, NATIXIS, Societe Generale
เยอรมนี	Commerz Bank AG, Deutsche Bank AG, Unicredit Bank AG
ฮ่องกง	Hong Kong and Shanghai Banking Corporation
อินเดีย	State Bank of India, Yes Bank, India Overseas Bank, Punjab National Bank, Bank of India, Canara Bank
อิสราเอล	Bank Hapoalim B.M., Bank Leumi Le Israel
ญี่ปุ่น	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Mizuho Bank, Sumitomo Mitsui, Banking Corporation, The Towa Bank Ltd. (Head Office)
เกาหลี	Korea Exchange Bank
มาเลเซีย	CIMB
เนเธอร์แลนด์	ING Bank N.V.
ฟิลิปปินส์	Asian Development Bank
สิงคโปร์	DBS Bank Ltd., Oversea-Chinese Bank Corporation Ltd., United Overseas Bank Ltd. Correspondent Bank(s)
สวีเดน	Skandaviska Enskida Banken

ประเทศ	ธนาคารตัวแทน
สวิตเซอร์แลนด์	Credit Suisse AG, UBS AG, Zurich (Head Office)
ไทย	Bangkok Bank PLC, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperative, Bank of Ayudhya PLC, Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Government Savings Bank, Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Ltd., Kasikorn Bank PLC, Kiatnakin Bank PLC, Krung Thai Bank PLC, Land & House Retail Bank PCL, Siam Commercial Bank PLC, Standard Chartered Bank (Thai) PLC, Thanachart Bank PLC, The Government Housing Bank, TISCO Bank PLC
สหราชอาณาจักร	Barclays Bank Ltd., National Westminster Bank PLC, Royal Bank of Scotland PLC, Standard Chartered Bank
สหรัฐอเมริกา	Bank of America N.A. San Francisco, CA US, Bank of New York Mellon N.A. Bank of The West, Citibank N.A., JP Morgan Chase Bank N.A., Wells Fargo Bank N.A.
เวียดนาม	Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank For Foreign Trade of Vietnam, Military Commercial Joint Stock Bank, Saigon Thuong Tin Commercial Joint Stock (Previous name: Sacombank, Vietnam), Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

ธนาคารไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ 02-299-1111 | โทรสาร 02-273-7806

www.tmbbank.com