

A NEW CHAPTER BEGINS

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2557

TiMB

Make **THE** Difference

สารบัญ

4	วิสัยทัศน์และพันธกิจ	122	การควบคุมภายใน
6	ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน	123	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
8	สารจากประธานกรรมการ	124	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
10	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	125	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน
13	Make THE Difference A NEW CHAPTER BEGINS	126	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
22	คณะกรรมการ	134	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
36	คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	137	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
38	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	138	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
40	โครงสร้างองค์กร	245	ข้อมูลบริษัท
43	ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์	246	การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น
47	กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ	250	ที่ตั้งสาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล
54	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ	259	ที่ตั้งสาขาในเขตภูมิภาค
63	โครงสร้างการจัดการ	271	สาขาในต่างประเทศ
81	การกำกับดูแลกิจการ	272	สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน
106	ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน	276	ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ
109	ความรับผิดชอบต่อสังคม	278	ธนาคารตัวแทน
120	ข้อมูลหลักกริพย์และผู้ถือหุ้น	280	เอกสารแนบ

วิสัยทัศน์

ธนาคารไทยชั้นนำ
มาตรฐานระดับโลก

พันธกิจที่เอ็มบี

เข้าใจลูกค้าและนำเสนอบริการทางการเงินที่มีคุณภาพสูง
เพื่อตอบสนองความต้องการและความมุ่งหวังของลูกค้า

เพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและยั่งยืน

เชื่อมั่นและพัฒนาให้พนักงานแสดงความสามารถอย่างเต็มที่
และให้ผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน

สร้างคุณค่าให้กับสังคม และดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาล

ข้อมูลที่สำคัญ

ทางการเงิน

งบการเงินรวม

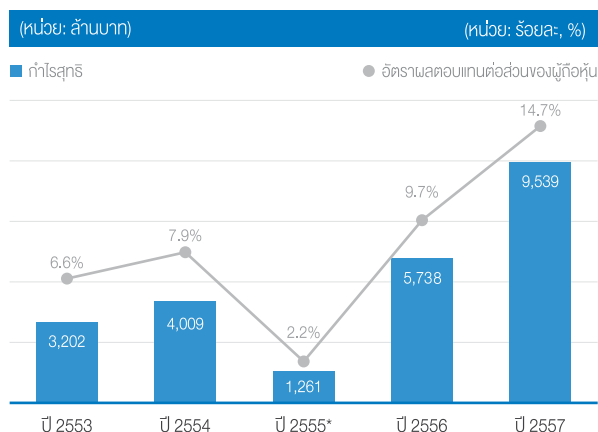
(หน่วย: ล้านบาท)

	2557	2556	2555*	2554	2553
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
รายได้ดอกเบี้ย	35,848	34,826	30,678	26,148	18,249
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,253	14,004	13,613	11,912	7,833
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	20,822	17,065	14,236	10,416
รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,358	8,385	7,641	6,581	5,751
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,953	29,207	24,706	20,817	16,167
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,774	14,550	14,291	13,641	11,288
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,437	7,613	8,751	3,104	1,654
ภาษีเงินได้	1,190	1,296	376	40	14
กำไรสำหรับปี	9,552	5,748	1,288	4,032	3,211
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	9,539	5,738	1,261	4,009	3,202
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	13	10	27	23	9
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	0	(25)	815	142	(147)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,552	5,723	2,103	4,174	3,064
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.22	0.13	0.03	0.09	0.07

	2557	2556	2555*	2554*	2553
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	531,429	500,478	453,674	398,373	363,741
รวมสินทรัพย์	810,167	765,732	716,925	723,963	589,200
เงินรับฝาก	571,625	529,606	496,158	452,316	412,723
รวมหนี้สิน	740,374	703,899	659,543	667,388	539,345
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	69,793	61,833	57,382	56,575	49,855
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	69,704	61,757	57,316	56,471	49,772
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	89	76	66	104	83

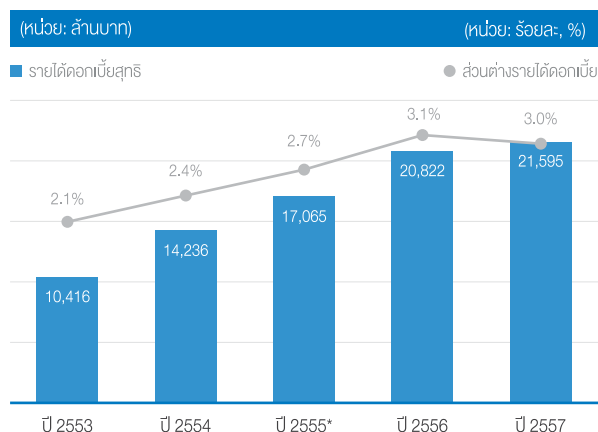
หมายเหตุ: * ปรับปรุงใหม่

กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

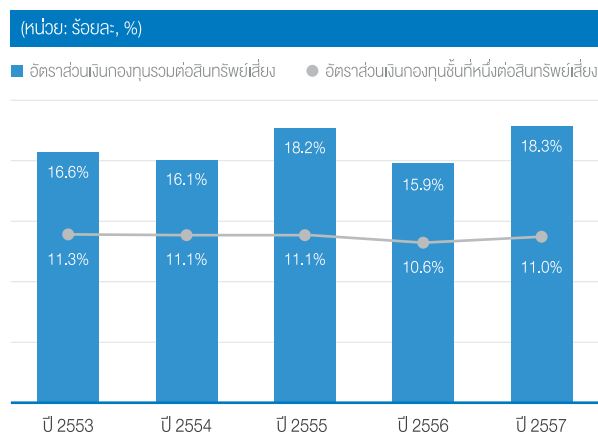


หมายเหตุ: งบการเงินรวม

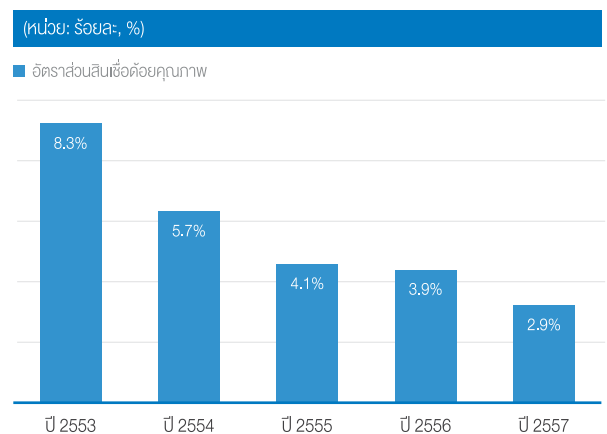
	2557	2556	2555*	2554	2553
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ					
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	14.7%	9.7%	2.2%	7.9%	6.6%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.2%	0.8%	0.2%	0.6%	0.6%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ ¹	52.5%	50.5%	56.6%	63.2%	73.5%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.0%	3.1%	2.7%	2.4%	2.1%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ²	92.8%	94.3%	91.3%	87.9%	88.0%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินฝาก ³	69.3%	62.5%	65.1%	60.2%	46.3%
ความเพียงพอของเงินกองทุน (งบเฉพาะธนาคาร)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ⁴	11.0%	10.6%	11.1%	11.1%	11.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม ⁴	18.3%	15.9%	18.2%	16.1%	16.6%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	2.9%	3.9%	4.1%	5.7%	8.3%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	156.8%	140.4%	112.8%	72.9%	57.0%
อื่นๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	1.60	1.42	1.32	1.20	1.15
จำนวนพนักงาน	8,854	9,015	9,106	8,968	8,750
จำนวนสาขา	460	458	466	458	455
จำนวนตู้ ATM	2,365	2,379	2,357	2,398	2,300

หมายเหตุ: * ปรับปรุงใหม่
¹ ไม่รวมรายการพิเศษ
² ไม่รวมตั๋วแลกเงิน
³ ไม่รวม NCD และ FCD
⁴ ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป การคำนวณเป็นไปตามเกณฑ์ Basel III

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งต่อสินทรัพย์เสี่ยง



อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ





สารจากประธาน กรรมการ

ปี 2557 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก สถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ และภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เพียงร้อยละ 0.7 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 2.9 ในปี 2556 อย่างไรก็ตาม ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ประปราย ทีเอ็มบี ยังคงพัฒนาศักยภาพได้อย่างต่อเนื่อง สะท้อนให้เห็นได้จากผลการดำเนินงานในปี 2557 ไม่ว่าจะเป็นการขยายตัวของเงินฝากที่ร้อยละ 8 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือ Transactional deposit ที่เติบโตได้ถึงร้อยละ 18 ขณะเดียวกันธนาคารก็เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ทำให้สินเชื่อกุณภาพขยายตัวได้ที่ร้อยละ 7 พร้อมกับดำเนินการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์และลดสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 3.9 ในปีก่อน มาอยู่ที่ร้อยละ 2.9 ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 157 ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 66 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 9,539 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น ROE ที่ร้อยละ 14.7 และยังสามารถจัดสรรผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยในวันที่ 8 พฤษภาคม 2557 ธนาคารประกาศจ่ายปันผลในอัตรา 0.04 บาทต่อหุ้น ซึ่งสูงกว่าการจ่ายปันผลในปี 2556

ทีเอ็มบี ยังคงมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้าตามแนวคิด “Make THE Difference เปลี่ยน เพื่อให้อัตราชีวิตดีขึ้น” โดยเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าให้ดีขึ้น อีกทั้งยังให้ความสำคัญในการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า โดยการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และความต้องการของลูกค้าให้แก่พนักงาน รวมถึงการทำงานร่วมกันอย่างตั้งใจและทุ่มเทของพนักงานเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีเลิศในการใช้บริการของลูกค้าทุกกลุ่มในทุกช่องทาง

นอกจากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงแล้ว ทีเอ็มบี ยังมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคมผ่านโครงการ “ไฟ ฟ้า” ซึ่งเป็นโครงการที่สร้างแรงบันดาลใจและจุดประกายให้เยาวชนในชุมชนเปลี่ยน เพื่อใช้ชีวิตตนเองและชุมชนดีขึ้น โดยพนักงานจะผ่านกิจกรรมศิลปะและทักษะการดำรงชีวิต และนำทักษะที่พัฒนามันไปเปลี่ยนชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยในปี 2557 นี้ มีเยาวชนทั้งสิ้น 1,861 คน ร่วมเป็นสมาชิกของโครงการ “ไฟ ฟ้า”

ขณะเดียวกัน ทีเอ็มบี ก็ยังให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะตระหนักดีว่าการเป็นองค์กรที่มีบรรษัทภิบาลที่ดีจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง และธนาคารอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและยกระดับมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 ทีเอ็มบีได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2014) ในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งเป็นระดับสูงสุด เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน

ในท้ายที่สุดนี้ คณะกรรมการธนาคารใคร่ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานทุกคนที่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจการของทีเอ็มบีให้เจริญก้าวหน้า และส่งเสริมให้ทีเอ็มบี มีพื้นฐานที่แข็งแกร่ง อันจะนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนต่อไป ทีเอ็มบี มีความมั่นใจว่า ด้วยความอุทิศทุ่มเทของพนักงานและผู้บริหารที่ทำงานเป็นทีมเดียวกันภายใต้แนวคิด Make THE Difference ธนาคารจะสามารถสร้างสรรพผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีเลิศและมีความแตกต่าง เพื่อสร้างความพึงพอใจและเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ลูกค้า รวมถึงสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นตลอดไป



นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
ประธานกรรมการ



สารจากประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร

ปี 2557 นับว่าเป็นปีที่สำคัญของทีเอ็มบี เนื่องจากเป็นปีที่แผนปฏิรูปธนาคาร (TMB Transformation) ในบทแรกได้ดำเนินการตามกรอบกำหนด ซึ่งผลที่เกิดขึ้นตามมาคือ พัฒนาการที่สำคัญในผลประกอบการทุกด้านของธนาคาร

เมื่อเริ่มแผนปฏิรูปธนาคารในปี 2552 เราตระหนักดีว่าหนทางที่จะก้าวสู่ความสำเร็จนั้นเต็มไปด้วยความยากลำบาก แต่เราก็มุ่งมั่นและสร้างผลงานอันน่าภาคภูมิใจตลอดเส้นทางที่ผ่านมา หนึ่งในความสำเร็จที่สำคัญของธนาคารก็คือ พัฒนาการของธนาคารสู่การเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่ง โปร่งใส มีโครงสร้างการบริหารจัดการที่เข้มแข็ง อีกประการหนึ่งที่เราให้ความสำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากันก็คือ ความสามารถในการทำกำไรที่ดีขึ้น ทั้งนี้ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้มีความเข้าใจถึงพฤติกรรมของลูกค้าอย่างแท้จริง เป็นที่มาของผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ๆ ที่ก่อให้เกิดความเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า และเกิดการพัฒนามาตรฐานในวงการธนาคารไทย

กิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ทีเอ็มบี ได้ปลูกฝังในตัวของชาวชนจากชุมชนที่มีรายได้น้อย และเปลี่ยนหลายๆ ชีวิตที่เคยถูกมองข้ามให้ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นทุ่มเทกับการสร้างวัฒนธรรมที่ปลูกฝังความรู้สึกรักชาติรักบ้านเกิดให้กับพนักงานของเรา โดยการมอบอำนาจให้พนักงานสามารถ Make THE Difference เพื่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเต็มศักยภาพ ซึ่งผนวกกับใจที่เป็นอย่างนี้ที่พนักงานของธนาคารได้อุทิศตนและทำงานอย่างหนักเพื่อผลสำเร็จในการปฏิรูปธนาคารครั้งใหญ่นี้ อย่างไรก็ตาม เราตระหนักดีว่ายังมีภารกิจอีกหลายอย่างที่จะต้องดำเนินการต่อไป

ทีเอ็มบี ได้รับต้นบทใหม่ของการทำงาน โดยได้ก้าวผ่านช่วงเวลาแห่งการปฏิรูปธนาคารเพื่อสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง มาสู่การดำเนินงานเพื่อสร้างการเติบโตที่ยั่งยืน เรายังคงมุ่งมั่นคิดค้นหาวิธีการที่จะช่วยให้ชีวิตลูกค้าของเราดีขึ้น พร้อมกับเร่งดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนของพลังแห่งความแข็งแกร่งที่เราได้พัฒนาขึ้นในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ขณะเดียวกันเราก็ยังคงเป็น “ผู้เล่นเกม” สำหรับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

ยกระดับผลประกอบการทางการเงิน

แม้จะมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดมาก่อนเกิดขึ้นในปี 2557 ทีเอ็มบี ก็ยังสามารถดำรงสถานะความแข็งแกร่งของผลการดำเนินงานได้ โดยไม่พลาไคจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ ที่ 14,152 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 9,539 ล้านบาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) ที่ร้อยละ 14.7

ในปี 2557 เงินฝากรวมของธนาคารเติบโตที่ร้อยละ 8 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมหรือ Transactional Accounts ในอัตราร้อยละ 18 ซึ่งการเติบโตนี้เป็นไปในแนวทางเดียวกับเป้าหมายของธนาคารในการเป็นผู้นำให้บริการด้านธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าโดยมีเงินฝากเป็นต้นนำ ทั้งนี้ สินเชื่อรวมเติบโตได้ในระดับปานกลางที่ร้อยละ 6 โดยเป็นผลจากสินเชื่อคุณภาพที่เติบโตขึ้นร้อยละ 7 และสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing loans : NPLs) ที่ลดลงร้อยละ 19

การลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพร้อยละ 19 ในปี 2557 นี้ แสดงให้เห็นถึงความสำเร็จของ ทีเอ็มบี ในการพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินรวมลดลงเหลือร้อยละ 2.9 จากร้อยละ 3.9 ในปีก่อนหน้า การลดลงของอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ ก่อรูปกับนโยบายการตั้งสำรองที่เข้มงวด ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 157 จากร้อยละ 140 ในปีก่อนหน้า ขณะเดียวกันฐานะการเงินกองทุนของธนาคารก็อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนรวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.3 จากการออกตราสารด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในช่วงเดือนกันยายน 2557 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ปรับตัวขึ้นเป็นร้อยละ 11.0 ณ เดือนธันวาคม 2557

ทีเอ็มบี มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับก่อนที่จะดำเนินโครงการปฏิรูปธนาคาร พัฒนาการต่างๆ ที่เกิดขึ้นล้วนมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.3 ในปี 2552 มาเป็นร้อยละ 14.7 ในปี 2557 อันเป็นผลสืบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในระดับพื้นฐานของการปฏิบัติงานทั้งหมด และกระบวนการทางการเงินของธนาคาร อาทิ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (Net Interest Margin) ที่เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 1.9 เป็นร้อยละ 3.0 และอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ลดลงจากร้อยละ 77 มาเป็นร้อยละ 53 ทั้งนี้ ในช่วงเวลาดังกล่าว อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากร้อยละ 12.7 เป็นร้อยละ 2.9 และอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 58 เป็นร้อยละ 157 สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารที่ดีขึ้น

การปรับตัวดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอของผลการดำเนินงานของธนาคาร ได้รับการยอมรับจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยในเดือนกันยายน 2557 มูดีส์ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น Baa2 จากเดิม Baa3 ภายหลังจากที่สแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารเป็น BBB- เมื่อปลายปี 2556

จริงจังในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการชั้นนำ

เราไม่มองข้ามต่อความท้าทาย ทีเอ็มบี มุ่งมั่นอย่างไม่หยุดยั้งที่จะค้นหาวิธีการที่ดีกว่าในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยส่งมอบบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นประโยชน์และช่วยให้ชีวิตของลูกค้าดีขึ้น ที่สาขาของทีเอ็มบี ลูกค้าของธนาคารสามารถเลือกซื้อกองทุนรวมที่มีคุณภาพของต่างประเทศหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผลของการดำเนินกลยุทธ์นี้สะท้อนให้เห็นว่า ธนาคารคำนึงถึงความสะดวกของลูกค้าเป็นหัวใจสำคัญในทุกสิ่งที่เราทำ และส่งผลให้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุนรวมผ่านทีเอ็มบี เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 30 ในปี 2557

การเปิดให้บริการทีเอ็มบีกับแอปพลิเคชัน ซึ่งอยู่บนระบบงานเดียวกันกับอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งที่ใช้งานง่ายของธนาคาร เป็นการวางรากฐานสำคัญให้ ทีเอ็มบี ในโลกดิจิทัล จุดเด่นที่สำคัญยิ่งสำหรับแอปพลิเคชันนี้ ก็คือ ความสะดวกและความง่ายในการใช้งาน ที่ทำให้ลูกค้าสามารถใช้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ในเวลาใดก็ได้โดยอิสระ

ในขณะที่เรากำลังเข้าสู่บทใหม่ของการทำงาน ทีเอ็มบีจะเลือกพันธมิตรและวิธีการแบบองค์รวมที่จะช่วยเปลี่ยนชีวิตของลูกค้าและประสบการณ์ในการใช้บริการธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

การเปลี่ยนแปลงในพนักงานของเรา

ความรักในสิ่งที่ทำเป็นเรื่องที่ยิ่งลึกในตัวตนคน ที่ ทีเอ็มบี เราปลูกฝังให้พนักงานรักในงานที่ทำและดำเนินการให้พนักงานได้ทำหน้าที่ในงานที่รักและชอบ รวมถึงปลูกฝังในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมเพื่อพัฒนาและมอบอำนาจให้แก่พนักงานซึ่งมุ่งเน้นในการมอบบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า ก่อให้เกิดการบริการที่ยกระดับคุณภาพและประสบการณ์ที่ดึงดูดลูกค้าที่ได้รับจาก ทีเอ็มบี (TMB Branded Customer Experience) โดยที่ผ่านมา เราได้จัดให้มี “First-Hand Day” ซึ่งเป็นกิจกรรมที่จัดให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ออกไปสัมผัสกับลูกค้าโดยตรง ไม่ว่าจะเป็นที่สาขาหรือติดตามผู้บริหารความสัมพันธ์ในการไปพบลูกค้า และที่ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ เพื่อให้เข้าใจถึงประสบการณ์ของลูกค้าบนเส้นทางความสัมพันธ์ที่มีกับแบรนด์ทีเอ็มบี (Customer Journey) ทั้งนี้ ก็เพื่อให้มั่นใจว่าเราจะเข้าใจลูกค้าได้อย่างแท้จริงในทุกๆ จุดที่ลูกค้าสัมผัสกับบริการของธนาคาร ประสบการณ์ที่ผู้บริหารได้รับจากกิจกรรมดังกล่าวนี้ สนับสนุนให้ธนาคารสามารถพัฒนากลยุทธ์และนำเสนอบริการเพื่อส่งมอบประสบการณ์ในการใช้บริการที่ราบรื่น ตลอดจนมีความพึงพอใจในการติดต่อกับธนาคารเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ปัจจุบันนี้ ทีเอ็มบี มีบุคลากรที่เปี่ยมด้วยใจรักในการทำงานและพร้อมที่จะเป็นผู้เปลี่ยนเกม เป็นผู้ที่มีความเติบโตก้าวหน้าและพัฒนาตนเองตลอดเวลา เพื่อที่จะเปลี่ยนแปลงสิ่งเดิมๆ และบุคลากรของทีเอ็มบีเหล่านี้ยังพร้อมด้วยความมุ่งมั่นในเป้าหมายที่จะพัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าในการมาใช้บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนค้นหาวิธีตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า อันจะนำพาให้วงการธนาคารไทยพัฒนายิ่งขึ้น

กิจกรรมเพื่อสังคมระดับแนวหน้า

“ไอ ฟ้า” เป็นโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของ ทีเอ็มบี ที่ได้เริ่มต้นดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2552 ถือเป็นโครงการที่เป็นตัวเร่งสำคัญในการพัฒนาชุมชน และเป็นตัวอย่างของกิจกรรมเพื่อสังคมที่มีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดผลดีอย่างมีนัยสำคัญในประเทศไทย ด้วยการปลูกฝังในตัวยาวชนผ่านกิจกรรมด้านศิลปะ เราได้สร้างสังคมของเยาวชนที่มาจากครอบครัวรายได้ต่ำให้ได้รับรู้และตระหนักถึงการเป็นผู้มีคุณค่า ด้วยการสนับสนุนของอาสาสมัครพนักงานทีเอ็มบี เยาวชนเกือบ 2,000 คน ได้เรียนรู้ที่จะ Make THE Difference เพื่อชุมชนที่พวกเขาอาศัยอยู่ในระหว่างที่ได้เข้าร่วมกิจกรรมการเรียนรู้ทักษะเพื่อการทำงานและการใช้ชีวิตในอนาคต

นับตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงปัจจุบัน มีนักเรียนจากโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานครจำนวน 133,200 คน ได้เข้ามามีส่วนร่วมในกิจกรรมด้านศิลปะของ ไอ ฟ้า ควบคู่ไปกับกิจกรรมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน ทั้งนี้ ในปี 2557 ด้วยการสนับสนุนของอาสาสมัครพนักงานทีเอ็มบีจำนวน 630 คน ที่อาสาละเวลารวมกันกว่า 2,887 ชั่วโมงเพื่อเยาวชนและชุมชน โดยมีกิจกรรมทั้งหมดที่จัดทำขึ้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อ 14 ชุมชน 525 ครอบครัว และชาวบ้านผู้อยู่อาศัยในชุมชนรวม 3,997 คน

จากการปฏิรูปสู่พัฒนาการที่สมบูรณ์

ตลอดช่วงเวลาของการปฏิรูปทีเอ็มบี ธนาคารได้สร้างคุณค่าอย่างแท้จริงให้แก่ผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย รวมถึงชุมชนที่เราเป็นส่วนหนึ่งอยู่อย่างสม่ำเสมอ โครงการปฏิรูปธนาคารทำให้เราสามารถสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง และเป็นตัวอย่างของธนาคารที่มุ่งมั่นและคิดค้นบริการรูปแบบใหม่ในวงการธนาคาร สำหรับก้าวต่อไปข้างหน้า แน่นอนว่า จะเป็นช่วงเวลาที่เต็มไปด้วยโอกาสอันน่าตื่นเต้น เราทุกคนในทีเอ็มบีรู้สึกกระตือรือร้นที่จะมีบทบาทและเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาวงการธนาคารไทยต่อไป ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน ที่อยู่เคียงข้างเราโดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และผมรู้สึกซาบซึ้งในการสนับสนุนของท่านที่มอบให้เพื่อการสร้างความสำเร็จเติบโตให้แก่ทีเอ็มบี ในปีต่อไป เราจะมาถึง



นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

A NEW CHAPTER BEGINS

ย้อนมองก้าวที่ผ่านมา ก่อนก้าวต่อไปข้างหน้า

ทีเอ็มบี มีความแข็งแกร่งเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วงเวลา 5 ปี ที่ผ่านมา ภายใต้แนวคิด Make THE Difference เรามุ่งมั่นทำกายและพัฒนาศักยภาพที่เป็นอยู่เดิม ในทุกสิ่งที่เรากระทำ โดยมีเป้าหมายสูงสุดที่จะปฏิรูปบริการด้านการธนาคาร เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และเพื่อเพิ่มคุณประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย

ทีเอ็มบี เริ่มเป็นแบรนด์ที่ผู้คนรู้จักและได้รับความไว้วางใจเพิ่มมากขึ้นตลอดช่วงเวลาหลายปีที่ผ่านมา แต่สำหรับพวกเราทุกคน แบรนด์ทีเอ็มบีไม่ได้หมายถึงเพียงแค่สติกเกอร์ หรือตราสัญลักษณ์ แต่แบรนด์ของเรามองประกอบที่สำคัญ คือ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการพร้อมกับประสบการณ์ในรูปแบบเฉพาะของ ทีเอ็มบี (TMB Branded Customer Experience) เพื่อลูกค้าของเราในทุกจุดที่ลูกค้าใช้บริการ





ที่ ทีเอ็มบี เราเชื่อว่าคนทุกคน มีพลังที่จะ Make THE Difference ให้กับโลกรอบๆ ตัวเราได้ ตลอด 5 ปีแห่งการเปลี่ยนแปลง ในทุกๆ ก้าวที่เราเดิน ในทุกๆ คำที่เราพูด และในทุกๆ ลมหายใจเข้าออกของเรา เราทุ่มเทและยึดมั่นในปรัชญา Make THE Difference ของเรา เราแน่วแน่ในการปฏิรูป การบริการของธนาคารอย่างครบวงจร และต้องเรียกว่า เราประสบความสำเร็จอย่างยิ่ง ในการท้าทายการพลิกแนวคิดเก่าๆ เราสามารถสร้างแรง กระเพื่อมในทางบวกที่ทุกคนรับรู้ได้ ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ไปจนถึงสังคมส่วนรวม

ปรัชญา Make THE Difference ที่พวกเรายึดถือร่วมกัน กลายเป็นเครื่องมือแห่งความสำเร็จในการนำพา ทีเอ็มบี ไปสู่การเปลี่ยนแปลงอย่าง แท้จริง เป็นการปฏิรูปที่ช่วยให้ลูกค้าของเราสามารถจัดการชีวิตด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น การปฏิรูปซึ่งเป็นกุญแจสำคัญของ ความสำเร็จ ที่เราทุ่มเทมาตลอด 5 ปี เห็นได้ชัดในบริบทต่างๆ ดังนี้



ปฏิรูปความสำเร็จ ทางการเงิน

พื้นฐานด้านการเงินของธนาคารดีขึ้น สะท้อนให้เห็นได้จากความสามารถในการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่อง หลังจากการจ่ายเงินปันผลครั้งแรกในรอบ 14 ปี เมื่อปี 2554

ความสามารถในการทำกำไร
ยกระดับกำไรสุทธิ จากเพียง 1,900 ล้านบาท ในปี 2552
มาอยู่ที่ 9,500 ล้านบาท ในปี 2557

9,500 ล้าน

คุณภาพสินทรัพย์
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
จากร้อยละ 12.7 ในปี 2552 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.9 ในปี 2557

2.9%

ความสามารถในการรองรับความเสียหาย
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 58
ในปี 2552 ขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 ในปี 2557

157%

ความมีประสิทธิภาพ
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ ลดลงจากร้อยละ 77 ในปี 2552
มาอยู่ที่ร้อยละ 53 ในปี 2557

53%

ปฏิรูป วัฒนธรรมองค์กร

เพื่อจะมอบบริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ทีเอ็มบี ใส่ใจกับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องโดยการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรเชิงปฏิรูป ในชื่อว่า TMB WAY ซึ่งประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centricity) ยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity) สื่อสารอย่างเปิดเผย (Open Communications) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ (High Performance) รวมเป็นหลักปฏิบัติในการทำงานของพนักงาน ในขณะเดียวกัน ก็นำระบบการจัดการ LEAN มาปรับใช้เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และคำนึงถึงการสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าในรูปแบบเฉพาะของแบรนด์ทีเอ็มบี ณ ทุกจุดที่ลูกค้ารับบริการ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเราส่งมอบบริการที่ Make THE Difference ให้ลูกค้าของเราอย่างสม่ำเสมอ

สรุปผลการวัดระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคาร (Employee Engagement Score)

ค่าคะแนนเฉลี่ย
เพิ่มขึ้นจาก 3.49 ในปี 2552
มาเป็น 4.09 ในปี 2557

4.09

เปอร์เซ็นต์ของคะแนนเฉลี่ย
เพิ่มขึ้นจากอันดับที่ 13 ในปี 2552
เป็นอันดับที่ 73 ในปี 2557

73

พนักงานที่ตอบว่ามีความผูกพัน
กับธนาคาร
มีอัตราเพิ่มขึ้นจาก 96% ในปี
2552 มาเป็น 98.8% ในปี 2557

98.8%

คะแนนระดับความพึงพอใจของ
พนักงานโดยรวม
เพิ่มขึ้นจาก 3.88 ในปี 2552
มาเป็น 4.19 ในปี 2557

4.19

การประหยัดค่าใช้จ่าย

ทีเอ็มบี ได้จัดทำโครงการ
รวมทั้งสิ้น 87 โครงการ
ที่มีผลต่อการช่วยประหยัด
ค่าใช้จ่ายรวมโดยประมาณ
ถึง 99 ล้านบาทต่อปี

99ล้าน

ลูกค้าองค์กรที่เข้าร่วม
โครงการพัฒนาประสิทธิภาพ
ในการดำเนินงานกับทีเอ็มบี
มีความสำเร็จในการดำเนิน
21 โครงการ ซึ่งก่อให้เกิดการ
ประหยัดค่าใช้จ่ายได้ประมาณ
80 ล้านบาทต่อปี

80ล้าน

การสร้างประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าในการใช้บริการทีเอ็มบี

ระยะเวลาในการรอคิวของลูกค้า
ลดเวลาในการรอสั่งจากเดิม
8 นาที เหลือ 3 นาที

3นาที

ระยะเวลาในการปิด
เครื่องเอทีเอ็มเพื่อเติมเงิน
ลดเวลาในการเติมเงิน
จากเดิม 50 นาที เหลือ 20 นาที

20นาที

การสมัครบริการ
ตัดบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit)
ลดเวลาในการรอผลการสมัคร
ใช้บริการ จาก 90 วัน เหลือ 30 วัน

30วัน

การสมัครใช้สินเชื่อ
Cash-to-Go
ลดเวลาในการรอผลการสมัคร
ใช้บริการ จาก 95 ชั่วโมง
เหลือ 24 ชั่วโมง

24ชม.

ปฏิรูปแบรนด์ ทีเอ็มบี

การรับรู้ถึงแบรนด์ทีเอ็มบี

การรับรู้แบรนด์ทีเอ็มบีเพิ่มขึ้นจากการส่งมอบบริการด้านธุรกรรมทางการเงิน (Transactional Banking) โดย ทีเอ็มบี ได้รับการยอมรับว่าเป็นผู้บุกเบิกของวงการธนาคารด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินซึ่งก่อให้เกิดการปฏิรูปในธุรกิจธนาคารไทย และการเปลี่ยนแปลงที่คืบคลานในชีวิตของลูกค้า ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการข้างต้นรวมถึง บัญชีเงินฝาก No Fee, No Limit, ME by TMB, TMB One Bank และบริการศูนย์รวมกองทุนคุณภาพที่หลากหลายจากต่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเพื่อลูกค้าทุกกลุ่ม (TMB Open Architecture) ซึ่งมีบทบาทในการเสริมสร้างการรับรู้ถึงแบรนด์ทีเอ็มบีในเชิงบวกในทัศนะของลูกค้า จากผลการสำรวจการรับรู้ถึงแบรนด์ทีเอ็มบี ดังนี้

ระดับการปฏิเสธแบรนด์
ทีเอ็มบี (Brand Rejection)
ลดลงจาก 6% ในปี 2553
เหลือเพียง 1% ในปี 2557

(Brand Rejection หมายถึง
การที่ผู้บริโภคตอบว่า ทีเอ็มบี
เป็นธนาคารเดียวที่พวกเขา
จะไม่เลือกใช้บริการเลย)

1%

ระดับการพิจารณา
ใช้แบรนด์ทีเอ็มบี
(Brand Consideration)
เพิ่มขึ้นจาก 69% ในปี 2553
มาเป็น 77% ในปี 2557

(Brand Consideration หมายถึง
การที่ผู้บริโภคตอบว่า ทีเอ็มบี เป็น
ธนาคารเดียวที่พวกเขาจะเลือกใช้
บริการ และ ทีเอ็มบี เป็น 1 ใน 2-3
ธนาคาร ที่จะเลือกใช้บริการ หรือ
เป็นหนึ่งในหลายๆ ธนาคาร
ที่จะเลือกใช้บริการ)

77%

ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ
ทีเอ็มบี ได้รับการพิจารณาให้
เข้าไปอยู่ในรายการผลิตภัณฑ์
ที่ผู้บริโภคมองพิจารณาใช้
(Shortlist of Consideration)
บ่มเพาะขึ้น โดยมีอัตราการ
เพิ่มขึ้น 12% ในปี 2553
เป็น 17% ในปี 2557

(Brand Shortlist Consideration
หมายถึง การที่ผู้บริโภคตอบว่า
ทีเอ็มบี เป็นธนาคารเดียวที่จะเลือกใช้
บริการ และ ทีเอ็มบี เป็น 1 ใน 2-3
ธนาคารเท่านั้น ที่จะเลือกใช้บริการ)

17%

การขับเคลื่อนแบรนด์



หลังจาก 5 ปีของการสร้างการรับรู้ในแบรนด์ทีเอ็มบี เราได้สร้างมาตรฐานใหม่ที่สูงขึ้นอีกในปี 2557 ด้วยภาพยนตร์โฆษณาที่สร้างขึ้นจากแนวคิด “Make THE Difference” ของเรา ถ่ายทอดสู่สังคมโดยผ่านเรื่องราวที่พบเห็นได้ในชีวิตประจำวัน ภาพยนตร์โฆษณาชุด “ไม่หยุดถาม” (Never Stop Asking) จัดทำขึ้นเพื่อกระตุ้นเตือนให้ผู้คนในสังคมตั้งคำถามที่ควรถาม แทนที่จะต้องทนยอมรับสภาพกับเรื่องบางเรื่อง และสนับสนุนให้ลงมือทำในสิ่งที่สร้างสรรค์เพื่อเปลี่ยนแปลงสภาวะเดิมๆ เพื่อที่ทุกคนจะได้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

เพื่อให้สาระจากภาพยนตร์ชุด “ไม่หยุดถาม” เข้าถึงวิถีชีวิตประจำวันของกลุ่มเป้าหมายได้ดียิ่งขึ้น จึงได้เกิดแคมเปญ “Invisible Thailand – แก๊วไร้สิ่งที่เคยมองเห็น” เกิดขึ้นในระดับชุมชน โดยใช้สื่อโซเชียลมีเดียเป็นเครื่องมือสื่อสารหลัก เพื่อบ่มเพาะแรงบันดาลใจให้สังคม ได้ตระหนักถึงปัญหารอบๆ ตัว ซึ่งถูกละเลย มองข้าม และต้องยอมรับไปโดยปริยาย แคมเปญนี้ กระตุ้นให้ใครก็ตาม ที่ต้องการจะ Make THE Difference มาร่วมมือกันทำให้ชีวิตทุกคนดีขึ้น โดยการถ่ายภาพของสถานที่หรือเรื่องราวต่างๆ ทั่วประเทศ ที่ทุกคนจะสามารถช่วยกันปรับปรุงเปลี่ยนแปลงได้เผยแพร่ผ่านสื่อออนไลน์ตาม โดยใช้เครื่องหมายแฮชแท็ก #invisibleTH และ #makeTHEdifference

ทีเอ็มบี ยังได้ลงมือทำทลายกับปัญหาหรือสภาพที่เราเผชิญในชีวิตประจำวันที่ถูกมองข้ามไปเพราะความเคยชินกับสภาพเดิมๆ เหล่านั้น อย่าง สอดคล้องกับสาระสำคัญของภาพยนตร์ โดยการจัดกิจกรรมลงพื้นที่เพื่อปรับปรุงภูมิทัศน์ของทางเดินเลียบคลองแสนแสบในเขตปทุมวันของ กรุงเทพฯ โดยความร่วมมือกับสมาชิกของสังคมออนไลน์ www.makeTHEdifference.org ซึ่งมีอาสาสมัครจากสังคมออนไลน์กว่า 300 คน อาสาเข้าร่วมโครงการ “Invisible Thailand” ในครั้งนี้ ด้วยการช่วยกันเก็บขยะ ซ่อมรั้ว ทำความสะอาดทางเดินและบริเวณโดยรอบ ระบายสีและวาดภาพงานศิลปะบนกำแพงรั้ว ติดตั้งเสาไฟฟ้าส่องสว่าง และติดตั้งตู้แดงจุดตรวจของตำรวจเพื่อดูแลด้านความปลอดภัย



“ไฟ ฟ้า” โดย ทีเอ็มบี



ช่วยเสริมสร้าง ให้เยาวชนสามารถ MAKE THE DIFFERENCE



ทีเอ็มบี ได้มีส่วนช่วยในการปรับเปลี่ยนสังคมไปสู่สิ่งที่ดีกว่า ด้วยความคิดริเริ่มสร้างโครงการ “ไฟ ฟ้า” (FAI-FAH) เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่มุ่งเน้นให้พนักงานทีเอ็มบีของเรา มีส่วนในการช่วยกันจุดประกายไฟให้กับเด็กๆ ที่มาจากครอบครัวรายได้น้อย และช่วยเสริมสร้างให้พวกเขาสามารถ Make THE Difference ทั้งเพื่อตัวเองและเพื่อคนอื่นที่อยู่รอบตัว ทั้งนี้ ในปี 2557 ไฟ ฟ้า มีผลงานโดยสรุปดังนี้

เยาวชนจากชุมชนต่างๆ 3,863 คน ได้รับการอบรมเพื่อเสริมสร้างการเรียนรู้ ผ่านโครงการศิลปะ และทักษะการใช้ชีวิต ที่จะช่วยให้พวกเขานำการเปลี่ยนแปลงอย่างยั่งยืนมาสู่ชุมชนของพวกเขาได้ แรงกระตุ้นในเชิงสร้างสรรค์นี้ เกิดขึ้นจากการร่วมแรงร่วมใจกันของอาสาสมัครซึ่งเป็นพนักงานทีเอ็มบี และเยาวชนไฟ ฟ้า จำนวน 692 คน ช่วยกันพัฒนาชุมชนอย่างมุ่งมั่นและต่อเนื่องด้วยความเต็มใจ นอกจากนี้ ยังมีพนักงานทีเอ็มบีจำนวน 209 คนที่อาสาสมัครมาทำงานเป็น “อาสาสมัครทางความคิด” (Thought Volunteers) ช่วยชี้แนะเยาวชนไฟ ฟ้า ในการสร้างสรรค์โครงการต่างๆ ที่จะช่วยพัฒนาและปรับปรุงชุมชนของพวกเขา เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ โครงการปรับปรุงชุมชนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้ดำเนินมาแล้ว 7 โครงการ และได้เริ่มจัดตั้งธุรกิจชุมชนอีก 3 โครงการที่จะพัฒนาให้เป็นวิสาหกิจชุมชนในอนาคตอันใกล้

ผลิตภัณฑ์และบริการ ที่ MAKE THE DIFFERENCE

ทีเอ็มบี Make THE Difference ทุกๆปีด้วยการตอบสนองลูกค้าที่ใช้บริการของเรา ด้วยสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งความสะดวกสบายตลอดจนผลิตภัณฑ์และบริการที่พัฒนาเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการใช้งานได้ดีขึ้นกว่าเดิม โดยในปี 2557 เราได้ส่งมอบบริการและผลิตภัณฑ์เด่น ดังนี้ :

TMB One Bank สำหรับลูกค้าธุรกิจ

ลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มขึ้น มากกว่าที่ได้รับในปีก่อนๆ เช่น

- ฟรี! สมุดเช็คอีกหนึ่งเล่ม เมื่อซื้อสมุดเช็ค 1 เล่ม
- ฟรี! โอนเงินระหว่างธนาคารได้ถึง 30 ครั้ง ไม่เสียค่าธรรมเนียม
- ฟรี! ฝาก ถอน และโอนเงินข้ามเขต บัญชีทีเอ็มบี ไม่เสียค่าธรรมเนียม
- ฟรี! ฝากเช็คต่างธนาคาร ไม่เสียค่าธรรมเนียม

ศูนย์รวมกองทุนรวมคุณภาพจากต่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อลูกค้าทุกกลุ่ม

ทีเอ็มบี เป็นธนาคารไทยเดียวที่ให้บริการซื้อขายกองทุนรวมจากหลากหลายบริษัทจัดการกองทุนรวมในทีเดียว สำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม เราคัดสรรกองทุนรวมด้วยความพิถีพิถัน โดยยึดหลักมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับระดับโลก เพื่อนำเสนอบริการที่สะดวกสบายยิ่งขึ้น ในการเลือกซื้อกองทุนรวมจากหลายที่ ช่วยลดความยุ่งยากในการเดินทางให้กับลูกค้า ทุกวันนี้ เราเสนอขายกองทุนรวมจากหลายบริษัทจัดการฯ ซึ่งรวมถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบีฟรินซ์เพิล อเบอร์ดีน ยูไอบี และ ทหารไทย

การจับมือเป็นพันธมิตรกับธนาคารออมสิน

ธนาคารออมสินมีสาขาอยู่ครอบคลุมทั่วประเทศ ลูกค้าทีเอ็มบีสามารถนำเงินฝากเข้าบัญชีทีเอ็มบีได้ที่ธนาคารออมสินทุกสาขาทั่วประเทศ เป็นอีกช่องทางทางการบริการที่ลูกค้าของทีเอ็มบีได้รับความสะดวกยิ่งกว่าเดิม

บริการรับส่งเช็ค ฟรี! ไม่มีค่าธรรมเนียม

อีกหนึ่งการบริการที่ ทีเอ็มบี จัดให้ฟรี เพื่อช่วยเพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ สำหรับลูกค้าที่มียอดการชำระเงินผ่านเช็คต่อปีอยู่ที่ 50-500 ล้านบาท บริการนี้ไม่จำกัดจำนวนเช็ค และจำนวนครั้งในการทำธุรกรรม

แอปพลิเคชันเพื่อบริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง

ทีเอ็มบี ปักฐานในบริการด้านดิจิทัล ด้วยทีเอ็มบีทัชโมบายแอปพลิเคชัน (TMB Touch Mobile Application) ที่เพิ่มเติมบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โดยระบบงานของทีเอ็มบีทัชตั้งอยู่บนฐานของระบบงานเดียวกันกับอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง มีข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าที่เป็นชุดเดียวกันและแสดงผลปัจจุบันแบบเรียลไทม์ ลูกค้าจะสามารถทำรายการโอนเงินได้สูงสุดถึง 500,000 บาทต่อวัน

นอกจากนั้น ME by TMB บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ยังคงมุ่งให้ผลตอบแทนคุ้มค่าที่สุด ด้วยอัตราสูง ที่มาพร้อมกับความคล่องตัวสูงสุดในการจัดการบัญชีด้วยตัวเองผ่านช่องทางดิจิทัล



คณะกรรมการ



1. นายรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์
• ประธานกรรมการ

3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดาวิส
• กรรมการ
• ประธานคณะกรรมการบริหาร
• กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

5. นายราชนทร์ พจนสุนทร
• กรรมการอิสระ
• ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล
• กรรมการบริหารความเสี่ยง

2. พลเอก วรวิทย์ อินทศาสตร์โกศล
• กรรมการ

4. นายสิงห์ นิกธพันธุ์
• กรรมการอิสระ
• ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6. นางซู-อิม อัง
• กรรมการ
• ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
• กรรมการสินเชื่อ



7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

8. นายวอน นิเจล ริกาเตอร์

- กรรมการ
- กรรมการบริหาร

9. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

10. พลเอก กมล แสนอิสระ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

11. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการบริหาร
- กรรมการสินเชื่อ
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

นายรังสรรค์ ศีรวิศาตร์

อายุ 59 ปี

ประธานกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
5 มิถุนายน 2556

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดกุน (วตท.)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงาน ก.พ.
- International Financial Fraud Training Program (IFFT) Internal Revenue Service (IRS) Georgia, USA
- Executive Program for Senior Management 2006 Development Course for Organization Leaders under Globalization Current Fiscal Policy Research Institute Foundation, Kingdom of Thailand in cooperation with Kellogg School of Management and the Maxwell School of Syracuse University, Schulich School of Business York University
- Anti-Corruption for Executive Program, Financial Institutions Governance Program, Role of the Chairman Program, Finance for Non-Finance Director, Audit Committee Program, Successful Formulation & Execution the Strategy และ Director Certification Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ก.ค. 57 - ปัจจุบัน
กรรมการ และประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

ม.ย. 57 - ปัจจุบัน
กรรมการ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
ปลัดกระทรวงการคลัง
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ จัดทำบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ
สำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
กรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.)
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ต.ค. 56 - ปัจจุบัน
กรรมการ ขบวนการยุติธรรมชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม
การทุจริตภาครัฐ กระทรวงยุติธรรม
- ก.พ. 56 - ปัจจุบัน
กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการศาลยุติธรรม กระทรวงยุติธรรม



ประสบการณ์การทำงาน

- ม.ย. 57 - ก.ค. 57
กรรมการ บริษัท จั๋วลาคเรดิเตแห่งชาติ จำกัด
- ส.ค. 56 - ม.ย. 57
กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย (สวท.)
- ต.ค. 55 - มี.ค. 57
กรรมการ องค์การเภสัชกรรม กระทรวงสาธารณสุข
- ต.ค. 55 - ต.ค. 56
รองปลัดกระทรวงการคลัง
- ม.ย. 56 - พ.ค. 56
กรรมการ บริษัท เยนอริล ออสปิตัล โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- ม.ค. 56 - พ.ค. 56
กรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ก.พ. 54 - พ.ค. 56
กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
- 2548 - ก.พ. 56
กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2553 - 2555
กรรมการ คณะกรรมการบริหารศาลยุติธรรม (กบค.)
สำนักงานศาลยุติธรรม
- 2553 - 2555
อธิบดี กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
- 2554 - 2555
กรรมการ บริษัทจัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2555
กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- 2553 - 2555
กรรมการ องค์การร่วมไทย-มาเลเซีย (MTJA)
- 2553 - 2555
กรรมการและเลขานุการ กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- 2552 - 2553
ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง
- 2552 - 2553
กรรมการ การประปาส่วนภูมิภาค
- 2552 - 2553
กรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด

พลเอก วีรณ วันทศาสตร์โกศล

อายุ 59 ปี

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
3 ธันวาคม 2557

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาสังคม) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค. 57 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพบก

ต.ค. 57 - ปัจจุบัน

กรรมการ สภานิติบัญญัติองค์กรกองทัพบก

ก.ค. 57 - ปัจจุบัน

สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ก.ค. 57 - ปัจจุบัน

กรรมการ การประปานครหลวง

ประสบการณ์การทำงาน

ต.ค. 55 - ก.ย. 57

ผู้บัญชาการ หน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศกองทัพบก

ต.ค. 54 - ก.ย. 55

รองผู้บัญชาการ หน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศกองทัพบก

ต.ค. 52 - ก.ย. 54

เสนาธิการ หน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศกองทัพบก



นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ.

ดาบัส

อายุ 64 ปี

กรรมการ

ประธานคณะกรรมการบริหาร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

28 ธันวาคม 2550

วุฒิการศึกษา และการอบรมบทบาทหน้าที่กรรมการ

- 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)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน

Board member, Armstrong Asset Management (Singapore)

2557 - ปัจจุบัน

Board member, The Blue Circle (Singapore)

2557 - ปัจจุบัน

Board member, Sport Sevens (Singapore)

ร.ค. 56 - ปัจจุบัน

Board member, Capstone Partners (Asia)

เม.ย 56 - ปัจจุบัน

Board member, CM Houlder (SEA) Pte. Ltd.

เม.ย 56 - ปัจจุบัน

Board member, CM Houlder Insurance Brokers (Singapore) Pte. Ltd.

ร.ค. 54 - ปัจจุบัน

Board member, Eurofin Asia (Singapore)

พ.ค. 54 - ปัจจุบัน

International Advisory Board member, Pacific Star (Singapore)

ประสบการณ์การทำงาน

2549 - พ.ค. 55

Director, ING Mauritius

2549 - ก.ย. 54

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

2544 - ม.ค. 53

Director, ING Asia Private Bank (Singapore)



นายสิงห์ นิกรพันธุ์

อายุ 60 ปี

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
10 มกราคม 2557

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- Master of Science (Human Relations and Management),
Abilene Christian University, Dallas, Texas, USA
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (สาขาการเงินการธนาคาร)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบบบอบประชาธิปไตย
สำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
- Advanced Management for Bankers Wharton School,
University of Pennsylvania, USA
- Director Certification Program Update, Role of the Chairman
Program, Advanced Audit Committee Program, Anti-Corruption for
Executive Program, Financial Institutions Governance Program, Role
of the Compensation Committee, และ Director Certification Program
จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2556 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอเอฟเอสแคปปิตอล
(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

พ.ย.55 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทรูไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย. 57 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ก.พ. 56 – ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการตรวจสอบ สถาบันคุณวุฒิ
วิชาชีพ (องค์การมหาชน)

2549 – ปัจจุบัน

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประสบการณ์การทำงาน

2551 - 2555

ผู้อำนวยการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2548 - 2554

รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย



นายราเชนทร์ พจนสุนทร

อายุ 62 ปี

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
8 ตุลาคม 2555

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วนศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) สถาบันวิทยาการการค้า
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.20)
- Director Accreditation Program และ Financial Institutions Governance Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 – ปัจจุบัน

อนุกรรมการ ด้านการจัดเก็บรายได้ของแผ่นดิน คณะกรรมการ
เศรษฐกิจการเงินและการคลัง สถาบันกสิกรรมแห่งชาติ

2557 – ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สถาบันวิจัยและพัฒนาอัญมณี
และเครื่องประดับแห่งชาติ (องค์การมหาชน)

2552 – ปัจจุบัน

รองประธานกรรมการ มูลนิธิส่งเสริมอัญมณีและเครื่องประดับ

ประสบการณ์การทำงาน

2552 – ก.ย. 55

รองปลัดกระทรวงพาณิชย์

2551 – 2552

อธิบดี กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์

2549 – 2551

อธิบดี กรมการค้าต่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์



นางชยุ-อิม

อึ้ง

อายุ 63 ปี

กรรมการ

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการสินเชื่อ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

30 พฤศจิกายน 2554

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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.



นายพงษ์ภาณุ เศวตฉัตร

อายุ 56 ปี

กรรมการ

ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

กรรมการบริหาร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

23 กุมภาพันธ์ 2555

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- MA (Economics), Northwestern University, USA
- B.Com (Econ), University of Auckland, New Zealand
- Advanced Management Program, Harvard Business School
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- นักบริหารระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาล
- การทำาำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ (PDI)
- Financial Institutions Governance Program, Director Certification Program, Financial Statement for Directors, และ Role of Chairman Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ร.ค. 56 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ฝาง จำกัด (มหาชน)

2552 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ไทยศรีประทีพ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2554 - ปัจจุบัน

รองปลัดกระทรวงการคลัง

2551 - ปัจจุบัน

กรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงาน

2547 - ก.พ. 57

กรรมการ บริษัท คาเธ่ย์สเปซ จำกัด (มหาชน)

2554 - ร.ค. 56

กรรมการ บริษัท พีอีเอ อินคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

2552 - เม.ย. 55

กรรมการ บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2553 - 2554

อธิบดี กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง

2551 - 2554

ประธานกรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2552 - 2553

อธิบดี กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

2552 - 2553

กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

2552 - 2553

กรรมการ กองทุนน้ำเหิงบ้านนาญจราษฎร์ (กบว.)



นายวอน นิเจล ริกเตอร์

อายุ 59 ปี

กรรมการ

กรรมการบริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
28 ธันวาคม 2550

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- BA (Business Studies, First Class Honors), London Southbank University, UK
- Corporate Finance Diploma, London Business School, UK
- General Management Program and Management in International Banking, CEDEP, Insead, Fontainebleu, 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 Ltd. (India)
- Legal Developments in Corporate Governance, Accounting and Finance Developments, Developments in Directors and Officers, Insurance and Regulator Update – APRA, ING Direct, Australia
- Various other courses in Insurance, Asset Management, Credit and Financial Analysis, Capital Market, also lectured and written for Euromoney, The Treasurer and the FTA Journal
- Regular speaking & writing engagements on Leadership, Customer Service, Corporate Culture, IT and ING Direct Philosophy and Business Model

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ก.ย. 57 - ปัจจุบัน

Member, Challengers & Growth Countries Management Team, ING Group N.V.

ก.ย. 57 - ปัจจุบัน

Leadership Council, ING Group N.V.

2557 - ปัจจุบัน

Member of Board IT Steering Committee, ING Vysya Bank Ltd. (India)

ส.ค. 55 - ปัจจุบัน

CEO and Member of the Board, ING Bank (Australia) Limited

ส.ค. 55 - ปัจจุบัน

Member Council, Australian Bankers' Association

ส.ค. 55 - ปัจจุบัน

CEO Retail Banking Asia, ING Group N.V.

ก.พ. 53 - ปัจจุบัน

Member of Board of Executive Directors, Member of Risk Committee, Member of Audit Committee, and Member of Remuneration Committee, ING Bank (Australia) Limited

ม.ย. 52 - ปัจจุบัน

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



ประสบการณ์การทำงาน

มี.ค. 55 - ก.ย. 57

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

2543 - ก.ค. 57

Member of Management Council, ING Group N.V.

ก.พ. 54 - มี.ค. 56

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

ม.ค. 53 - ก.ค. 55

CEO, ING Banking Asia

นายคริสโตเฟอร์ จอห์น

คิง

อายุ 70 ปี

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 กันยายน 2547

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ย.55 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ซิงเกอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

มี.ย.52 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัทย่อย 3 แห่ง ดังนี้

- กรรมการ บริษัท เซ้าท์อีสต์เอเชียแอสเตจจิงเอนด์แคนนิง จำกัด
- กรรมการ บริษัท โอเซียนนิคแคนเบอร์รี่ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เคเอฟฟู้ดส์ จำกัด

2535 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ทิวธาร จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

เม.ย. 56 - เม.ย. 57

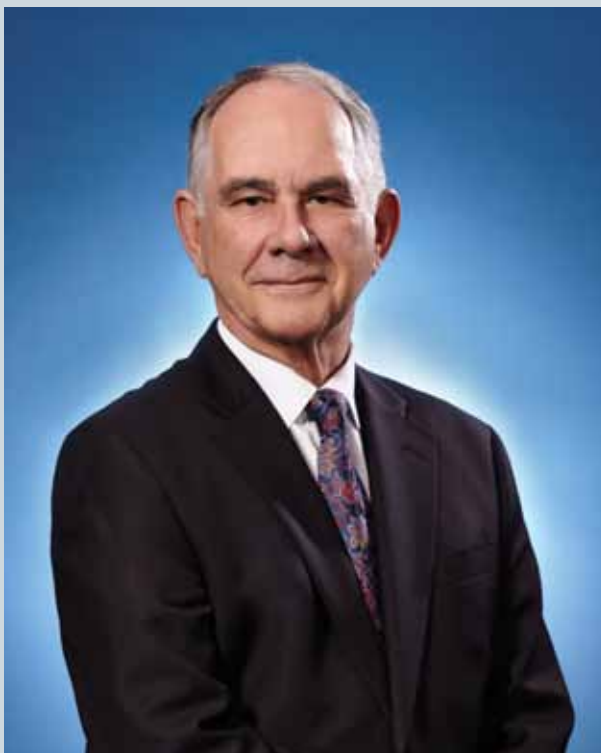
กรรมการ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

2540 - 2547

Partner, Linklaters LLP., London

2540 - 2546

Managing Partner, บริษัท ลั้งเลเกอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด



พลเอก กมล

แสนอิสระ

อายุ 66 ปี

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบวันที่ได้รับแต่งตั้ง
11 เมษายน 2555

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

- รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (Executive MPA) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- วิทยาศาสตรบัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
- หลักสูตรเสนาธิการทหารบก โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ (TEPCOT) สถาบันวิทยาการการค้า
- การทำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า
- Infantry Officer Advance Course and Instructor Course, FT.BENNING, GA, USA
- Anti-Corruption for Executive Program, Director Certification Program, Role of Compensation Committee และ Financial Institutions Governance Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ย. 55 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการตรวจสอบภายใน สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

2554 - ปัจจุบัน

ประธานที่ปรึกษาสมาคมบาสเกตบอลแห่งประเทศไทย

2553 - ปัจจุบัน

กรรมการที่ปรึกษา ศูนย์ศึกษายุทธศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา กองทัพอากาศ

2552 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมทหารราบที่ 21 รักษาพระองค์

2551 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

2551 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษาลังสมอง วปอ. เพื่อสังคม วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

2550 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมทหารราบที่ 1 มหาดเล็กรักษาพระองค์

2550 - ปัจจุบัน

ราชองครักษ์พิเศษ กรมราชองครักษ์

2546 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมนักเรียนนายร้อย รักษาพระองค์

2540 - ปัจจุบัน

นายทหารพิเศษประจำกรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์



ประสบการณ์การทำงาน

พ.ศ. 55 - พ.ย. 55

กรรมการตรวจสอบภายใน สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.)

2553 - 2554

ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ กรมการพลังงาน อุทยาน

2552 - 2554

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการพิจารณาคำตอบแทน บริษัท วิทยุการบิน แห่งประเทศไทย จำกัด

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 58 ปี

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการบริหาร

กรรมการสินเชื่อ

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

14 กรกฎาคม 2551

คุณวุฒิทางการศึกษา และการอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ส.ค. 57 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

ก.ค. 57 - ปัจจุบัน

สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)

ก.ค. 57 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI), สำนักนายกรัฐมนตรี

ม.ย.57 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.)

ม.ย. 57 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ

พ.ค. 57 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน (กกร.)

พ.ค. 57 - ปัจจุบัน

คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) ธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ค. 57 - ปัจจุบัน

ประธานสมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2550

รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)



คณะประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร



นายบุญทักษ์
ห้วงเจริญ

อายุ 58 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการธนาคาร
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)



นายยัน อองรี
แวน วาลเลน

อายุ 58 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง

กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master Degree in Applied Economics, Sint-Ignatius University in Antwerp, Belgium
- Industrial Engineer Electro-Mechanics, Don Bosco, Hoboken, Belgium

ประสบการณ์ทำงาน

- 2556 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2556 Senior Credit Officer – Structured Finance, ING Bank N.V., Amsterdam
- 2551 - 2555 Chief Risk Officer IVBL, ING Vysya Bank Ltd., India
- 2546 - 2551 Head of Credit Risk Management, ING Asia Private Bank Ltd, Singapore
- 2538 - 2546 Risk Manager for Greater China at ING Bank N.V., Hong Kong



นายลอเรนโซ
กิตชาน-บิสซัก

อายุ 48 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านปฏิบัติการ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master Degree, Computer Engineer, Hogeschool Enchede, The Netherlands
- Bachelor Degree, H.A.V.O Diploma, Griffand College, The Netherlands

ประสบการณ์ทำงาน

- 2556 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2556 Chief Operating Officer, Managing Director in ING Bank (EurAsia) ZAO, Commercial Banking, Moscow, Russia
- 2550 - 2553 Chief Operating Officer, Assistant Managing Director, ING Bank N.V. Hungary Branch, Commercial Banking, Budapest, Hungary
- 2543 - 2550 Regional Head of IT Infrastructure Asia, Chief Operating Officer, ING Shanghai and ING Bank N.V. Hong Kong Branch



นายเบอร์นาร์ด
มารี-ชาน มอริส
พอล คัก

อายุ 54 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้ารายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Laws, Katholieke Universiteit Leuven (KUL), Belgium
- Bachelor in Management, Katholieke Universiteit Leuven (KUL), Belgium
- Bachelor of Laws, Katholieke Universiteit Leuven (KUL), Belgium

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2555 Global Head Private Banking Clients, ING Bank N.V., Amsterdam, The Netherlands
- 2549 - 2550 Head of Europe Private Banking and Deputy Head Global PB, ING Bank N.V., Amsterdam
- 2547 - 2549 CEO, ING Luxembourg



นายปีติ
ตันทเกษม

อายุ 44 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Ph.D. in Strategic Management under the collaboration program between the University of Nebraska at Lincoln and Bangkok University
- Master of Business Administration, Kenan-Flagler Business School, The University of North Carolina at Chapel Hill

ประสบการณ์ทำงาน

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



นายไตรรงค์
บุตรากาศ

อายุ 44 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าเอสเอ็มอี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, Concentration in Finance and International Management, University of Japan, Niigata, Japan
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการตลาด (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- 2558 - ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556 - 2557
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2556
Head of Global Transactional Service Division and Marketing Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2555
Head of Strategy and Product, Business Banking Group (SME) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 2543 - 2552
Head of SME Business, BKK2 Network, ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)



นายณอมศักดิ์
ไซติกประกาย

อายุ 52 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, University of Eastern Michigan, USA
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมไฟฟ้า), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2552 - ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน, ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2552
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน, ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย)

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นาย เอกพล ณ สงขลา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
นาง พัทธราภรณ์ สีโรตม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล
นางสาว ธนวรรณ ฟ้าอุดมมาร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ
นาย การโดย ธีระธาดา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

นาย สุนทร รักพานิชย์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ
นาย ไกรสิทธิ์ ตับโพธิ์สุรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม
นาย มาร์ติน อลัน เซอร์ล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภค
นาย แมกซอสส์ สวาเล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์
นางสาว สุปรียา พัฒนโนมโน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
นางสาว อรุณฯ ดันติเมธ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
นาย ระเบิด พพัฒน์กุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารนโยบายด้านสินเชื่อ
นาย คอร์เบเลียส เอนริคส์ มาเรีย เดอ รอย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร
นาย สมศักดิ์ วรรณวิจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย
ม.ล. อัยกฤษ ไซยงค์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
นาง เฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาทิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ

นางสาว สายพิน กิตติพรพิน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
นาง รัตนา อรรถฉายศรี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ
นางสาว อุทุมพร คุณานกร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง
นางสาว อุบลลักษณ์ สิวอรรถวิญญู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสถาปัตยกรรมองค์กรและกลยุทธ์เทคโนโลยี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย

นางสาว ชมภูษ ปฐมพร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา
นาง สุภาภรณ์ อังชัยสุภศิริ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารงานบริการสาขา
นาย พรหมพงษ์ พัฒนธีระเดช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง
นาย วิเลียมมัส เลิศ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อยและรายย่อย
นางสาว มิ่งขวัญ พัฒนวงศ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล
นาง มารี แรมลี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย
นาง กามาร่า แวน เดน แบน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์และช่องทางบริการดิจิทัล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ

นาย วิกรานต์ ปอโรจน์กิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่
นาย อเล็กซานเดอร์ นนท์ แลงเฟลด์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1
นาย วีระชัย อมรรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2
นาย พิรพงษ์ นิธิไกรวุฒิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 1
นาย เอกนิต เกียรติจินาสินธุ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 2
นาย ไตรรงค์ บุตรอากาศ ¹	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
นางสาว วิกาสริ ฉันทานุมิตติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ - กรุงเทพฯ
นาย จักรพันธ์ จารุรัตนาคติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ - ภูมิภาค
นาย ชูณะวัฒน์ วีระชากรณกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง
นางสาว สมคิด ปรีชาสัมบุกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ
นาย ศรัณย์ ภูพัฒน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน
นาย จรินทร์ พันธุโสภณ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวาณิชธนกิจและตลาดทุน - ตราสารหนี้
นาง พรรณิภา นันทวิสัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจการค้าต่างประเทศ

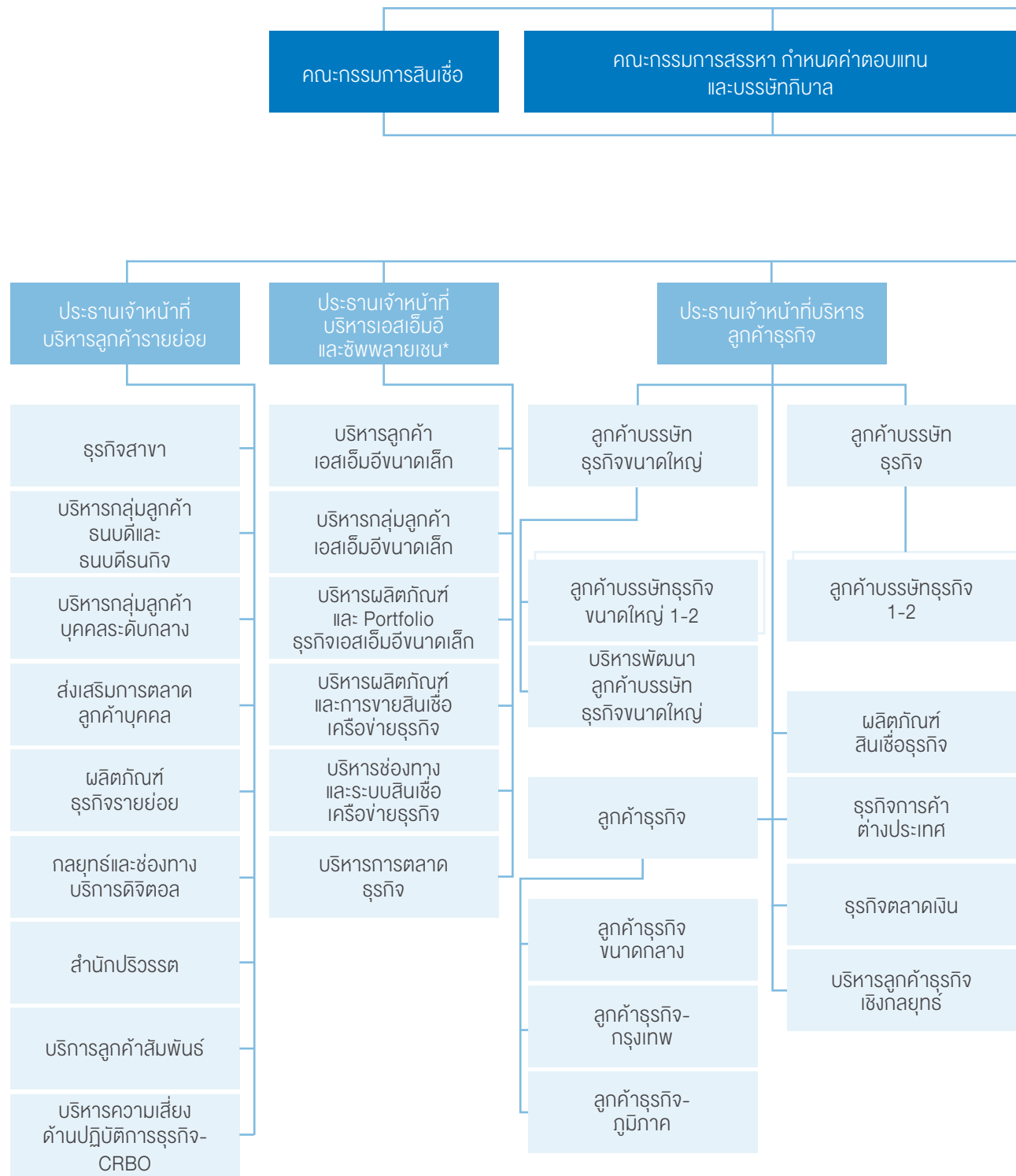
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซัพพลายเชน²

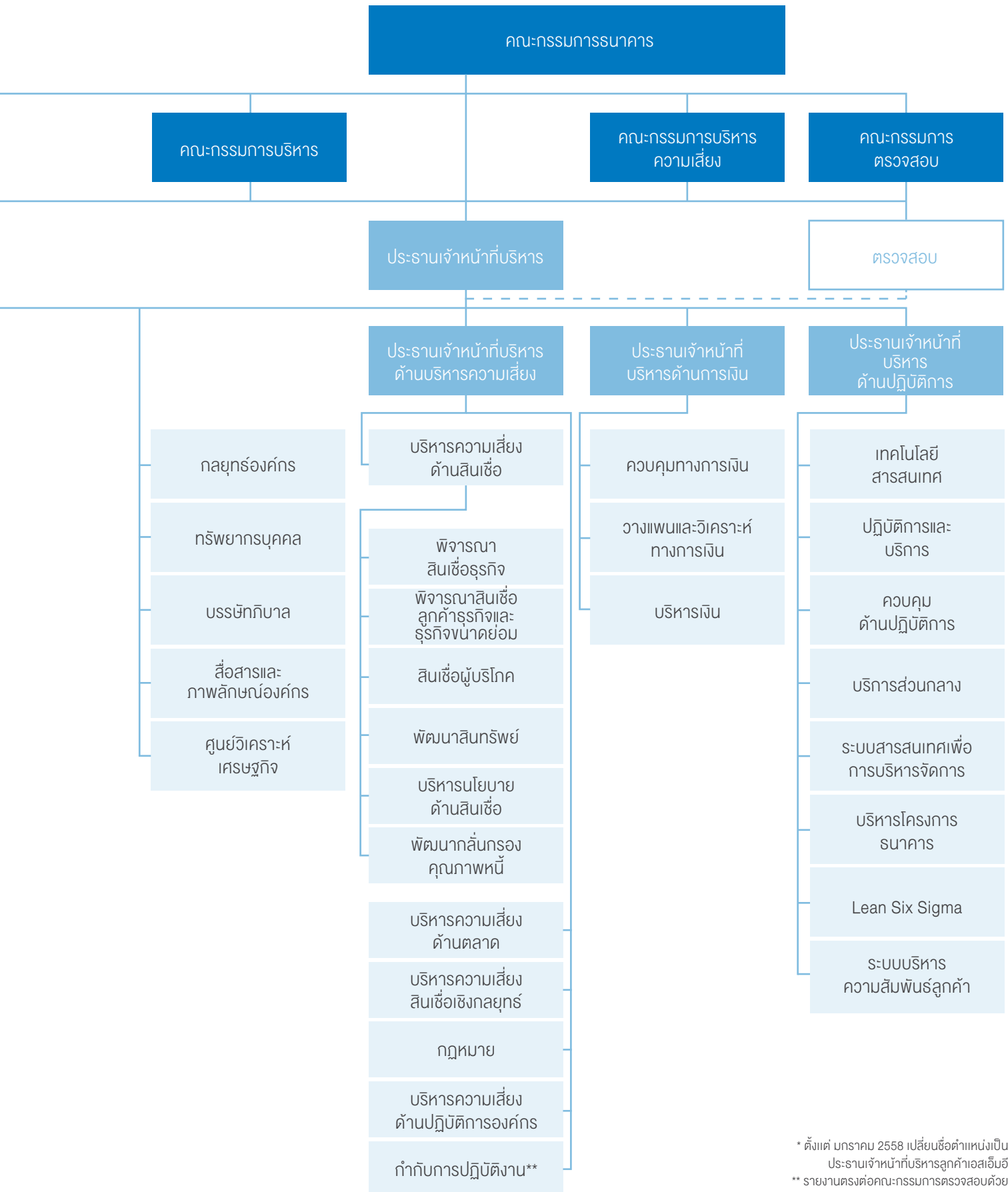
นาย วิทยา สันตราพรรณกร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ
นาย เอก ศิริวัลลภ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
นาย รังสรรค์ ขามนกิจประสาท	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
นางสาว สุกัญญา ศรีเสนหัจจิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
นาย แซมมัว เย็น ไผ่ ชู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
นาย พิเชฐ จงสฤกษ์ดีหวัง	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

นางสาว แฉววลัย วัฒนนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
นางสาว อาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
นาย จิรศักดิ์ จันทโรทัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน

โครงสร้างองค์กร





* ตั้งแต่ มกราคม 2558 เปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็น
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี

** รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

ภาวะเศรษฐกิจไทย และธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557

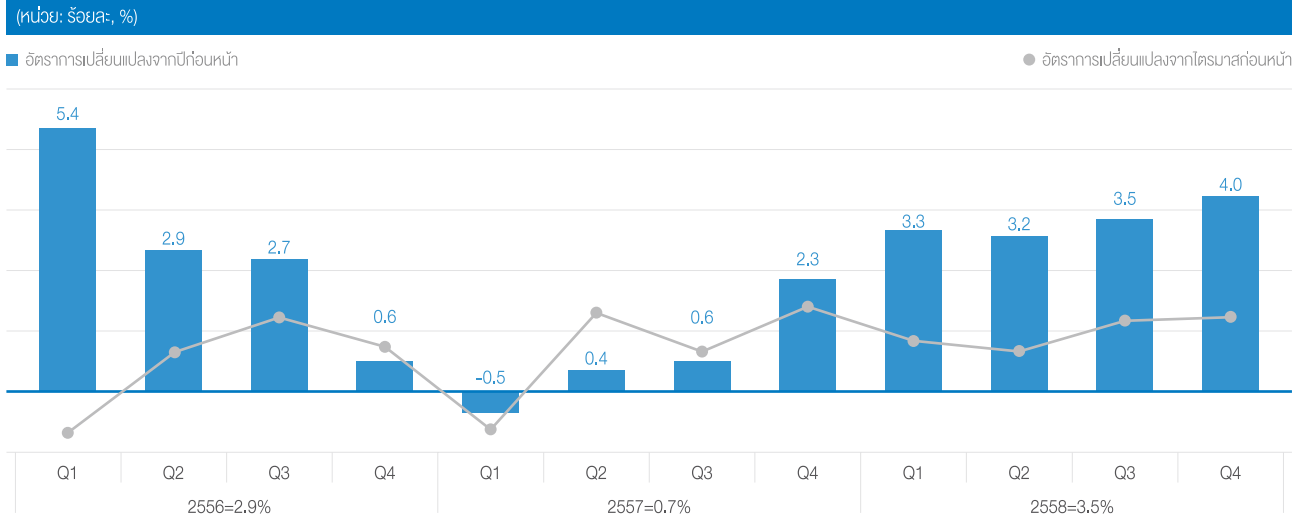
ในรอบปี 2557 เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากปัญหาต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยในช่วงครึ่งแรกของปี สถานการณ์ทางการเมืองที่ยืดเยื้อจากช่วงปลายปี 2556 อุดรั้งให้กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศอยู่ในภาวะหดตัว ทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนจากการที่ผู้บริโภคชะลอการใช้จ่ายและผู้ประกอบการชะลอแผนการลงทุนเพื่อรอประเมินความชัดเจนของสถานการณ์เมือง รวมทั้งโครงการการลงทุนภาครัฐขนาดใหญ่สะดุดลงจากการไร้ซึ่งกลไกภาครัฐผลักดัน ตลอดจนภาคท่องเที่ยวได้รับผลกระทบรุนแรงในช่วงการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง ขณะที่ภาคการส่งออกในภาพรวมฟื้นตัวได้ค่อนข้างช้า ทำให้ไม่สามารถชดเชยเครื่องย่นต่อการบริโภคและการลงทุนที่อยู่ในภาวะซบเซามากได้ และกดดันให้เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรกไม่ขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวในช่วงครึ่งปีหลัง ภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองมีความชัดเจนมากขึ้นและนโยบายภาครัฐเริ่มเปลี่ยนเศรษฐกิจได้มากขึ้น อาทิ การจ่ายเงินโครงการจำนำข้าว มาตรการช่วยเหลือเกษตรกรและผู้มีรายได้น้อย การออกมาตราการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น และการวางยุทธศาสตร์พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระยะยาว 8 ปี (ปี 2558-2565) ทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนเริ่มฟื้นตัว แต่ถือว่ายังอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากการบริโภคยังมีข้อจำกัดด้านรายได้เกษตรกรที่ลดลง และการหนี้ครัวเรือนอยู่ในระดับสูง เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่ยังไม่ได้รับผลดีจากการลงทุนภาครัฐมากนัก เนื่องจากโครงการลงทุนส่วนใหญ่อยู่ในขั้นตอนการจัดซื้อจัดจ้าง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจในช่วงไตรมาสสุดท้ายได้รับปัจจัยบวกจากภาคส่งออกพลิกกลับมาขยายตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะตลาดสหรัฐฯ กอปรกับภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง หนุนโดยนักท่องเที่ยวชาวจีน ทั้งนี้ จากเครื่องย่นหลักในแทบทุกด้านที่มีแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจมากขึ้น โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยทั้งปี 2557 ยังคงขยายตัวได้ แม้เป็นระดับต่ำที่ร้อยละ 0.7 ชะลอลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 2.9

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2558

จากการที่เศรษฐกิจปี 2557 ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้แนวโน้มเติบโตในปี 2558 มีไม่มาก กอปรกับเป็นปีแห่งการปฏิรูปประเทศที่สำคัญควบคู่ไปด้วย ทำให้การดำเนินนโยบายและมาตรการต่างๆ เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เน้นความโปร่งใส รัดกุม และมีวินัยทางการคลัง โดยการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามความเชื่อมั่นที่ดีขึ้น ราคาน้ำมันที่ลดลง การจ้างงานและรายได้นอกภาคเกษตรที่ค่อยๆ ปรับดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ แม้ว่าปัจจัยถ่วงการบริโภคอยู่บ้างจากราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำและหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ด้านการลงทุนภาคเอกชน มีแนวโน้มกลับมาขยายตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและการเริ่มลงทุนของโครงการลงทุนพื้นฐานด้านคมนาคม อาทิ รถไฟฟ้าทางคู่ รถไฟฟ้า ซึ่งคาดว่าจะปีนี้มีเบิกเงินเข้าสู่ระบบราว 6 หมื่นล้านบาท รวมทั้งการจัดตั้งเขตเศรษฐกิจพิเศษในพื้นที่ชายแดน 5 แห่ง อันก่อให้เกิดการลงทุนพัฒนาระบบโลจิสติกส์เพื่อพัฒนาการค้าชายแดน และเป็นประตูสู่ประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งในปีนี้จะนำร่องในพื้นที่ที่มีความพร้อมที่ อ.แม่สอด จ.ตากก่อน นอกจากนี้ แนวโน้มราคาน้ำมันที่ลดลงและอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำยังช่วยให้ต้นทุนการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่เอื้อต่อการลงทุน ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังไม่เกิดขึ้นในทุกภูมิภาค โดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ขณะที่เศรษฐกิจยุโรปฟื้นตัวอย่างประปรายและเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอตัว อีกทั้งการถูกตัดสิทธิพิเศษทางศุลกากร (GSP) ในสหภาพยุโรป กอปรกับแนวโน้มการอ่อนค่าของสกุลเงินในประเทศคู่ค้า อาทิ สหภาพยุโรป ญี่ปุ่นและเกาหลี อินเดีย เวียดนาม อินโดนีเซีย ฯลฯ ขณะที่ค่าเงินบาทมีทิศทางอ่อนค่าเมื่อเทียบกับค่าเงินดอลลาร์ แต่ยังไม่ถึงกับค่าประเทศอื่นในภูมิภาค ส่วนเป็นความท้าทายของการเติบโตของภาคส่งออก ทำให้ภาพรวมการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะเติบโตไม่มากนัก หรือยังคงขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพ โดยคาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 3.5

คาดการณ์อัตราการขยายตัวเศรษฐกิจปี 2558



ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2557

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยปี 2557 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเนื่องจากปีก่อน สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เป็น 11.3 ล้านล้านบาท ส่วนเงินฝากและสินทรัพย์ขยายตัวร้อยละ 7.0 และร้อยละ 3.5 เป็น 11.7 และ 16.7 ล้านล้านบาท ตามลำดับ อัตราการเติบโตของสินเชื่อที่น้อยกว่าอัตราการเติบโตจากการระดมเงิน ทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการกู้ยืม ณ สิ้นปี 2557 ลดลงเป็นร้อยละ 90.5 จากร้อยละ 91.8 ณ สิ้นปีก่อน ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากก็ลดลงเช่นกัน เป็นร้อยละ 96.9 จากร้อยละ 99.1 ส่วนสภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ระดับ 1.3 ล้านล้านบาท ขณะที่เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปีอยู่ที่ร้อยละ 16.8

สินเชื่อปี 2557 เติบโตในอัตราที่ชะลอลงจากปี 2556 เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลและค้าส่งค้าปลีกเป็นปัจจัยหลัก โดยเติบโตร้อยละ 7.4 และ 5.1 ตามลำดับ ต่างจากปีก่อนหน้าที่เติบโตร้อยละ 11.5 และ 17.4 ขณะที่สินเชื่อเพื่อการผลิตที่เติบโตในอัตราที่ชะลอลงเช่นเดียวกันเป็นร้อยละ 4.0 จากร้อยละ 8.3 สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลมีสัดส่วนในสินเชื่อรวมร้อยละ 27 ส่วนสินเชื่อเพื่อการผลิตและสินเชื่อค้าส่งค้าปลีกมีสัดส่วนต่อสินเชื่อรวมร้อยละ 18 และ 14 ตามลำดับ ดังนั้นสินเชื่อทั้ง 3 ประเภทนี้รวมกันจึงยังมีส่วนแบ่งเกือบร้อยละ 60 ของสินเชื่อรวม สำหรับสินเชื่อที่ไม่รวมการปล่อยสินเชื่อกิจกรรมทางการเงินและประกันภัย โดยแบ่งตามขนาดลูกค้าพบว่า สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวร้อยละ 8.1 และ SME ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.8 สินเชื่อบุคคลธรรมดายังมีสัดส่วนต่อสินเชื่อทั้งหมดที่ไม่รวมสินเชื่อกิจกรรมทางการเงินและประกันภัย มากกว่าปีก่อนเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 35 ธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 29 จากร้อยละ 28 ส่วนสินเชื่อ SME มีสัดส่วนลดลงเป็นร้อยละ 36 จากร้อยละ 37

ด้านสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2557 เพิ่มขึ้น 1.2 หมื่นล้านบาท จากสิ้นปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2.8 แสนล้านบาท Gross NPL ratio ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.2 ธุรกิจที่มี NPL ratio อยู่ในระดับสูงร้อยละ 4-5 คือ การก่อสร้าง กิจกรรมอสังหาริมทรัพย์ การเกษตร สำหรับการผลิตและค้าส่งค้าปลีกอยู่ที่ร้อยละ 3.4 และร้อยละ 2.7 ตามลำดับ ส่วนการบริโภคส่วนบุคคลอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.2 ปีก่อนหน้า

ในปี 2557 ธนาคารพาณิชย์ทำกำไรสุทธิได้ 2.2 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 จากช่วงเดียวกันปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ส่วนรายได้จากค่าธรรมเนียมซึ่งมีสัดส่วนสูงขึ้นเล็กน้อยเป็นร้อยละ 17 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 ทั้งนี้ ร้อยละ 82 ของรายได้ค่าธรรมเนียมมาจาก 4 รายการหลักด้วยกัน คือ บัตรพลาสติกและธนาคารอิเล็กทรอนิกส์, ค่าธรรมเนียม อาทิ การขายประกัน ค่ารักษาบัญชีเงินฝาก ตู้หยิบบัตร เป็นต้น ค่าขายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงิน สำหรับอัตราดอกเบี้ยสุทธิเฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ทำได้ในระดับร้อยละ 2.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า จากการที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายถูกปรับลดจากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี (กน. ลดดอกเบี้ยนโยบายลง 1 ครั้ง 25 bps เมื่อ 12 มี.ค. 57) แต่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปรับลดน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (อัตราเฉลี่ย) มีการปรับจากปี 2556 ดังนี้ ออมทรัพย์ -13 basis points (bps) เป็นร้อยละ 0.50, ประจำ 3 เดือน -46 bps เป็นร้อยละ 1.11, ประจำ 12 เดือน -48 bps เป็นร้อยละ 1.73, MLR -9 bps เป็นร้อยละ 6.75

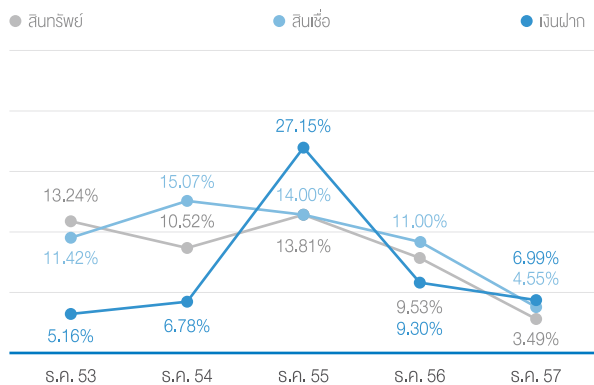
แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2558

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 มีแนวโน้มเติบโตในอัตราที่เพิ่มขึ้นกว่าอัตราการขยายตัวในปี 2557 เนื่องจากเสถียรภาพทางการเมืองและความพยายามของรัฐบาลในการผลักดันให้เศรษฐกิจเติบโตผ่านการลงทุน เช่น การลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ ทำให้สินเชื่อธุรกิจมีแนวโน้มดีกว่าสินเชื่อรายย่อยโดยเปรียบเทียบ การแข่งขันในตลาดเงินฝากจะเกิดขึ้นอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี แต่ไม่น่าจะรุนแรงมาก เนื่องจากระยะเงินฝากที่มากเกินไปจนการปล่อยสินเชื่อยังคงค้างมาจากปี 2557 ส่วนการแข่งขันที่จะเข้มข้นมาก คือ การให้บริการผ่านระบบดิจิทัล หรือ ดิจิตอลแบงก์กิ้ง ซึ่งจะช่วยเพิ่มค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารให้มีส่วนสูงขึ้นอีกได้ เนื่องจากปัจจุบันอุปกรณ์ด้านไอทีสามารถเข้าถึงและเป็นที่ยอมรับลูกค้าทุกระดับรายได้และอายุ ทั้งนี้ ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 จะเห็นภาพหลักๆ ดังต่อไปนี้

1. ธนาคารจะมีต้นทุนการลงทุนในระบบดิจิทัลมากขึ้น เพื่อให้เป็นธนาคารสมัยใหม่ สามารถแข่งขันรักษฐานลูกค้าหรือเพิ่มลูกค้ารายใหม่ ตามเทคโนโลยีทันสมัยที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วได้ ซึ่งหัวใจสำคัญของธนาคารสมัยใหม่ก็คือ ต้องสร้างระบบให้ง่ายต่อการใช้งานของลูกค้า รวมถึงความปลอดภัย แม่นยำ ในการทำธุรกรรม และการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้า
2. ธุรกิจ Trading Finance จะแข่งขันกันมากขึ้น และ จะสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารได้มากขึ้นด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งตลาดลูกค้ากลุ่ม SME เนื่องจากกิจการขนาดกลางและเล็กมีโอกาสดำเนินธุรกรรมการค้าการลงทุนระหว่างกันในภูมิภาคอาเซียนมากขึ้น ประกอบกับ ธนาคารกลางทั้ง 10 แห่งของอาเซียน ได้จัดทำหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลบริการทางการเงินสำหรับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อให้การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและการให้บริการของสถาบันการเงินในภูมิภาคที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศมีความโปร่งใส สามารถเปรียบเทียบเพื่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้ จึงเป็นโอกาสของธนาคารที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งในประเทศและภูมิภาคอาเซียน
3. การร่วมมือในลักษณะพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารภายในอาเซียน รวมทั้งธนาคารของจีนและญี่ปุ่น จะมีมากขึ้นเป็นลำดับ เนื่องจากแต่ละประเทศยังระมัดระวังการเปิดเสรีทางการเงิน ดังนั้น การที่ธนาคารจากต่างประเทศจะเข้าไปตั้งสาขาใหม่หรือรวมกิจการเป็นสิ่งที่ทำได้ไม่ง่าย ในขณะที่การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียน หรือ AEC กำลังจะเริ่มต้นขึ้นตั้งแต่ปลายปี 2558 เป็นต้นไป บริการทางการเงินเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการค้าและการลงทุน จึงต้องเร่งตอบสนองความต้องการของภาคธุรกิจ ทั้งนี้ ไม่เพียงแต่จะเกิดธนาคารพันธมิตรในอาเซียนมากขึ้นเท่านั้น แต่พันธมิตรจะระหว่างจีนกับอาเซียน หรือญี่ปุ่นกับอาเซียน ก็จะมีมากขึ้นเป็นลำดับด้วย เนื่องจากการลงทุนจาก 2 ประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจจะขยายตัวในภูมิภาคอาเซียนด้วย
4. การให้ความสำคัญในการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าให้ละเอียดและลึกยิ่งขึ้น เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้เหมาะสมที่สุด นอกจากนั้น ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย เพื่อการวางกลยุทธ์การตลาดภายใต้การแข่งขันที่เข้มข้นทั้งจากในและต่างประเทศให้เป็นไปด้วยความรอบคอบและมีภูมิคุ้มกันต่อความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: การเติบโตของสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก

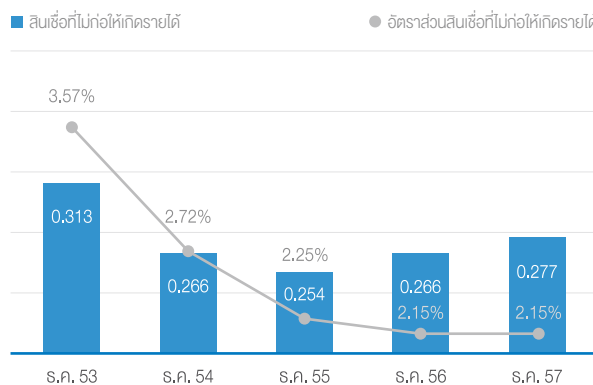
(หน่วย: ร้อยละ, %)



อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: แสนล้านบาท)

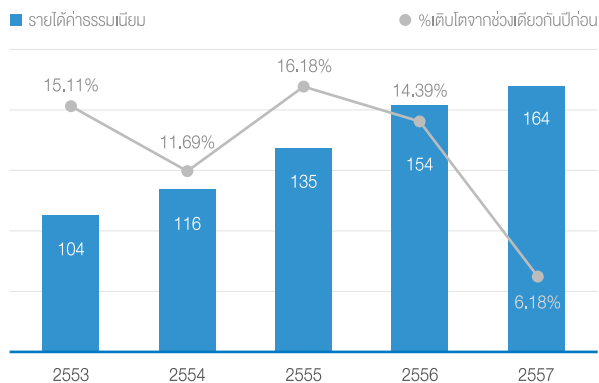
(หน่วย: ร้อยละ, %)



อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: รายได้ค่าธรรมเนียม

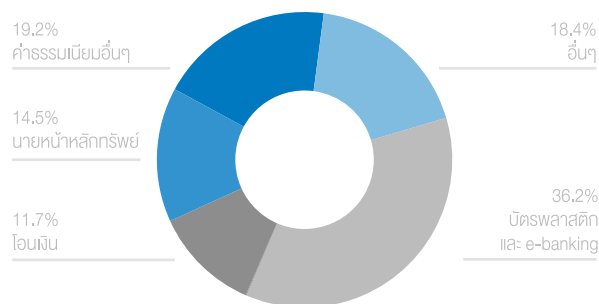
(หน่วย: พันล้านบาท)

(หน่วย: ร้อยละ, %)



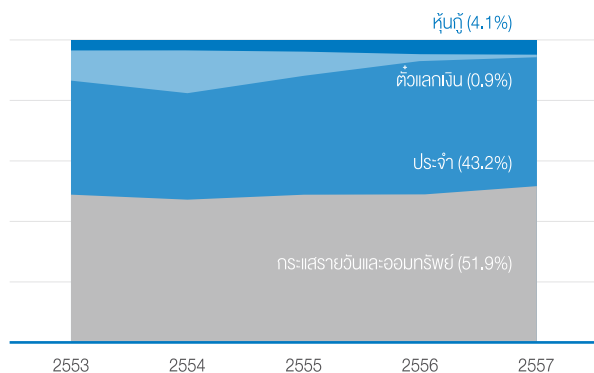
อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม

(หน่วย: ร้อยละ, %)



อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สัดส่วนการระดมเงิน

(หน่วย: ร้อยละ, %)



กลยุทธ์องค์กร และการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

เป็น “ธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก”

- เป็นธนาคารชั้นนำที่มีความสามารถในการทำกำไรอย่างยั่งยืน
- ให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า
- ปลูกฝังวัฒนธรรมการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- ตระหนักถึงประโยชน์ของความเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ

แบรนด์ของธนาคาร

แบรนด์ของธนาคารทีเอ็มบี

‘Make THE Difference’

สร้างรากฐานแบรนด์ DNA ของธนาคาร 4 ประการคือ:

- **จริงใจ** – นำเสนอและให้บริการทางการเงินที่คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอันดับแรก
- **ง่ายและใช้งานได้ง่าย** – ทำให้การใช้บริการทางการเงินต่างๆ ของธนาคารเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า
- **ฉลาด รู้จริง** – เข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดีเพื่อสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการทางการเงินที่แท้จริงของลูกค้า
- **ถามตัวเองเสมอว่าทำไม่จะเป็นไปได้** – เราท้าทายบรรทัดฐานเดิมๆ ของตลาดด้วยทางออกทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมใหม่และมีความสร้างสรรค์ ซึ่งมีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างแท้จริง

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ 6 ประการ

มีความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง

ทีเอ็มบีให้ความสำคัญต่อการสร้างความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง ทั้งในระดับบุคคลและระดับชุมชน (รวมถึงความเข้าใจในระหว่างกลุ่มลูกค้า) ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และยังไม่มีเคยมีในวงการธนาคารไทย

เพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ

ทีเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะเพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนเงินฝากให้ใกล้เคียงกับธนาคารชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง

การเพิ่มจำนวนเงินฝากคุณภาพจะช่วยให้ธนาคารสร้างความสัมพันธ์ใหม่กับลูกค้า ขณะเดียวกันเงินฝากที่มีคุณภาพยังสามารถแปลงเป็นสินทรัพย์ที่เหมาะสมได้ในภายหลังซึ่งทำให้นักธนาคารมีผลกำไรมากยิ่งขึ้น

สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน

ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกรรมทางการเงิน เนื่องจากเป็นสิ่งที่สนองตอบความต้องการพื้นฐานด้านธนาคารของลูกค้าทั้งหมด และยังช่วยให้นักธนาคารมีความใกล้ชิดกับลูกค้าและเข้าใจลูกค้ามากขึ้น

การมองเห็นการทำธุรกรรมของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นจะช่วยให้ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น และมีต้นทุนในการกู้ยืม (funding cost) ลดลง

สำหรับทีเอ็มบี ความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินยังหมายถึงการให้บริการลูกค้าด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด

สร้างรายได้ที่มีโชดกเบี้ยอย่างยั่งยืน

ทีเอ็มบีมุ่งสร้างความสามารถในการสร้างรายได้ที่มีโชดกเบี้ย เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีโชดกเบี้ย ซึ่งจะเป็นการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจ

ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างเหมาะสมที่สุด

ทีเอ็มบีมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นเพิ่มจำนวนลูกค้าในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (risk-adjusted return) ที่ดีกว่า เช่น กลุ่ม SME พร้อมกับบริหารสภาพคล่องในเชิงรุกและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้เงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย (share of wallet) โดยการ cross-selling และการเพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าปัจจุบัน

ในขณะที่ธนาคารเติบโตขึ้น ธนาคารจะต้องปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานทั้งทางด้านรูปแบบของการประกอบธุรกิจและกระบวนการทำงาน

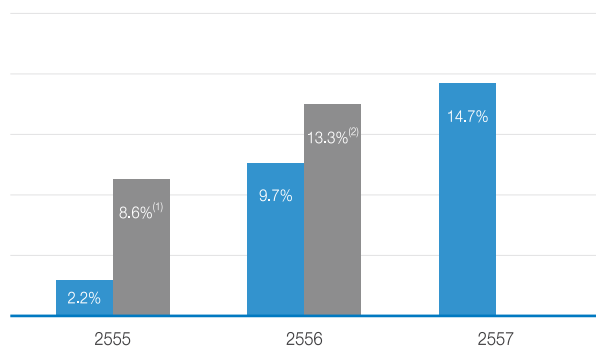
บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

ทุกภาคส่วนของธนาคารมีส่วนสำคัญในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานผ่านโครงการ Lean Organization และ Lean Six Sigma เพื่อส่งเสริมการเติบโตของการขายและการให้บริการแก่ลูกค้า

ดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน

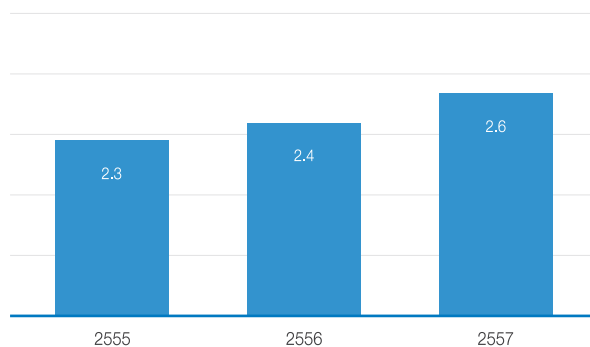
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE)

(หน่วย: ร้อยละ, %)



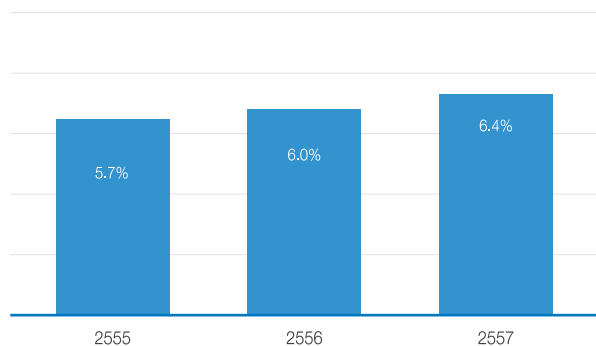
ลูกค้ารายย่อยที่มีการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ (3)

(หน่วย: ล้านบาท)



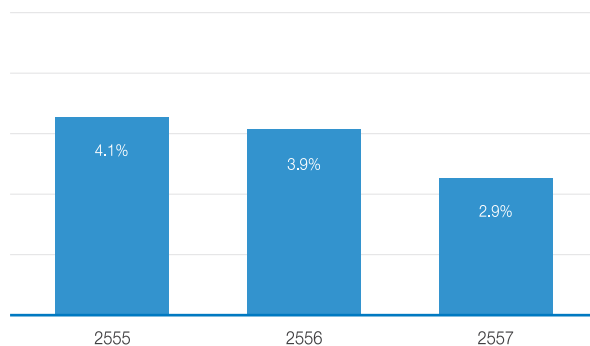
ส่วนแบ่งทางการตลาดสำหรับบัญชี CASA (4) (5)

(หน่วย: ร้อยละ, %)



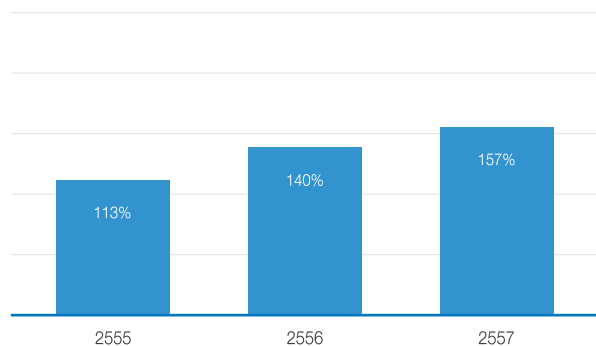
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

(หน่วย: ร้อยละ, %)



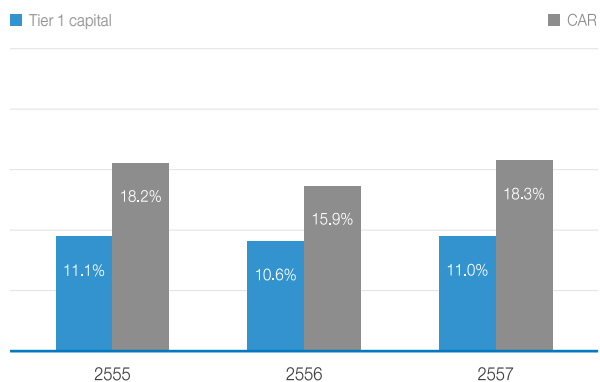
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

(หน่วย: ร้อยละ, %)



อัตราส่วนเงินกองทุน

(หน่วย: ร้อยละ, %)



(1) ไม่รวมรายการพิเศษ (one-time items) ในปี 2555 กำไรสุทธิอยู่ที่ 4,900 ล้านบาทหรือ ROE ร้อยละ 8.6 กำไรสุทธิตามรายงานอยู่ที่ 1,300 ล้านบาทหรือ ROE ร้อยละ 2.2

(2) ไม่รวมรายการพิเศษ (one-time items) ในปี 2556 กำไรสุทธิอยู่ที่ 7,900 ล้านบาทหรือ ROE ร้อยละ 13.3 กำไรสุทธิตามรายงานอยู่ที่ 5,700 ล้านบาทหรือ ROE ร้อยละ 9.7

(3) ขึ้นอยู่กับการทำธุรกรรมทางการเงินรายเดือนและยอดเฉลี่ยเงินฝาก

(4) จำนวน CASA ของทีเอ็มบีประกอบด้วยบัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากไม่ประจำดอกเบี้ยสูง และบัญชี ME

(5) ตัวเลขในปี 2555 และ 2556 มีการปรับฐานเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลในปี 2557

โครงการ Transformation ของทีเอ็มบี

เพื่อให้ทีเอ็มบีเป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและมุ่งเน้นการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง ทีเอ็มบีได้ดำเนินการตามโครงการ Transformation ซึ่งแบ่งเป็น 4 ระยะ โดยโครงการนี้จะส่งผลต่อการธนาคารในทุกๆ ด้าน ช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือผลประโยชน์ร่วมทุกฝ่าย ทั้งลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคมไทยโดยรวม

ระยะ	จุดเด่นหลัก	สถานะ
1. การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง 2551 – 2552	<ul style="list-style-type: none"> การปรับโครงสร้างองค์กร การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง 	เสร็จสมบูรณ์ <ul style="list-style-type: none"> คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น บรรลุควโโกสูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
2. การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ 2553 – 2554	<ul style="list-style-type: none"> การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี การพัฒนาคุณภาพช่องทางการบริการ การสร้างแบรนด์ทีเอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น 	เสร็จสมบูรณ์ <ul style="list-style-type: none"> การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference
3. สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่ง การใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555 – 2557	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นเลิศทางด้าน Transactional banking และประสบการณ์ของแบรนด์ (Branded Customer Experience) ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนด้าน SME และสินเชื่อไม่มีหลักประกันที่เพิ่มมากขึ้น) การเปิดตัวรูปแบบช่องทางการบริการที่เชื่อมต่อกัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล 	เสร็จสมบูรณ์ <ul style="list-style-type: none"> นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ดำเนินการ cross-selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งถึงระดับชุมชนหรือกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด
4. สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ 2558 เป็นต้นไป	<ul style="list-style-type: none"> เป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า 	ตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ทั้งนี้ ในปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นแหล่งรายได้หลักของธนาคาร โดยมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 77.4 ของรายได้รวมทั้งหมด ขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการคิดเป็นร้อยละ 17.0 ของรายได้ทั้งหมด ก่อนจ้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 77.0 และร้อยละ 16.4 ตามลำดับ ส่วนรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราก็ทรงตัวจากปีก่อนหน้าเช่นกัน โดยมีสัดส่วนต่อรายได้รวมที่ร้อยละ 4.3 เทียบกับร้อยละ 4.2 ในปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มมีส่วนสำคัญในการสร้างรายได้ให้กับธนาคาร ซึ่งมีรายละเอียดอยู่ในส่วนถัดไป และสำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน อยู่ในหัวข้อ การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 - 2557

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2014	%	2013	%	2012 (ปรับปรุงใหม่)	%
รายได้ดอกเบี้ยรวม	35,848	77.4	34,826	77.0	30,678	76.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,229	4.8	2,430	5.4	2,488	6.2
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	289	0.6	457	1.0	323	0.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,658	5.8	2,878	6.3	2,994	7.5
เงินให้สินเชื่อ	30,210	65.2	28,579	63.2	24,495	60.9
อื่นๆ	462	1.0	482	1.1	378	0.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	17.0	7,611	16.8	6,583	16.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,991	4.3	2,258	5.0	1,703	4.2
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(51)	(0.1)	(9)	-	(2)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	193	0.4	142	0.3	86	0.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	491	1.0	415	0.9	1,165	2.9
รายได้รวม	46,346	100	45,243	100.0	40,213	100.0

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

เป้าหมายของธนาคาร

- เป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เลือกใช้ บริการ โดยให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดผ่านระบบ Supply Chain Solutions และ Trade Finance
- เป็นธนาคารคู่ค้าที่ลูกค้าเชื่อถือโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ การบริการ และช่องทางต่างๆ ที่ช่วยสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ได้รับส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (share of wallet) ของลูกค้าเพิ่มขึ้น

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เข้าใจลูกค้าให้ลึกซึ้งในทุกระดับ เพื่อให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้
- เพิ่มตำแหน่งทางตลาดและส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (share of wallet) ของลูกค้าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการที่เหนือกว่า
- พัฒนาระบบธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ ผ่านทางบริการทางธุรกรรมทางการเงินและ Trade Finance Solutions ที่เหนือกว่า
- พัฒนารูปแบบการขายและบริการ เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าและทำให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันระยะยาว

ภาพรวมในปี 2557

ความเข้าใจลูกค้าอย่างถ่องแท้เป็นหัวใจสำคัญของกลยุทธ์ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ของทีเอ็มบี ธนาคารให้ความสำคัญกับบริการทางการเงินแก่ลูกค้า ทั้งที่ไม่เคยได้รับหรือยังไม่ตอบโจทย์ ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม พร้อมยังลดต้นทุนการปฏิบัติงานใช้ประโยชน์จากทรัพยากรที่มีอยู่อย่างสูงสุด และใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพอีกด้วย

ความสำเร็จในปี 2557 เป็นสิ่งยืนยันที่ดีว่ากลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานของทีเอ็มบีที่ต้องการเป็นธนาคารธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เลือกใช้บริการนั้นเหมาะสม ตลอด 5 ปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะเผชิญกับสภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย ปริมาณ trade finance ของทีเอ็มบีเติบโตสูงขึ้นมากกว่า 1 ล้านล้านบาทต่อปี โดยในปี 2557 ทีเอ็มบีมีลูกค้า trade finance ใหม่ เพิ่มขึ้น 175 ราย และได้เริ่มทำธุรกรรมทางการเงินผ่านธนาคารแล้ว โดยฐานลูกค้าดังกล่าวได้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 19

บริการ **Supply Chain Solution** ได้ไปสู่อีกก้าวของความสำเร็จ ด้วยการออกโครงการ Sub-dealer บริการดังกล่าวได้ช่วยให้ลูกค้าบริษัทไทยและบริษัทต่างประเทศพัฒนาประสิทธิภาพในหลายส่วน ส่งผลให้วงเงินสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตประมาณร้อยละ 50 ฐานลูกค้าธุรกิจรายใหญ่จึงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจนถึง 1,600 รายในปัจจุบัน

ทีเอ็มบีได้ออกผลิตภัณฑ์ที่พลิกโฉมบริการทางการเงินในปี 2557

E-Guarantee เป็นผลิตภัณฑ์แรกสำหรับลูกค้านิติบุคคลในประเทศไทย ที่เชื่อมต่อธุรกรรมทางการเงินของลูกค้ากับขั้นตอนการออกหนังสือค้ำประกันการรับสินค้า (letter of guarantee) ลูกค้าประมาณร้อยละ 60 ของเครือข่าย **E-Guarantee** ดังกล่าว ได้รับเงินเพื่อใช้บริการแล้ว ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถประหยัดเวลาในการออกหนังสือจากหลักวันเหลือหลักนาที

ผลิตภัณฑ์ **One Bank** ซึ่งธนาคารได้แนะนำแก่ลูกค้าตั้งแต่ปี 2556 ได้ช่วยดึงดูดลูกค้าใหม่จากบริษัททั้งขนาดกลางและขนาดใหญ่มากกว่า 40,000 บริษัท ผลิตภัณฑ์ **One Bank** มีวัตถุประสงค์ช่วยลดความยุ่งยากในการทำธุรกรรมกับธนาคาร และส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านทีเอ็มบีเพิ่มขึ้น โดยปริมาณของเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์คิดเป็นประมาณร้อยละ 70 ของจำนวนเงินฝากธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ทั้งหมด

การเติบโตสินเชื่อคุณภาพยังคงเป็นหนึ่งในสิ่งที่ทีเอ็มบีให้ความสำคัญเป็นอันดับแรก โดยเฉพาะในช่วงเวลาที่เศรษฐกิจถดถอย ทีเอ็มบีได้เจาะจงกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมายที่เหมาะสมสำหรับการปล่อยสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารได้เข้าพบลูกค้าเป็นประจำ เพื่อกลั่นกรองและตรวจสอบสินเชื่อของลูกค้ารายใหญ่อย่างใกล้ชิด ส่งผลให้ในภาพรวมสินเชื่อของธุรกิจลูกค้ารายใหญ่มีความหลากหลายในด้านประเภทของลูกค้า และปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ลดลงกว่าหนึ่งในสามของสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

แผนงานสำหรับปี 2558

- เสริมสร้างความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง เพื่อให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้ ทั้งความต้องการในปัจจุบันและอนาคต
- พัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าตลอดระยะเวลาที่ใช้บริการกับธนาคาร โดยใช้ระบบ Customer Relationship Management (CRM) ในการวางแผนการให้บริการแก่ลูกค้า พัฒนากิจการอย่างต่อเนื่องให้ได้ดีที่สุด และให้ความรู้แก่ลูกค้าอย่างครบถ้วน
- พัฒนาระบบการให้บริการผ่านช่องทางทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อยกระดับประสิทธิภาพในการจัดการทางการเงินของลูกค้า
- เพิ่มกำลังการขายฐานลูกค้า ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ครอบคลุมและสมบูรณ์แบบ ผ่านการให้บริการทั้งในประเทศ ต่างประเทศ และชีพพลายเซน
- เป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการที่เป็นเลิศ และสามารถมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า พร้อมกับจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารคู่ค้าที่ลูกค้าเชื่อถือในการหาแหล่งเงินทุนและขยายกิจการสำหรับทั้งการค้าระหว่างชายแดนและภายในประเทศ เพื่อให้บริการธุรกรรม การป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า
- ยกระดับขั้นตอนการตรวจสอบคุณภาพสินเชื่อที่รอบคอบ รวมถึงเน้นการพบปะลูกค้าท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม

เป้าหมายของธนาคาร

- เป็นธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้า SME โดยนำเสนอคำตอบทางการเงินที่เหมาะสม ผ่านความเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง
- เป็นหนึ่งในสามธนาคารอันดับแรกที่เป็นเสมือนเพื่อนคู่คิดของลูกค้า SME

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อ Make THE Difference
- พัฒนาความเข้าใจเกี่ยวกับความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านธุรกรรมและการเงิน ตามลักษณะความแตกต่างทางธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย

ภาพรวมในปี 2557

ปี 2557 เป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศไทยมีความไม่แน่นอน ปริมาณการบริโภคของภาคเอกชนเติบโตเพียงเล็กน้อย ผู้ประกอบธุรกิจ SME ส่วนมากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ที่เอื้อมีตระหนักถึงปัญหาเหล่านี้ และได้ปรับเปลี่ยนการดำเนินงานของธนาคารตามสภาพธุรกิจของลูกค้าท่ามกลางอุปสรรคดังกล่าว

ทีเอ็มบีให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาความสามารถทางธุรกิจของ SME ธนาคารมีความตั้งใจที่จะตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีประสิทธิภาพ ที่จะช่วยพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ ทีเอ็มบีมุ่งหวังที่จะเป็นธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้า SME โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ธุรกรรมทางการเงินที่ง่าย มีความยืดหยุ่น และสะดวกในการใช้งาน ผลิตภัณฑ์ **One Bank One Account** ตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการลดค่าธรรมเนียมและได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีธุรกรรมทั่วไป **One Bank One Account** เป็นทั้งบัญชีเดินสะพัดและออมทรัพย์ที่ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ เช่น การโอนเงิน และฝากเช็ค **บริการรับเช็คตามนัด** ช่วยให้ลูกค้า SME ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปสาขาของธนาคารเพื่อนำเช็คเข้าบัญชีเงินฝาก โดยทีเอ็มบีจะจัดพนักงานรับส่งเอกสารคอยอำนวยความสะดวกให้ตามสถานที่และเวลาที่ลูกค้าต้องการ ผลิตภัณฑ์และบริการเหล่านี้ ทำให้ทีเอ็มบีสามารถขยายฐานลูกค้า SME และส่งเสริมให้มีการเดินบัญชีผ่านทีเอ็มบีมากขึ้น

สินเชื่อ 3 เท่า 3 ก๊อ ยังคงได้รับความนิยมเป็นอย่างสูงในหมู่ลูกค้า SME เนื่องจากสามารถตอบสนองความต้องการด้านสินเชื่อของลูกค้าเป็นอย่างดี จากก๊อที่ 1 วงเงินกู้สูงสุด 3 เท่าของมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน ก๊อที่ 2 วงเงินกู้ถูกเงินระยะสั้นสำหรับลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่อที่ดีและทำธุรกรรมกับทาง

ธนาคารอย่างสม่ำเสมอ และก๊อที่ 3 วงเงินกู้เพิ่มเติมเพื่อยุยายกิจการ ก๊อ 3 ก๊อช่วยสนับสนุนเงินทุนให้ SME ตลอดทุกช่วงวงจรธุรกิจ และทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในการเติบโตสินเชื่อ โดยในปี 2557 สินเชื่อธุรกิจ SME ของทีเอ็มบีขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 แม้จะเผชิญภาวะเศรษฐกิจาลง สัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 37 ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการมุ่งไปยังภาคธุรกิจที่มีผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยงที่ดีกว่า ทีเอ็มบีวางแผนที่จะเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารเป็นร้อยละ 50 ภายใน 5 ปีข้างหน้า

Supply Chain Solutions ของทีเอ็มบียังคงประสบความสำเร็จในการพัฒนาสภาพคล่องและประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมของ SME ทั้งยังช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของระบบซัพพลายเชนในภาพรวม ผ่านผลิตภัณฑ์ต่างๆ ในโครงการนี้ เช่น สินเชื่อเพื่อผู้ซื้อ สินเชื่อเพื่อผู้ขาย และสินเชื่อเพื่อผู้ผลิต ธนาคารได้จัดตั้งโครงการ การพัฒนาประสิทธิภาพสำหรับซัพพลายเชน ขึ้น โดยมีวิทยากรและผู้เชี่ยวชาญชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมให้ความร่วมมือช่วยชี้แนะการแก้ปัญหาในเชิงทฤษฎีและทางปฏิบัติผ่านการสอนห้องเรียนและกิจกรรมต่างๆ เพื่อพัฒนาระบบการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้า เจ้าของธุรกิจสามารถต่อยอดเครือข่ายทางธุรกิจได้จากกิจกรรมนี้ และเมื่อจบโครงการไปแล้วยังสามารถรับคำปรึกษาจากทีเอ็มบีได้อีกด้วย

ทีเอ็มบียังคงเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า SME อย่างต่อเนื่องผ่านผู้จัดการความสัมพันธ์ของธนาคาร และศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์ TMB SME ที่ให้คำแนะนำและบริการที่มีคุณค่าแก่ลูกค้า การบริการในรูปแบบดังกล่าวช่วยให้ธนาคารดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ปัจจุบัน ทีเอ็มบีให้บริการลูกค้า SME ผ่านเครือข่ายทั่วประเทศ โดยมีสำนักงานประจำเขต 53 แห่งสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและ 71 แห่งสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก

แผนงานสำหรับปี 2558

- พัฒนาความเข้าใจลูกค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของ SME เช่น ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม (Industry Solutions)
- พัฒนาผลิตภัณฑ์เทรดไฟแนนซ์ที่เหมาะสมกับธุรกรรมทางการเงินของ SME
- เพิ่มความหลากหลายและจำนวนช่องทางบริการ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า
- ยกระดับความสัมพันธ์กับ SME ด้วยการหมั่นเข้าพบและพูดคุย เพื่อทำความเข้าใจธุรกิจของลูกค้าให้มากขึ้น
- นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย ผ่านการวิเคราะห์ข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน
- นำเสนอ Supply Chain Solutions เพื่อช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพตลอดทุกช่วงวงจรธุรกิจของลูกค้า

ธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของธนาคาร

- เป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมทางการเงินที่เป็นทางเลือกที่หนึ่งของลูกค้า
- สร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ธนาคารใหญ่แห่งอื่นยังไม่เคยมีมาก่อน

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เข้าใจและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายของธนาคาร โดยศึกษาจากการแบ่งกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลง (dynamic behavioral sub-segmentation)
- เพิ่มฐานลูกค้าที่มีคุณภาพและเงินฝากที่มั่นคงจากการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ
- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่า ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้อย่างทันก่วง
- ให้บริการผ่านช่องทางให้บริการที่เป็นเลิศแบบบูรณาการและหลากหลาย

ภาพรวมในปี 2557

ทีเอ็มบี ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อยเพื่อก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านธุรกรรมทางการเงินของประเทศ ทีเอ็มบียังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม ผ่านสาขาของธนาคาร 460 แห่ง และตู้ถอนเงินอัตโนมัติ 2,365 เครื่อง ที่มีเครือข่ายอยู่ทั่วประเทศ

ปี 2557 เป็นปีสำคัญที่ทีเอ็มบีได้พัฒนาและเปลี่ยนโฉมรูปแบบช่องทางบริการ เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าที่มีต่อธนาคารไปสู่อีกระดับหนึ่ง ผ่านการบริการที่เป็นเลิศและเชื่อมต่อกัน ธนาคารมีความคืบหน้าอย่างมากในการสร้างคุณค่าที่ **Make THE Difference** ในทุกที่และทุกเวลา ตามสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ความต้องการของลูกค้าเป็นสิ่งแรกๆ ที่ทีเอ็มบีคำนึงถึงในทุกช่องทางบริการของธนาคาร ได้แก่ สาขามาตรฐาน สาขาเคลื่อนที่ ตู้อัตโนมัติ ศูนย์บริการลูกค้า 1558 และช่องทางดิจิทัล ในปี 2557 ทีเอ็มบีได้ย้ายสาขา 13 แห่งไปอยู่ในสถานที่ที่เหมาะสมเพื่อให้เครือข่ายการให้บริการมีความครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดตั้งตู้ถอนเงินอัตโนมัติ (ATM) และตู้ฝากเงินอัตโนมัติ (ADM) เพิ่มในพื้นที่ที่มีความต้องการใช้งานสูง เช่น อาคารสำนักงาน และห้างสรรพสินค้า พร้อมเพิ่มจำนวนพนักงานลูกค้าสัมพันธ์ในช่องทางบริการลูกค้า 1558 กว่าร้อยละ 30 เพื่อรองรับฐานลูกค้าที่เติบโตขึ้น ทีเอ็มบีได้เปิดตัวช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ ได้แก่ อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Internet Banking) และโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile Banking) ในรูปแบบแอปพลิเคชัน TMB Touch ซึ่งออกแบบเพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างสะดวก ปลอดภัย และใช้งานได้ครบถ้วน ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมต่างๆ กับทางธนาคารได้ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายบิล เงินฝาก บัตรเครดิต และสินเชื่อบ้าน จากทุกเครื่อง ทุกที่ ทุกเวลา ที่ลูกค้าต้องการ เพราะทีเอ็มบีพัฒนาให้ช่องทางบริการและลูกค้าเป็นหนึ่งเดียวกัน ทีเอ็มบียังคงให้ความสำคัญกับเงินฝากลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญ

ในการขับเคลื่อนเงินฝากทั้งหมดของธนาคาร และนำไปสู่ต้นทุนทางการเงินที่มั่นคง ธนาคารยังคงมุ่งไปในทิศทางกลยุทธ์ที่ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้แก่สถานะการเงินและผลประกอบการของธนาคาร รวมทั้งยังสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าอีกด้วย สืบเนื่องจากผลสำเร็จในหลายปีที่ผ่านมา จากผลิตภัณฑ์ **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ฟรีค่าธรรมเนียม บัญชีเงินฝากธุรกรรมทำฟรี** และ **บัญชีเงินฝากไม่ประจำดอกเบี้ยสูง** ที่เอ็มบีได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรายย่อยอีกหนึ่งทางเลือกให้แก่ลูกค้า คือ **บัญชีเงินฝากแทนความห่วงใย** ซึ่งทำหน้าที่เป็นเงินฝากออมทรัพย์ และมอบวงเงินคุ้มครองอุบัติเหตุสูงสุด 20 เท่าของยอดเงินฝากโดยไม่ต้องเสียค่าเบี้ยประกันใดๆ ฐานลูกค้าเงินฝากยังคงขยายตัวไปในทิศทางที่ดี เนื่องจากทีเอ็มบีเข้าใจลูกค้า และพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ทำให้ปี 2557 มีลูกค้ารายย่อยมาเปิดบัญชีเงินฝากมากกว่า 1.2 ล้านราย ส่งผลให้ยอดเงินฝากลูกค้ารายย่อยทั้งหมดเติบโตได้ถึงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ทีเอ็มบีได้ปฏิวัติวงการการเงินแบบดั้งเดิม ด้วยการลดต้นทุนทางการเงินจากการดำเนินงานผ่านช่องทางดิจิทัล และให้ดอกเบี้ยกับลูกค้าสูงขึ้นผ่าน **ME by TMB** ซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมด้วยตนเองอันส่งผลให้ลูกค้ารู้สึกถึงความเป็นเจ้าของและอิสระทางการเงิน อีกทั้งยังสร้างประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร นับตั้งแต่เริ่มเปิดตัวในต้นปี 2555 จนถึงปัจจุบัน **ME by TMB** สามารถดึงดูดลูกค้าได้มากกว่า 150,000 ราย

ทีเอ็มบีศึกษาและระบุความต้องการของลูกค้าด้วยการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าผ่านรูปแบบ **Propensity to Buy** ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกัน กองทุน และบัตรเครดิต ในเวลาที่เหมาะสม และตรงกับความต้องการของลูกค้า ในปี 2557 ทีเอ็มบีได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต **ไอ สมาร์ท** ที่ลูกค้าสามารถรับเงินคืนจากการใช้จ่ายผ่านบัตร พร้อมรับดอกเบี้ยสูงจาก **บัญชีเงินฝากไม่ประจำดอกเบี้ยสูง** ทีเอ็มบียังได้เปิดตัว **Open Architecture** ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนหลากหลายรูปแบบ ทำให้ลูกค้าสามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับความต้องการและระดับความเสี่ยงของตนเองได้ ปัจจุบัน ทีเอ็มบี มีผลิตภัณฑ์กองทุนจากบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำ 4 แห่ง สิ่งต่างๆ เหล่านี้ส่งผลให้ทีเอ็มบีสามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจรายย่อยได้ถึงร้อยละ 7

ในด้านสินเชื่อผู้บริโภค ธนาคารยังคงเน้นสินเชื่อปลอดหลักประกัน ในปี 2557 ฐานสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตของลูกค้ารายย่อยเติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 20 จากปี 2556 หรือเป็นจำนวนรวมกว่า 30,000 ล้านบาท

แผนงานสำหรับปี 2558

- ขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการให้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ
- เพิ่มประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการให้บริการเป็นสำคัญ
- เพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (share of wallet) ของลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม
- นำเสนอช่องทางดิจิทัลแบบบูรณาการเพื่อเป็นช่องทางหลักแก่ลูกค้า

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

การบริหารความเสี่ยง

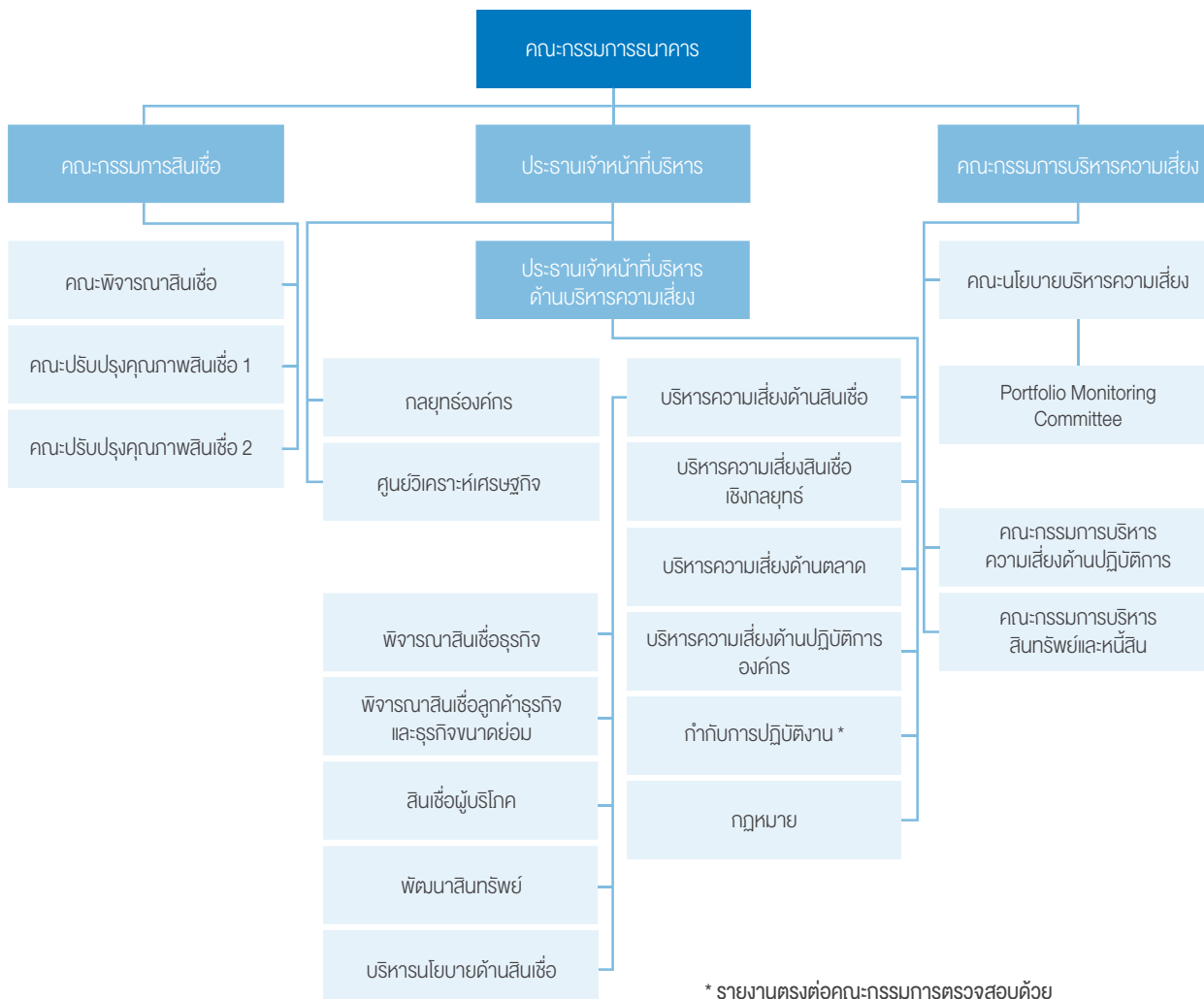
ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง เป็นพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทย เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน ธนาคารได้ผนวกการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการดำเนินธุรกรรมประจำวันและการวางแผนกลยุทธ์ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน ผ่านการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มงวดและการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่มุ่งเน้นให้พนักงานใส่ใจต่อความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยงและใช้กลยุทธ์ในการปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง ขณะเดียวกันต้องมั่นใจได้ว่าได้มีการกระจายอำนาจในการรับความเสี่ยงจาก คณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชดเชยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางภาษีและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันการณ์ นอกจากนี้ เพื่อให้มีความเป็นอิสระโดยชัดเจน ธนาคารได้มีการกำหนดให้สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีการรายงานแบบคู่ขนาน ทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และได้กระจายอำนาจในการทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร รวมถึงให้อำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง นโยบาย มาตรฐานในการดำเนินงาน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และพาดานความเสี่ยงต่างๆ ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่:

- คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง: ซึ่งสนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแลเรื่องเกี่ยวกับนโยบาย กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน เป้าหมายและขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
- The Portfolio Monitoring Committee: เป็นที่ประชุมระหว่างสายงานธุรกิจและสายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามดูแล ปรึกษาหารือและให้ความคิดเห็นต่อ portfolio ด้านสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการดำเนินการในเชิงรุกในการบริหาร portfolio ด้านสินเชื่ออย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ: มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน: สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและการบริหารเงิน

ทั้งนี้ สายงานธุรกิจจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนดสายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (ซึ่งเป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหารและรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1. การระบุความเสี่ยง: ธนาคารจำแนกความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกรรมประจำวัน ออกเป็น 5 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
2. การวัดความเสี่ยง: ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อวัดคุณภาพของ portfolio และความสามารถของธนาคารในการยืนหยัดในภาวะวิกฤติ
3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง: ธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) และขอบเขตความเสี่ยง (Risk Boundaries) รวมถึงพาดานความเสี่ยง (Risk Limits) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระบบการเตือนภัยแต่เนิ่น (Early Warning System) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้านี้แนวโน้มว่าอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย
4. การรายงานความเสี่ยง: สถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการ จะถูกรายงานไปยังผู้ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงดังกล่าว มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติและการควบคุมเชิงกลยุทธ์ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะก้าวเป็น “ธนาคารไทยชั้นนำ มาตรฐานระดับโลก” โดยจัด “โครงสร้างองค์กรที่ยืดหยุ่นและเป็นศูนย์กลาง” พร้อมกับการดำเนินกลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) และการมุ่งเป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ (Transactional Banking Excellence) เพื่อสร้างฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ 5 ปี ซึ่งกำหนดทิศทางในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำตลาดด้านเงินฝาก ธนาคารจะมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์นี้ให้ทันสมัยตามสิ่งแวดล้อมและตลาดในรายปี

ผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นผลมาจากการตกลูกกลุ่ยที่มีความชัดเจนมากขึ้น เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและควบคุมเชิงกลยุทธ์ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่างๆ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และได้เริ่มพัฒนาระบบเตือนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตรากำลัง การดำเนินโครงการต่างๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตคือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเป็นผลมาจากผู้กู้ และ/หรือ คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการการผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนานวัตกรรม การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) การปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น Risk Rating Model, Application Scorecard และ Behavior Scorecard จัดทำและปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่แข็งแกร่งในธนาคาร 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 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจส่งผลต่อดอกเบี้ยรับของธนาคาร ในบางกรณีเมื่อไม่สามารถชำระหนี้ต้นไม่ทั่วทั้งหมดหรือบางส่วน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้และหรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับ portfolio ในส่วนของหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management): เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ติดตามดูแลลูกค้ารายใหญ่เป็นรายลูกค้าและฝ่ายข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านสินเชื่อ สนับสนุนข้อมูลในระดับ portfolio ในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการติดตามดูแลลูกค้าในรูปแบบ Portfolio Management ธนาคารให้ความสำคัญต่อหนี้ที่มีปัญหา โดยกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้ด้วยคุณภาพบ่อยครั้งยิ่งขึ้น จัดให้มีระบบ Early Warning System เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดีแต่อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพหนี้ ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งจะให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้ตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับหนี้คุณภาพดี (loss incurred but not yet recognized) โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อและความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามประเภทหลักประกัน

• การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตัวอย่างเช่น การตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดขายที่ดินส่วนที่จำหลักโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ธนาคารบริหารการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันโดยจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและมาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันขึ้นกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

• การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารบริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ทั้งในรายการธุรกิจ ในแต่ละประเทศคู่สัญญา และรายกลุ่มลูกค้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายใหญ่รวมผู้เกี่ยวข้อง ตามระดับความเสี่ยงไว้ด้วย ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้มาตรฐานที่กำหนดในนโยบายดังกล่าว ในขณะที่การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยตั้งเพดานความเสี่ยงภายใต้กรอบความเสี่ยงและความเสียหายสูงสุดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยสรุปความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญมีดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานที่ถืออยู่ รวมทั้งการขาดทุนจากรูกระบบการชำระเงินตราต่างประเทศ หรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้ำของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้กำหนดกรอบงานสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดมิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้ำเกี่ยวกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงในเรื่องดังต่อไปนี้

1. Delta หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสัญญาใช้สิทธิ (Option) ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
2. Gamma หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ Delta ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
3. Vega หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสัญญาใช้สิทธิ (Option) ต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง
4. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ (Foreign Exchange) หมายถึง มูลค่าขั้นต้น (มูลค่ารวมของฐานะซื้อและขายของแต่ละสกุล) และมูลค่าสุทธิ (ส่วนต่างสุทธิของฐานะซื้อและขาย) สำหรับฐานะอัตราแลกเปลี่ยนที่ถือครองในแต่ละสกุล

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมด้านการค้าและบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดนี้ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมที่สุดจากการลงทุน โดยบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความคิดเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดและควบคุมขอบเขตของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่างๆ เช่น ขอบเขตความเสี่ยงของรายได้ และขอบเขตความเสี่ยงของมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 21,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 773 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปี 2556 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิคิดเป็นร้อยละ 72 ของรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 71 ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชีส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดคิดเป็นร้อยละ 61 ของเงินให้สินเชื่อ ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 62

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee-ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ อันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางราชการและภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

บริหารเงิน (Balance Sheet Management) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีธุรกิจตลาดเงิน (Capital Markets) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ บริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) ทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 84.0, 10.7, 1.4 และ 3.9 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างฐานทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน รายสัปดาห์ และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators Limit) และการดำเนินการต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้มีการจัดทำแผนการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ เพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการหากมีสัญญาณบ่งชี้ (Early Warning Indicators) ว่าอาจเกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง

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 และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในเครือ และดำเนินการให้มั่นใจว่าการจัดการกับความเสี่ยงได้รับการดำเนินการโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารได้จัดตั้งการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management) ซึ่งรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงในการควบคุมการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงที่เกิดจากการกระทำที่ไม่ได้รับอนุญาต ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและเหตุการณ์วิกฤติ ความเสี่ยงจากการทุจริต ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของบุคคลและทรัพย์สิน และความเสี่ยงที่เกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่

หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง ธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนเพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Unit Operational Risk Manager: UORM) ไว้ในแต่ละสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ซึ่งเป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กรเป็นผู้ช่วยสนับสนุนการทำงานของ UORM

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งและสอง ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษที่จะปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้พัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ กรอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการโครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ชั้น (3 lines of defense risk governance model) และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคาร ความแข็งแกร่งทางการเงินและสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางปฏิบัติต่างๆ 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 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)

ธนาคารได้กำหนดแนวทางกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และกระบวนการผลิตผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัยและมีความรับผิดชอบโดยกำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอที่จะสนับสนุนธุรกิจใหม่ดังกล่าวให้ดำเนินการภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้นำระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking System) มาใช้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการติดตามและการบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (Audit Item) และจากวิธีการอื่นที่ไม่ใช่การตรวจสอบ (Non-audit Item) มีการติดตามและได้รับการปรับปรุงแก้ไขจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดให้นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก/การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing/Insourcing Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์การทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสานงานการพัฒนาแผนเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/การกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP/DRP)

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธุรกิจในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น บริษัทลูกได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของธนาคารไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และมีการนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่ควบคุมธนาคารและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่สำคัญของธนาคารเกิดจากการที่ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยงานราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ดังรายละเอียดที่จะกล่าวต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ปรับปรุงประกาศเพื่อทำให้การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่องมีประสิทธิภาพมากขึ้นซึ่งประกาศฉบับสำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานในหลายด้าน ได้แก่ ประกาศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่จะบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 หลักการที่ปรับปรุง คือ การขยายขอบเขตของประเภทธุรกรรมที่ สปท.อนุญาตเป็นการทั่วไปให้ชัดเจน การกำหนดประเภทของกลุ่มผู้ลงทุนและการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการดูแลลูกค้า การรายงานยอดคงค้างของธุรกรรม นอกจากนี้ สปท.ได้กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงินที่นำส่งข้อมูลเพื่อจัดทำอัตราดอกเบี้ย BIBOR ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 ที่กำหนดให้ธนาคารจัดทำเกณฑ์ คุณสมบัติ Prime bank และกำหนดรายชื่อของที่เป็น Prime bank รวมถึงกำหนดกระบวนการ Submission และกำหนดบทบาทให้ Senior Management ทำหน้าที่กำกับดูแลการ Submission Process และสปท.จะเริ่มนำโครงการ Collateral Management Facilities มาใช้ในการลดความเสี่ยงการชำระค่าในกระบวนการตามสัดส่วนที่ สปท.กำหนดซึ่งพันธบัตรดังกล่าวจะถูกนำมาขายออกเพื่อนำเงินมาชำระค่าในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถชำระค่าในแต่ละวันได้

คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้ออกประกาศที่ กสธ.8/2557 เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป สรุปสาระสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลง ได้แก่ การเพิ่มเติมบุคลากรที่ปฏิบัติงานต่อไป ให้เป็นบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน

- 1) บุคลากรซึ่งปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุม ดูแล และจัดการหน่วยธุรกิจเกี่ยวกับการแนะนำการลงทุน การวางแผนการลงทุน หรือการจัดการสาขา
- 2) บุคลากรซึ่งปฏิบัติงานเกี่ยวกับการควบคุม ดูแล และจัดการหน่วยธุรกิจเกี่ยวกับการปฏิบัติการ การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การตรวจสอบกิจการภายใน หรือการบริหารความเสี่ยง

บุคลากรตามกล่าวในข้อ 1) และ 2) ข้างต้น ต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ ดังนี้

- (1) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 103 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 หรือ มาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ.2546
- (2) มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในหมวด 3 ของประกาศฉบับนี้

ทั้งนี้ ให้ธนาคารเป็นผู้ตรวจสอบคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามก่อนที่จะแต่งตั้ง โดยไม่ต้องยื่นขอรับความเห็นชอบจากสำนักงาน

คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต (กคค.) ได้ออกประกาศเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า และลดอุปสรรคในการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้า ในขณะที่ยังคงเป็นประโยชน์ให้ธนาคารมีข้อมูลและระยะเวลาเพียงพอสำหรับการพิจารณาพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้า รวม 5 ฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับเรื่องอายุข้อมูลในการประมวลผลของบริษัทข้อมูลเครดิต (NCB) และการนำส่งของสมาชิก การเพิ่มรหัสสถานะบัญชี การกำหนดวิธีการปรับปรุงข้อมูลของลูกค้า และการเพิ่มสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์เข้าเป็นสมาชิกของบริษัทข้อมูลเครดิต

ตามประกาศ กคค. เรื่อง อายุข้อมูลในการประมวลผลข้อมูล การประมวลผลของบริษัทข้อมูลเครดิต (NCB) และการส่งข้อมูลของสมาชิก ฉบับลงวันที่ 5 กันยายน 2557 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2557 ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่าจะเป็นหนี้ประเภทใด ให้ธนาคารส่งข้อมูลต่อไปเป็นเวลา 5 ปี นับถัดจากวันที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ครบ 90 วัน
- ให้บริษัทข้อมูลเครดิตประมวลผลต่อไปได้อีกไม่เกิน 3 ปีนับจากวันที่ธนาคารหยุดส่งข้อมูล โดยให้ลดอายุในการประมวลผลข้อมูลจากเดิมไม่เกิน 5 ปี สำหรับสินเชื่อทั่วไป เป็นไม่เกิน 3 ปี เท่ากับสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิต

- การส่งข้อมูลเครดิตไม่ให้รวมค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้
- ในกรณีที่มีการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้หากมีการชำระหนี้ตามสัญญาและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ สปท. กำหนดให้ธนาคารส่งข้อมูลเป็นสินเชื่อปกติ

ทั้งนี้ ประกาศดังกล่าว ได้ส่งผลกระทบต่อการใช้งานของธนาคารเกี่ยวกับการนำส่งข้อมูลลูกค้าให้ NCB รวมทั้งการนำข้อมูลจาก NCB มาใช้ในการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากธนาคารต้องหยุดส่งข้อมูลลูกค้าบางรายที่เป็น NPL มาแล้วเกิน 5 ปี และข้อมูลของลูกค้าที่มีปัญหาการชำระหนี้บางบัญชีจะถูกลบออกจากฐานข้อมูลของ NCB ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการปรับปรุงกระบวนการทำงาน การวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

สำหรับกรณี FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ซึ่งเป็นกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกาที่มีวัตถุประสงค์ในการป้องกันการหลีกเลี่ยงภาษีของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของสหรัฐฯ ที่ทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศโดยผ่านการเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินนอกประเทศสหรัฐฯ หรือมีการโอนเงินหรือผลกำไรออกนอกประเทศนั้น ในปี 2557 ธนาคารได้ทำการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของสหรัฐฯ (International Revenue Service : IRS) เช่นเดียวกับธนาคารไทยอื่นๆ ในการเข้าร่วมเป็น Participating Foreign Financial Institution : PFFI การลงทะเบียนเป็น PFFI กับ IRS ดังกล่าวได้ทำให้เกิดการระงับการส่งข้อมูลบัญชีธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจต่างประเทศอื่นเนื่องมาจากกฎเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำงานร่วมกับธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทย ในการพิจารณาแนวทางในการปฏิบัติร่วมกับทางราชการในการกำหนดทิศทางตามพันธกิจที่รัฐบาลไทยจะมีกับทาง IRS อีกด้วย

7. ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ปัจจัยเสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจในปี 2558 มาจากทั้งปัจจัยภายในและนอกประเทศ โดยภาวะราคาสินค้าเกษตรที่อยู่ในระดับต่ำและภาวะหนี้ครัวเรือนในระดับสูงอาจเป็นปัจจัยถ่วงการบริโภคในประเทศ ขณะเดียวกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกก็ไม่ได้เกิดขึ้นในทุกภูมิภาค โดยถึงแม้เศรษฐกิจสหรัฐฯ จะมีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้น แต่เศรษฐกิจกลุ่มยูโรโซนและญี่ปุ่นยังคงฟื้นตัวอย่างประปราย และเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มชะลอตัว อีกทั้งแนวโน้มการอ่อนค่าของสกุลเงินในประเทศคู่ค้าและคู่แข่ง อันเกิดจากการดำเนินนโยบายการเงินที่แตกต่างตามระดับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ถือเป็นความท้าทายและอาจสร้างแรงกดดันต่อการเติบโตและความสามารถในการแข่งขันของภาคส่งออกไทย ทำให้ภาพรวมการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยจะเติบโตไม่มากนักหรือยังคงขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพ

โครงสร้าง การจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 6 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการ
นายรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์	- ประธานกรรมการ	5 มิ.ย. 2556	1 ปี 7 เดือน	14/15
พลเอก วีริณ อัครศาสตร์โกศล	- กรรมการ	3 ส.ค. 2557	1 เดือน	1/1
นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	28 ส.ค. 2550	7 ปี	15/15
นายสิงห์ นิกธพันธ์	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	10 ม.ค. 2557	1 ปี	15/15
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	- กรรมการอิสระ - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล - กรรมการในคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	8 ต.ค. 2555	2 ปี 3 เดือน	15/15
นางซูย-อิม อึง (Ms Swee-Im Ung)	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	30 พ.ย. 2554	3 ปี 1 เดือน	14/15
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	- กรรมการ - ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	23 ก.พ. 2555	2 ปี 10 เดือน	14/15
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richter)	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร	28 ส.ค. 2550	7 ปี	9/15

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	1 ก.ย. 2547	10 ปี 4 เดือน	15/15
พลเอก กมล แสวงอิสระ	- กรรมการอิสระ - กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	11 เม.ย. 2555	2 ปี 9 เดือน	15/15
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	- กรรมการ - กรรมการในคณะกรรมการบริหาร - กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ - กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 ก.ค. 2551	6 ปี 6 เดือน	15/15

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร
คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมการเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรังสรรค์ ศรีวราศาสตร์ ประธานกรรมการ หรือ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

- เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆ ในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
- อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
- หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
- ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
- กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบทานและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
- รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

- อนุมัติกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจของธนาคารในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง
- อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และแผนธุรกิจ
- ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีกู้เงินเกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
- พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด
- กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญ ที่ควรนำเสนอก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินงาน การวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ เช่น กระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์
- พิจารณาอนุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจอนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

- ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี
- พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร
- ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
- ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ
- ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

ด้านการจัดการองค์กร

- จัดระเบียบคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
- แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่และให้คำปรึกษาในเรื่องที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านแก่คณะกรรมการธนาคาร
- ประเมินประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการธนาคาร รวมถึงเรื่องการเสนอชื่อและการคัดเลือกกรรมการธนาคาร การจัดการเรื่องข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแก้ไขจุดอ่อนที่มีและดำเนินการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็น
- พัฒนาและรักษาระดับความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโตและมีความซับซ้อนมากขึ้น
- คัดเลือก ดูแลและปรับเปลี่ยนผู้บริหารหลักเมื่อจำเป็น โดยมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดผู้บริหารที่เหมาะสม และผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการบริหารกิจการธนาคาร
- คัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่กำหนด
- ดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์และค่าตอบแทนของธนาคารมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และข้อคิดเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนโครงสร้างภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนทั่วทั้งองค์กร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

2. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของ กสท.*) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 27 คน ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายเอร์นาร์โด มารี-ซาน มอริส พอล คูก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
นายพนธ์ มังคละ-ธนกุล**	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและช่องทางขาย
นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
นายยีน อองรี แวน วาลเลน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
นายลอเรนโซ กัสซาน-บัสซิก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
นาย กนอมศักดิ์ โชติคประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
นางสาวแหววฉย วัฒนนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
นายจิรศักดิ์ จันทรโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน
นางสาวอวิวรรตน์ ตั้งตรงจิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
นางสุนทรี ชิวพัฒน์	ผู้อำนวยการ, Liability Management Executive and Cayman Branch Manager
นายเบร กนกพิบูล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี
นายรัชชัย ตรงนามสุภกิจ	รองผู้อำนวยการ, ผู้เชี่ยวชาญอาวุโสนโยบายบัญชี
นางประภาศิริ พุนเจริญ	ผู้อำนวยการ, หัวหน้างานการเงิน
นางกมลมาลย์ สภาวร	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าบัญชีพิเศษ
นางสุสิพร ประทีปพรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
นางสาวภาวิณี ชยาวิศกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
นางจารินี ยัมอุดม	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าประมวลบัญชี
นายชาญพิชัย ชินสำราญ	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร

หมายเหตุ: * รายละเอียดคำนิยาม ปรากฏอยู่ในหัวข้อ 6.2 หน้า 73

** ลาออกตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2557

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
นางสาวดวงจันทร์ แซ่ฉิม	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารต้นทุนและควบคุมงบประมาณ
นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้าธุรกิจ
นายพรชัย ประกอบวณิชกุล	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้ารายย่อย
นางสุภาวดี วุฒิเกียรติ	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าจัดการรายงานกำกับธนาคาร
นายสุรินทร์ มัธยมนา	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร
นางสาวสุภากรณ์ เตชะโชควิวัฒน์	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
นายเฉลิมชัย โพธิ์มงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารการลงทุนและต้นทุนทางการเงิน
นายพอล เฟลิกซ์ เมลิ่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน

3. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในปี 2557

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2556	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	จำนวนหุ้น เปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
พลเอก วิรัตน์ ฉันทศาสตร์โกศล	กรรมการ	1,314	1,314	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	2,116,900	10,580	(2,106,320)
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายสิงห์ นิกธพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นางชยุ-อิม อึ้ง	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายพงษ์ภาณุ เสวตธนทร์	กรรมการ	105	105	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2556	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	จำนวนหุ้น เปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
นายวอน นิเจล ริกเตอร์	กรรมการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
พลเอก กมล แสนอิสระ	กรรมการอิสระ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	100,000	100,000
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	20,618,500	30,664,667	10,046,167
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายปิติ ตันทกเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ	2,763,867	1	(2,763,866)
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายกนกอมศักดิ์ โชติคปรกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	2,308,900	3,218,933	910,033
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายพนธ์ มังคละระกุล *	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เอสเอ็มอีและซัพพลายเชน	1,164,433	NA	NA
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายยืน อองรี แวน วาเลน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ความเสี่ยง	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายเบอร์นาร์ด มารี-ซาน มารีส พอล คุ๊ก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้ารายย่อย	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
นายลอเรนโซ กัสซาน บัสซัส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านปฏิบัติการ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

หมายเหตุ: * ลาออกตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2557

4. เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายเอกพล ณ สงขลา ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท¹ (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับ การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขาธิการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เลขาธิการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการ กำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆของทางการที่ เกี่ยวข้อง จ้องบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการ กำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขาธิการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

- ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคคณาสันธิ จ้องบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และหนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น
- พลิกค้นแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ
- งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

- เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ จ้องบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย จ้องบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและจ้องบังคับปฏิบัติที่ดี (Best Practice)
- เป็นเลขาธิการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม
- ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ
- ดูแลเรื่องการใช้อำนาจภายในของกรรมการ
- ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ
- จัดให้มีการประเมินตนเองของกรรมการ
- ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

- กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย จ้องบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขาธิการในการประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ: ¹ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 นางสาวณพวรรณ แสงธีรกิจ ดำรงตำแหน่ง เลขาธิการบริษัท

5. การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2557 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สินเชื่อ
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 57	15	15	14	15	13	16
นายรังสรรค์ ศิริวรศาสตร์	14	-	-	-	-	-
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ¹	4	-	-	-	-	-
พลเอก วีรณัน วัฒนศาสตร์โสภณ ²	1	-	-	-	-	-
นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	15	15	-	14	-	-
นายสิงห์ นิกธพันธุ์	15	-	14	-	-	-
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	15	-	-	15	12	-
นางซู-อิม อึง (Ms Swee-Im Ung)	14	-	-	-	12	12
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	14	13	-	15	-	16
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	9	10	-	-	-	-
นายอมร อิศวานนท์ ¹	8	10	-	-	7	7
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	15	-	14	14	-	-
พลเอก กมล แสนอิสระ	15	-	13	-	-	-
นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	15	14	-	-	10	14

¹ ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

² พลเอก วีรณัน วัฒนศาสตร์โสภณ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2557 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2557

- หมายเหตุ:** (1) นายฟิลลิป จี. เจ. โอ. คามัส เป็นกรรมการที่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 12/2557 นายฟิลลิป จี. เจ. โอ. คามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
- (2) นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2557, 3/2557, 4/2557 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Videoconferencing
- (3) นางซู-อิม อึง เป็นกรรมการที่ได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 4/2557, 14/2557 นางซู-อิม อึง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconferencing

6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับการหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะที่ยั่งยืนได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณากว้างค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย

- เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) กรรมการที่ดำรงตำแหน่งจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว
- ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง

ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee) กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยใหม่เพิ่มเติม คณะกรรมการจะดูแลค่าตอบแทนรวมให้อยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 40 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่ได้รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการ

ในปี 2557 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 37,473,597 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 7,133,997 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
นางสาวนีย์ กมลบุตร ¹ (ถึง 2 พฤษภาคม 2556)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 349,420 บาท
นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ (ตั้งแต่ 5 มิถุนายน 2556)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 4,160,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 611,485 บาท
พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ¹ (ถึง 26 มิถุนายน 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 504,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท
พลเอก วีรณัฐ อินทรศาสตร์โทศล ² (ตั้งแต่ 3 ธันวาคม 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 94,000 บาท
นายฟิลลิปป์ จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O.Damas)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,032,800 บาท และเงินโบนัส จำนวน 698,840 บาท
ดร.วิจิตร สุพินิจ ¹ (ถึง 12 เมษายน 2556)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 174,710 บาท
นายเจมส์ พาร์ค สเตนต์ ¹ (Mr James Parks Stent) (ตั้งแต่ 12 เมษายน 2556 – 30 พฤศจิกายน 2556)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 407,657 บาท
นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ³ (ตั้งแต่ 10 มกราคม 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,679,600 บาท
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,381,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท

หมายเหตุ: ¹ ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร
² พลเอก วีรณัฐ อินทรศาสตร์โทศล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2557
³ นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ แทน นายเจมส์ พาร์ค สเตนต์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2557

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
นางซูย-อิม อึง (Ms Swee-Im Ung)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,254,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,285,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	ไม่ได้รับค่าตอบแทน และเงินโบนัส ตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
นายอมร อัครวานิช ¹ (ถึง 1 ตุลาคม 2557)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2,379,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,655,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท
พลเอก กมล แสนอิสระ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,912,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 698,840 บาท
นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและเงินโบนัส ตามเกณฑ์ของธนาคาร

ค่าตอบแทนอื่นๆ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ

- ไม่มี -

6.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารจำนวน 27 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของ กส.ด.) ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 260 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หักตามโครงการ TMB PSBP 2010 (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ส.ด. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงิน

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 400 ล้านหุ้นให้แก่พนักงานของธนาคารตามโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 หรือโครงการ TMB PSBP 2010 มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประโยชน์ของธนาคาร โดยการสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ โดยแรงจูงใจในระยะยาวดังกล่าวจะอยู่ในรูปแบบของหุ้นสามัญเพิ่มทุน นอกจากนี้ เป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการได้รับผลประโยชน์ซึ่งพนักงานดังกล่าวจะมีส่วนร่วมในการสรรสร้างให้แก่ธนาคารในอนาคต พนักงานทั้งหมดของธนาคารมีสิทธิเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการ TMB PSBP 2010 โดยผู้บริหารระดับสูงจะเข้าร่วมโครงการโดยอัตโนมัติ ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานที่เข้าร่วมโครงการจะได้รับค่าตอบแทนที่แปรตามผลการปฏิบัติงานเป็นเงินสด

จำนวนร้อยละ 50 ของคำตอบเกินตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่ได้รับ และจะได้รับสิทธิในการจองซื้อหุ้นที่ได้รับการจัดสรรให้เป็นโบนัส โดยให้ถือว่าหุ้นที่จัดสรรให้เป็นโบนัสนั้นเป็นคำตอบแทนที่ผิดแปรตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานในส่วนที่เหลือ และอาจมีการจัดสรรเป็นกรณีพิเศษสำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทั้งนี้โครงการ TMB PSBP 2010 มีระยะเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการเสนอขายหุ้นครั้งแรกหรือวันที่หุ้นทั้งหมดภายใต้โครงการ TMB PSBP 2010 ได้มีการออกครบถ้วนแล้ว แล้วแต่ว่าวันใดจะเกิดขึ้นก่อน

7. บุคลากร

7.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 8,856 คน แบ่งตามสายงานได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)	สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	ปฏิบัติการและบริการ	652
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14	ควบคุมด้านปฏิบัติการ	30
ตรวจสอบ	67	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	1
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	28	ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	613
บรรษัทภิบาล	21	ธุรกิจสาขา	4,205
ทรัพยากรบุคคล	78	บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	4
กลยุทธ์องค์กร	10	บริหารกลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ	5
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	1	กลยุทธ์และช่องทางบริการดิจิทัล	134
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	2	ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	64
บริหารเงิน	21	ผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย	77
ควบคุมทางการเงิน	104	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	1
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	41	ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	3
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	1	พิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม	86
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	55	กำกับกับการปฏิบัติงาน	41
บริการส่วนกลาง	243	สินเชื่อผู้บริโภค	172
เทคโนโลยีสารสนเทศ	243	พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	18

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	30
บริหารนโยบายด้านสินเชื่อ	85
พัฒนาสินทรัพย์	122
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	64
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	76
กฎหมาย	31
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	18
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอสเอ็มอีและซีพีฟลายเชน	1
บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	27
บริหารลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	500
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	22
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	3
บริหารช่องทางและระบบสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	38
บริหารผลิตภัณฑ์และการขายสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	68
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	7
ลูกค้าธุรกิจ - กรุงเทพ	151
ลูกค้าธุรกิจ - ภูมิภาค	93
ลูกค้าธุรกิจ	16
ธุรกิจตลาดเงิน	60
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ	28

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ	5
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 1	64
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 2	49
ธุรกิจการค้าต่างประเทศ	18
ลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง	108
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่	11
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1	59
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2	65
จำนวนรวมทั้งหมด	8,856

7.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงปี 2555-2557 พนักงานของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,106 คน
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,015 คน
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,856 คน

7.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ณ 31 ธันวาคม 2557

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน		
เรื่องการทุจริตของพนักงาน	7	
- คดียังไม่สิ้นสุด	4	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	3	ศาลอาญาลงโทษจำคุก
เรื่องการปฏิบัติหน้าที่โดยประมาท		
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร		
เรื่องสวัสดิการพนักงาน (ที่จอดรถยนต์)	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ศาลยกฟ้อง
เรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	15	
- คดียังไม่สิ้นสุด	10	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	5	ถอนฟ้อง / ศาลฎีกาพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น / ศาลฎีกายกอุทธรณ์
เรื่องเกี่ยวกับการจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (โบนัส)	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	3	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ศาลยกฟ้อง
เรื่องปรับลดตำแหน่ง	2	
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงานปี 2549	2	
- คดียังไม่สิ้นสุด	1	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	โจทก์ถอนฟ้อง
เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	4	อยู่ระหว่างการพิจารณา
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี
เรื่องขอให้จ่ายเงินค่านายหน้าขายทรัพย์สิน	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	ธนาคารชำระหนี้ตามคำพิพากษา

7.4 ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

- **ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน**

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ เพื่อตอบแทนการทำงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิลำเนา เงินช่วยเหลือกรณีทำงานบนพื้นที่เกาะ และพื้นที่เสี่ยงภัยใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อตอบแทนการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 7 วัน/สัปดาห์ เป็นต้น โดยที่ธนาคารมีการทบทวนถึงความเหมาะสมในการจ่ายเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้มีการเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2557 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิลำเนา เงินประจำตำแหน่ง ค่าทำงานล่วงเวลา โบนัส หักภาษีตามโครงการ TMB Performance Share Bonus Program 2010 (TMB PSBP 2010) (เฉพาะพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ) และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,240 ล้านบาท

- **เงินช่วยเหลือประเภทอื่น**

ธนาคารมอบเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น เงินช่วยเหลือค่าเครื่องแบบพนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารเป็นต้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มหาชน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งมีการควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee's Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-10 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงานของพนักงาน

- **สวัสดิการและผลประโยชน์ที่ถือคู่อื่น**

สวัสดิการรักษาพยาบาล ธนาคารจัดสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษาพยาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยในปี 2557 ทางธนาคารได้เพิ่มรายการการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานที่ครอบคลุมมากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา โดยพิจารณาจากช่วงอายุของพนักงานและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อม การทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และอาคารเอไอเอเคบีตอลเซ็นเตอร์ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค หนู่นเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนี้ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

- **การทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน** ธนาคารมีการเสนอแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับความต้องการที่แตกต่างกันของพนักงานแต่ละคน โดยพนักงานสามารถเลือกแผนได้เอง เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงานกับธนาคาร คู่ครองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา รวมถึงเงินช่วยเหลือเป็นค่ารักษาพยาบาลกรณีอุบัติเหตุเนื่องจากการปฏิบัติงาน

- **สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน** ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงาน โดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงานทั้งประเภทมีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน โดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ที่ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคารรวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยืมนั่นด้านวินัยทางการเงิน สินเชื่อสวัสดิการพนักงานประกอบด้วย
 - สินเชื่อสวัสดิการพนักงานเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อสวัสดิการพนักงานเพื่อการอุปโภคบริโภค
 - สินเชื่อสวัสดิการพนักงานเอนกประสงค์
 - สินเชื่อสวัสดิการ TMB Care ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร และสินเชื่อประสบภัยพิบัติ
- **กิจกรรมพนักงานและสโมสรพนักงาน** ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ ประกอบด้วยชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันทนาการต่างๆ เพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมทั้งมีการปรับปรุงสถานที่ในสำนักงานใหญ่เป็นห้องสำหรับเล่นกีฬาและออกกำลังกาย
- **ห้องอาหาร** เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในสภาพแวดล้อมที่ดี
- **ห้องสมุดธนาคาร** เพื่อส่งเสริมให้พนักงานศึกษา ค้นคว้า และเพิ่มพูนความรู้ ธนาคารได้จัดให้มีห้องสมุด เพื่อบริการหนังสือ เอกสาร สิ่งพิมพ์ และสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อการเรียนรู้

7.5 การพัฒนาศักยภาพบุคลากร

● นโยบายการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพบุคคลและการเรียนรู้ของพนักงาน โดยตั้งแต่วันแรกเมื่อเริ่มงานกับธนาคาร พนักงานทุกระดับจะได้รับการปฐมนิเทศเพื่อให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยม โครงสร้างองค์กรและระบบงานสำคัญ ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้อย่างรวดเร็ว

การพัฒนาศักยภาพบุคคลของธนาคารเพื่อให้มีสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) บนพื้นฐานวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร (TMB Core Value – TMB Way) เป็นเรื่องที่มีความสำคัญ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผู้มีความรู้ความสามารถ และการเตรียมแผนรองรับผู้สืบทอด (Talent Development and Succession Plan) ซึ่งถือเป็นเรื่องที่มีความสำคัญเช่นกันในการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งให้กับบุคลากรของธนาคาร นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาความรู้ความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรตามลักษณะงานที่รับผิดชอบ (Functional Competency) เพื่อรองรับแผนธุรกิจในแต่ละสายธุรกิจ

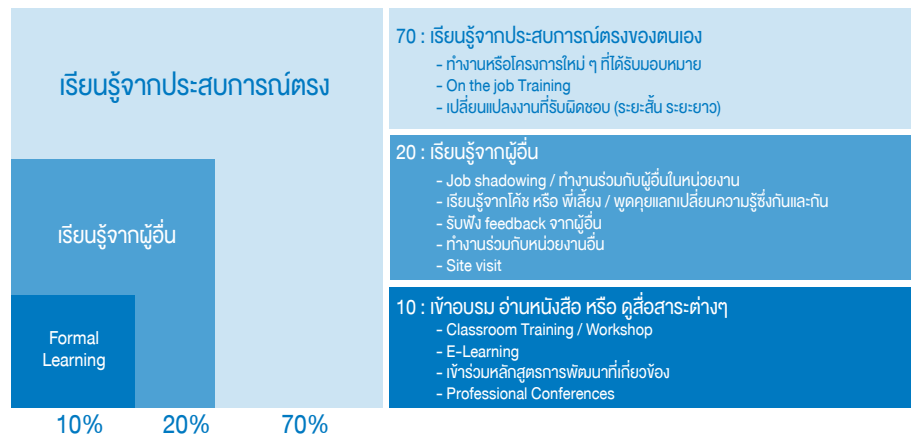
ธนาคารถือว่าการลงทุนเพื่อพัฒนาพนักงานดังกล่าว เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อเพิ่มพูนและพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่เหมาะสม โดยได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมที่มีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก รวมทั้งการสร้างวิทยากรภายในเพิ่มมากขึ้นตามความเหมาะสม และส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกันภายในและระหว่างหน่วยงาน

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาศักยภาพทั้งที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองความต้องการและสนองอบประสพการณ์ที่ดี และมีประโยชน์ให้กับลูกค้าและผู้ถือหุ้น และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

● การพัฒนาบุคลากรตามแผนธุรกิจ

การพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core and Leadership Competency) หลังจากที่ได้ดำเนินการได้นำระบบพัฒนาบุคลากรโดยอิงจากสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะประจำตำแหน่งงาน (Functional Competency) มาเป็นกรอบในการพัฒนาบุคลากรแล้ว ในปี 2557 ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ (Learning Roadmap) เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยนำปัจจัยสำคัญๆ คือ พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Expected Behaviors) ทักษะ ความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) และระดับความเชี่ยวชาญ (Proficiency Level) มาใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณาวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง เรียนรู้จากผู้อื่น การเรียนในห้องเรียน (classroom training) และ E-Learning เป็นต้น มาบูรณาการให้การพัฒนาบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุด ตามโมเดล 70:20:10

70 : 20 : 10 Model



ในการพัฒนาผู้บริหารให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมของธนาคารที่มุ่งเน้นให้บริการลูกค้า (Focusing on Customer) ธนาคารจึงเลือกวิธีการให้ผู้บริหารระดับหัวหน้างานขึ้นไป ได้มีประสบการณ์ตรงผ่านกิจกรรม First Hand Day โดยหัวหน้างานจะได้เรียนรู้การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ได้สัมผัสและเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และส่งผลโดยตรงต่อลูกค้าธนาคาร

การพัฒนาบุคลากรตามลักษณะงาน (Functional Expertise Enhancement) นอกจากหลักสูตรต่าง ๆ ตามเส้นทางการเรียนรู้แล้ว ธนาคารยังได้จัดการฝึกอบรมพนักงานในหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์สินเชื่อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ความเข้าใจในกฎเกณฑ์ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป เป็นต้น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

การพัฒนาบุคลากรเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพระบบงาน จากการที่ธนาคารได้นำหลักการและแนวคิดในการจัดการเพื่อบริหารคุณภาพ "Six Sigma" และ "Lean Concept" มาใช้เพื่อพัฒนาระบบการทำงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดต้นทุนและควบคุมคุณภาพ ธนาคารจึงได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องเหล่านี้แก่พนักงานและผู้บริหารทั่วทั้งองค์กร

การพัฒนาบุคลากรเพื่อป้องกันความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ธนาคารคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งต่อลูกค้า ธนาคารและผู้เกี่ยวข้อง จึงจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ อาทิ Internet and Mobile Banking, Threats and Prevention, ความรู้เกี่ยวกับรายงานข้อมูลเครดิต พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน เป็นต้น

โดยการพัฒนาบุคลากรทุกด้านจะจัดให้พนักงานได้รับการเรียนรู้ทั้งแบบห้องเรียน (classroom training) และการเรียนรู้ผ่านระบบ E-Learning ของธนาคาร ซึ่งเป็นช่องทางการเรียนรู้ที่พนักงานของเราในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ สามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกและเลือกเวลาเรียนในช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการได้

ผลของการจัดอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานในด้านต่างๆ ที่กล่าวมา ในปี 2557 พนักงานได้รับการอบรมในห้องเรียนโดยเฉลี่ยคนละ 21 ชั่วโมง และการเรียน E-Learning โดยเฉลี่ยคนละ 5 ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการพัฒนา และยกระดับการเรียนรู้ของบุคลากรทุกระดับ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งผลดีโดยตรงต่อธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคารต่อไป

การกำกับ ดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ปี 2549 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการได้ดูแลและติดตามให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตลอดมา

ในปี 2557 คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์การสากลมาเป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดียิ่งขึ้น ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริต คอร์รัปชัน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการได้กำกับดูแลธนาคารให้ดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติ เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคง สร้างความมั่นใจแก่สาธารณชนในการลงทุนและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

- 1. คณะกรรมการบริหาร
- 2. คณะกรรมการตรวจสอบ
- 3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5. คณะกรรมการสินเชื่อ

2.1 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
นายฟิลลิป จี. เอ. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	15/15
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13/15
นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richter)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	10/15
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	14/15

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- ทบทวนผลการดำเนินงานของธนาคารในรายละเอียด ดังต่อไปนี้
 - ทบทวน และนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการใช้เงินทุน
 - ติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร
 - ดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม
- ทบทวน และนำเสนอ หรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- ทบทวน และนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่น
- ติดตามความคืบหน้าการบริหารการเปลี่ยนแปลงของธนาคารซึ่งนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพของธนาคารในอนาคต
- ติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร
- ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEC) และให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการในประเด็นที่เร่งด่วนหรือสำคัญ ตลอดจนทบทวนประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	14/14
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	14/14
พลเอก กมล สันติสุข	กรรมการ	กรรมการอิสระ	13/14

โดยมีนางสาวธนวรรณ ธิชาอุตมากร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึง พิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)

- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการจ้างข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในการกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (audit-related and other services)
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
- จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
 - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - ผลประโยชน์ทับซ้อน
 - กรณีทุจริตหรือข้อกังขาว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
 หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สอบทานความเหมาะสมของมาตรฐานและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผล การตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติรวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ¹
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

2.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คนประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	15/15
นายฟิลิปป์ จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14/15
นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	15/15
นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	14/15

โดยมี นายเอกพล ณ สงขลา ทำหน้าที่เลขานุการ
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหา

1. ทบทวนและเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานอมนัติ
 - กรรมการธนาคาร
 - กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย
 - ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทย่อยในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน
 - ผู้บริหารระดับสูง
2. กลั่นกรอง พิจารณานอมนัติสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1
3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนัติ
4. ทบทวนและติดตามให้มีการนำนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และแผนงานตามข้อ 1 และ ข้อ 3 ไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิผล และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมถึง สวัสดิการ การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อ กำหนดผลตอบแทน เงินรางวัล และเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้าง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมติคณะกรรมการธนาคาร วัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน การเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และมีความเหมาะสมเป็นธรรมกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยง และผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล และเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนในตลาด และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
2. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอมนัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)
3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานอมนัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

1. ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบาย จรรยาบรรณ กฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสูงสุด มีจริยธรรมตามแนวปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจน ดูแล ติดตาม และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับการดำเนินการและประสิทธิภาพของการดำเนินการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เสนอนโยบายและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม ตลอดจนบทบาท ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

หน้าที่อื่น ๆ

1. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการ หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการทำงานกับดูแลกิจการที่ดี

2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
นางซู-อิม อึง (Ms Swee-Im Ung)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/13
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	กรรมการ	กรรมการอิสระ	12/13
นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	10/13
นายยัน อองรี แวน วาลเลน (Mr Jan Henri Van Wellen)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง)	12/13

โดยมี น.ส. อรุณช ดันติเมธ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- นำเสนอโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ
 - ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ของธนาคารและหน่วยงานธุรกิจ
 - ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติระดับความเสี่ยง (Risk Level) และการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Risk Concentration) ทั้งนี้โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคณะกรรมการธนาคาร
 - อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- วางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวต้องสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลได้ว่าระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - อนุมัติเพดานความเสี่ยงส่วนเพิ่มเติม (Supplemental Risk Limit) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - ทบทวนความเสี่ยงพองของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในแง่ของ การระบุ การวัด การรวบรวม การควบคุม และการรายงานความเสี่ยง
 - ทบทวนและติดตามความเสี่ยงทั้งหมด รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน และการกำกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Process) รวมถึงระบบปฏิบัติงาน (System)
- อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมถึงบทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการชด้อย่อยต่างๆ
- รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆรวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานเรื่องที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้นโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทาง วิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน
- ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.5 คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม
นายพงษ์กานู เศวตสุนทร	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	16/16
นางชุย-อิม อึง (Ms Swee-Im Ung)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/16
นายบุญทิพย์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	14/16
นายยัน อองรี แวน วาเลน (Mr Jan Henri Van Wellen)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน บริหารความเสี่ยง)	14/16

โดยมี นายสุนทร รักพาณิชย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

- พิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
 - สินเชื่อ
 - การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้
 - การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี
 - การเข้าซื้อทรัพย์สิน / ตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรายการขายออกจากบัญชี
- ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร
- พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

2.6 คณะกรรมการและคณะทำงานต่างๆ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย

ด้านนโยบาย จำนวน 7 คณะ ประกอบด้วย

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และแผนอัตราค่าจ้าง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อกอบกู้สถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน

2. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีหน้าที่วางหลักเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารเงิน การบริหารทุนทางเศรษฐกิจด้านตลาด

3. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมทั้งเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

4. คณะพิจารณาสินเชื่อ

มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมทั้งอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้

5. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ

มีหน้าที่อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภทในระดับฝ่ายจัดการตามที่ได้รับมอบหมาย พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ ทบทวนสถานะ แผนการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับลูกหนี้ที่ยั่งยืนตอนการปรับโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Nursing Period) โดยไม่คำนึงถึงชั้นหนี้ หรือลูกหนี้ที่เป็น NPL และการตัดหนี้สูญทางบัญชี (Write off)

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มีหน้าที่ดูแลให้มีการพัฒนาเครื่องมือและเทคนิคเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยง อนุมัติมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดค่าเป้าหมายสำหรับดัชนีวัดความเสี่ยงหลัก กำหนดหรือริเริ่มแผนการดำเนินการสำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้รับรายงาน รวมทั้งอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่

7. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

มีหน้าที่ให้คำแนะนำ ปกป้อง สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นวัฒนธรรมของธนาคาร และให้ความเห็นชอบในการพัฒนา การก่อตั้ง โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินวัฒนธรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

ด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย

คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญ ที่เกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

ด้านทรัพยากรบุคคล ประกอบด้วย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับชั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาศักยภาพบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

ด้านความปลอดภัย และอาชีวอนามัย ประกอบด้วย

คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการให้เป็นไปตามกฎกระทรวง

ด้านการจัดการพลังงาน ประกอบด้วย

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน

มีหน้าที่ดำเนินการจัดการการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายอนุรักษ์พลังงาน และวิธีการจัดการ พลังงานของอาคาร รวมทั้งจัดการฝึกอบรมหรือจัดกิจกรรมเพื่อสร้างจิตสำนึกของบุคลากร และสนับสนุนในการดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงาน และกฎหมาย

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการ

• กรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้เห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

- ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่นำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีการหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ดังแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบห้าพันขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณการหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาการหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมการหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

● กรรมการในคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของทางการรวมทั้งคุณสมบัติส่วนตัวที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถดูทิศทางเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

● กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาถึงความต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ ประสบการณ์คุณสมบัติเฉพาะด้าน รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

3.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของธนาคารตั้งแต่วาระระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” และ/หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณานโยบายการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่วาระระดับเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 6 เดือนก่อนครบวาระดังกล่าว

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการตรวจสอบภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

4.1 กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบาย “การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy) ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่างๆ ดังนี้

- นโยบายด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Policy)
เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน
- นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)
เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อย คือ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) รวมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) ซึ่งส่งผลต่อความมั่นคงของบริษัทย่อย
- นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy)
เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่างๆ ภายใต้จริยธรรมธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)
เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยดำเนินการภายใต้นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องของธนาคาร
- นโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายการกำกับดูแลกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)
เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงินทั้งในด้านของการใช้ชื่อและเครื่องหมายการค้าและการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

- นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบ (ตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อ) และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสืบพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร บริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับดูแล คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

- ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
- ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
- กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ เฉพาะบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อยจะพิจารณาเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย
 - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
 - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งให้นำเสนอคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
- ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม
- กรณีมีกรรมการผู้แทนมากกว่า 1 คน ธนาคารอาจแต่งตั้งกรรมการ 1 คน เพื่อกำหนดที่เป็นกรรมการ Lead Director โดยจะเป็นผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นผู้ดำเนินการในการรวบรวม นำเสนอข้อมูลและให้ความเห็นต่อผลการดำเนินงานของบริษัท
- ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

- กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
- กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคารในบริษัทที่เป็นกรรมการ
- ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร
- รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
- ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

4.4 รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

- นโยบายและกลยุทธ์ ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
- การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
- การจ่ายหรือดจ่ายเงินปันผล
- การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
- การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
- การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ / การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่า 15% ของ Net Tangible Asset
- การเลิกกิจการ / หยุดพักชำระหนี้ / ล้มละลาย

- รายการที่ยังโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA และการทำสัญญาค้าประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA
- การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
- เรื่องอื่นๆ ที่บริษัทย่อย กรรมการผู้แทน หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้ฝ่ายรายงานทางการเงินและภาษีเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

นอกจากนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบาย Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest เพื่อให้การดูแลในเรื่องการเก็บรักษาข้อมูลภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เพื่อป้องกันมิให้พนักงานซึ่งอยู่ในตำแหน่งหรือฐานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารแสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยกำหนดให้พนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาส ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคารในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่ช่วยเหลือฝ่ายจัดการในการบังคับใช้และให้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดทำกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

5.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำความผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 11,428,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 495,000 บาท

6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รายงานสรุปกำไรขั้นต้นจากการดำเนินกิจการแลกเปลี่ยนตราสารและเงินตราต่างประเทศ การตรวจสอบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การตรวจสอบข้อมูลการเงินสำหรับการออกหุ้นกู้ การตรวจสอบตามข้อกำหนดในสัญญา Risk Sharing Agreement และการตรวจสอบแบบจำลองความเสี่ยงสินเชื่อ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 2,060,000 บาทและจะต้องจ่ายในอนาคต อันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงินรวม 2,850,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงิน 550,000 บาท

7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) และมาตรฐานสากล โดยสรุปดังต่อไปนี้

7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอ รวมทั้งการสนับสนุนการใช้สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน การกำหนดหรือแก้ไขวงบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปี 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติเธียตัม ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าว ธนาคารได้คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นหลัก โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

● ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้แจ้งกำหนดการประชุมพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 50 วัน และได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” ในวันที่ 7 มีนาคม 2557 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 35 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารที่มีข้อมูลเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 22 วัน ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

ในหนังสือเชิญประชุมมีการนำเสนอถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีการระบุรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณา หรือเพื่อทราบ นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุมได้มีการแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นนำมาแสดงตนในวันประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการประชุม และวิธีการออกเสียงลงคะแนนพร้อมทั้งได้แนบรายงานประจำปี (Annual Report) ในรูปแบบแผ่นซีดี (ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับเป็นรูปเล่มได้) และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ลงประกาศหนังสือเชิญประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นเวลา 3 วัน ตามที่กฎหมายกำหนด

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ นักลงทุนสถาบัน โดยติดต่อประสานงานกับนักลงทุนสถาบันให้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงคะแนน

• วันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ และจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่างๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 3,617 ราย จำนวนหุ้น 30,314,098,102 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 69.52 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 10 คน ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล (คณะกรรมการสรรหา) และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการรื้อถอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุม ผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีผู้แทนจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และเพ็ญพณ จำกัด คือนางสาวสวิตา ปิตะวรรณ ซึ่งเป็นบริษัทกฎหมายนอก และ อาสาสมัครจากผู้ถือหุ้น คือ นายพีระศักดิ์ สิทธิพิทักษ์ และนายสิทธิศักดิ์ วิไลกิจ ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ (Inspector) วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ โดยเลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนทุกวาระ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อไป ให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากยิ่งขึ้น

เลขาธิการบริษัทได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557 เวลา 19.16 น. ในวันเดียวกัน โดยติดกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งบนเว็บไซต์ของธนาคารในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาค โดยสรุปดังต่อไปนี้

สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

ธนาคารได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร

ธนาคารได้จัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

ธนาคารได้ดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com)

สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบอำนาจให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมแทนตนได้ หรือมอบอำนาจให้กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบอำนาจในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

สิทธิในการลงคะแนนเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารให้สิทธิการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่ถูกกฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ ธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียงและดำเนินการนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็ว พร้อมประมวลผลอย่างถูกต้อง ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลการออกเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลการออกเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมตามผลการลงคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้ในลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมแสดงรายละเอียด ขั้นตอน และวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า”

สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีการเลือกตั้งกรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้ลงทุน หน่วยงานทางการ ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติที่ชัดเจน และครอบคลุมถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียพึงได้รับอย่างทั่วถึง ธนาคารจัดให้มีช่องทางแก่ผู้มีส่วนได้เสียในการส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ จ้องเรียนให้กับธนาคารได้ ในปี 2557 ธนาคารได้ปฏิบัติตามผู้มีส่วนได้เสีย โดยสรุปดังต่อไปนี้

นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน และข่าวสาร สำคัญๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอและทันเวลา

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “สิทธิของผู้ถือหุ้น” และ “การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน”)

นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายดูแลพนักงานทุกคนให้ได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด ธนาคารจัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสม ยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน กระบวนการว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และการลงโทษพนักงาน ธนาคารได้พิจารณานับพื้นฐานของความเป็นธรรม ธนาคารเปิดรับฟังความคิดเห็นของพนักงานและ ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง เช่น การจัดให้มีพยาบาลอยู่ประจำห้องพยาบาลตลอดทุกวันที่อาคารสำนักงานใหญ่ โดยจะมีแพทย์เข้ามาเพื่อตรวจรักษาพนักงานที่เจ็บป่วยทุกวัน การจัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแก่พนักงาน (กรณีผู้ป่วยนอก) ที่เข้ารับรักษาพยาบาลในสถานพยาบาลต่างๆ ทั้งของรัฐและเอกชน โดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับพนักงาน จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employee's Choice เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตการทำงาน การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม และการทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศในธุรกิจของธนาคาร จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงาน รวมทั้งสิ้นเชื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับ ทั้งการจัดอบรมภายในธนาคาร การอบรมผ่านระบบ E-Learning และการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกธนาคาร

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดการปฏิบัติต่อพนักงานได้ภายใต้หัวข้อ “ผลตอบแทนของบุคลากร” “การพัฒนาศักยภาพบุคคล” และ “มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน”

นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความหลากหลายและดีที่สุด สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้า และออกแบบผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้แก่ลูกค้า ธนาคารมีเทคโนโลยีที่สามารถให้บริการลูกค้าได้ทุกวันตลอดเวลา และเป็นระบบที่มีเสถียรภาพ มีความปลอดภัย และมีความยืดหยุ่นสูง เช่น ระบบ Internet Banking, Mobile Banking, Phone Banking และ SMS Notification ที่ให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทาง Internet และ ระบบโทรศัพท์พื้นฐาน แบบ Anytime Anywhere ได้อย่างครบถ้วน ซึ่งสามารถตอบสนอง Life Style ของลูกค้าในยุคปัจจุบันและอนาคตได้เป็นอย่างดี

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ “One Touch” ซึ่งเป็นบริการเปิดบัญชีใหม่โดยใช้แค่บัตรประชาชน Smart Card ผ่านเครื่องอ่านบัตร ID Card Reader โดยลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการสมัครใช้บริการ Internet Banking และ Mobile Banking ในครั้งเดียวกันโดยไม่ต้องกรอกข้อมูลอีก และอีกบริการหนึ่งคือ “No Slip” ซึ่งเป็นบริการฝาก ถอน โอน เงินสดโดยลูกค้าไม่ต้องกรอกฟอร์ม เพียงแค่แจ้งความประสงค์ในการทำธุรกรรมและเซ็นชื่อนั่น ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ การให้คำปรึกษา วิธีการแก้ไขปัญหา และการรับข้อร้องเรียน โดยลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความลับของลูกค้า ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ

นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ต่อกันและคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด มีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งในด้านการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติตามคู่ค้า ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ่นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอาชีวะสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ /หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่อง การรับของขวัญ ของกานัล (ACCEPTING GIFTS)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหา นอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ: ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มามีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

นโยบายต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ธนาคารจะตั้งชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหน้าที่มีความมั่นใจในฐานทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ตนเองธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนให้แก่เจ้าหน้าที่

นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย จักจ้วง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออำสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”)

นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของธนาคารตั้งอยู่รวมถึงชุมชนโดยรอบ ธนาคารได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของธนาคาร เพื่อดำเนินการตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”)

นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา ศาสนา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติเรื่องการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน

นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบการใช้ระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์การทำงานของพนักงานเพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมสิทธิ์ทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่ใช้ลิขสิทธิ์ของธนาคาร / Iwá EXE / Iwá / เกมส์ / สิ่งอื่นๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

นโยบายการป้องกันการทุจริต การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำความทุจริต คอร์รัปชัน เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำความผิดทุจริต คอรัปชั่น การให้และรับสินบน ให้ได้รับความปลอดภัย เช่น นโยบายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) นโยบายการต่อต้านคอรัปชั่น (Anti-Corruption Policy) และ TMB Bank Minimum Standard - Anti-Money Laundering / Combating of financing Terrorism (ALM/CFT) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยธนาคารมีการจัดทำนโยบายการให้ของขวัญ เลี้ยงรับรอง และต่อต้านการให้สินบนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอรัปชั่น”

นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงานเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสารแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำความผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยกยอการให้สินบน การทุจริต คอรัปชั่น

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ สดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณารายการดังกล่าว ธนาคารดำเนินการสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดๆ ไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับการธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การกำกับการธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)

นอกจากนี้ ในการพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้นๆ และให้เลขาธิการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

นโยบายการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารหรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารหรือลูกค้าของธนาคาร หรือการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ รวมทั้งห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 15 วันก่อนการเผยแพร่ผลการเงินหรือข้อมูลที่สำคัญที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงินและวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน

รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว

ธนาคารจัดให้มีการทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เสนอประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ได้มีการจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคนทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งการตรวจสอบของธนาคารมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านทั้งด้านบัญชี การเงิน การบริหาร การดำเนินงาน ตามแผนการตรวจสอบประจำปี จึงมั่นใจได้ว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประโยชน์ของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี และการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ความเพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่ นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน การสร้างความเชื่อมั่น และการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

กลยุทธ์องค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-1178 โทรสาร 02-299-1211 หรือ Email address ที่ investor.rel@tmbank.com หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbank.com หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานบริการลูกค้า-กรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น บรรษัทภิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2769 โทรสาร 02-299-2758

ในปี 2557 ธนาคารนำเสนอเสนอผลงานให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงาน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	37	41	77
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meeting)	13	147	191
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshow)	5	43	69
รวม	55	231	337

เว็บไซต์ของธนาคาร

ปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวกและรวดเร็วที่ผู้ถือหุ้นหรือสาธารณชนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและมีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ธนาคารจึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพิ่มเติมจากข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร ซึ่งการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ การเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคารและป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินของธนาคารดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report)

7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมขอเสนอหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด และเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหลากหลายสาขา จำนวน 12 คน ประกอบด้วย

กรรมการอิสระ	จำนวน 4 คน (เท่ากับ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด)
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน 7 คน
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน 1 คน

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุมดำเนินการประชุมดำเนินไปตามลำดับวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

เลขาธิการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดการประชุมคณะกรรมการได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ

การประชุมกันเองระหว่างกรรมการอิสระ

ธนาคารจัดให้กรรมการอิสระมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจ

การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีบุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท ดังนี้

1. กรรมการธนาคารจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ไม่เกิน 5 บริษัท
2. กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะ กรรมการ โดยทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมคณะ กรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล รวมทั้งเป็นผู้มีเสียงชี้ขาดในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกลยุทธ์และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทที่สำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งการกำหนดกลยุทธ์ดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาวสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและการเงิน โดยในรอบปีคณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนกลยุทธ์เป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้กลยุทธ์สามารถปฏิบัติได้จริง มีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่ติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนงานตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการธนาคาร”)

คณะกรรมการชุดย่อย

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย”, หน้า 81)

เลขาธิการบริษัท

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “เลขาธิการบริษัท”, หน้า 69)

คำตอบแทนกรรมการ

(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการ”, หน้า 71)

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาฯ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอนการประเมินผล

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ประกอบด้วย

1. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ (ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ)
3. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (Individual Self-Assessment)

วิธีการประเมินผล

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย จะประเมินโดยกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะนั้นๆ รวมถึง กรรมการธนาคารคนอื่น ๆ (โดยสมัครใจ) และผู้บริหารของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย โดยจะประเมินแยกเป็นรายคณะ
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (การประเมินตนเอง) จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
4. เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร และเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะมีส่วนร่วมในการประเมินด้วย

การพัฒนากรรมการ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการ เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร ได้แก่ ประวัติธนาคาร หนังสือสำคัญธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร วัสดุภัณฑ์และพันธกิจ งบการเงิน โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวกับกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และธรรมเนียมประเพณี ความรับผิดชอบสำหรับกรรมการ เป็นต้น
- การจัดให้มีการพบปะหารือกับผู้บริหารของธนาคาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การฝึกอบรม

ในการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) โดยเฉพาะหลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 6 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 4 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD รวมทั้งธนาคารยังสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในปี 2557 มีกรรมการได้เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
นายสิงห์ นิกธพันธุ์	1. Director Certification Program Update 2. Role of the Chairman Program 3. Advanced Audit Committee Program 4. Anti-Corruption for Executive Program
นายราเชนทร์ พจนสุนทร	Director Accreditation Program
พลเอก กมล แสนอิสระ	Anti-Corruption for Executive Program

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากรซึ่งเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายทางธุรกิจ ธนาคารได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเป็นไปอย่างราบรื่น และช่วยให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่องได้รับการสานต่ออย่างกันทั่วทั้ง

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

รายการระหว่างกัน

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่ง่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่างปี และยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารทุกธุรกรรมมีการปฏิบัติอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมด้านสินเชื่อ ลงทุน การเช่าหรือเช่าซื้อ หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึงธุรกรรมด้านอื่นๆ เช่น การเช่าหรือให้เช่าทรัพย์สิน การเช่าหรือให้เช่าสิ่งหาริมทรัพย์ การจัดซื้อจัดจ้าง การทำสัญญาบริการ การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

นอกจากนี้ ในการพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ธนาคารจะพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) โดยผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว และธนาคารจะมีการเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถึงขั้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถึงขั้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ข้อพิพาททางกฎหมาย

1. ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นจำเลย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทหารไทย หรือบริษัทย่อยของธนาคารทหารไทย มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่สิ้นสุด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 1 คดี โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง กับธนาคารทหารไทย

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2543 ห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง (“หจก.หลวงบำรุง”) ซึ่งเป็นนิติบุคคลจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารดีบีเอส ไทยกนู จำกัด (มหาชน) (ซึ่งปัจจุบันได้รวมกิจการกับธนาคารทหารไทยแล้ว) สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดจึงเป็นของธนาคารทหารไทย) ในฐานะจำเลยที่ 1 กับกรรมการรวม 16 คน ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ในข้อหาผิดสัญญาค้าประกัน ละเมิดและเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องจำนวนประมาณ 140,261 ล้านบาท ซึ่งศาลได้รับฟ้องเฉพาะ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู เท่านั้น ส่วนกรรมการทั้งหมดศาลไม่รับฟ้อง

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจาก หจก.หลวงบำรุงได้ฟ้องว่า หจก.หลวงบำรุง ได้ติดต่อและตกลงกับบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“บมจ.บางจากฯ”) เพื่อขอซื้อน้ำมันไปจำหน่าย ซึ่งธนาคารดีบีเอส ไทยกนู สาขาตลาดพร้าว โดยนางภาณี นูนาค (นางภาณี) ได้ออกหนังสือค้าประกัน (L/G) ของ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู เพื่อให้ หจก.หลวงบำรุง นำไปค้าประกันการซื้อขายน้ำมันกับ บมจ.บางจากฯ ภายในวงเงิน 200 ล้านบาท แต่ต่อมา บมจ.บางจากฯ แจ้งต่อ หจก.หลวงบำรุง ว่าไม่สามารถเปิดบัญชีการค้าเพื่อซื้อขายน้ำมันกับ หจก.หลวงบำรุงได้ เนื่องจากการตรวจสอบหนังสือค้าประกันแล้วปรากฏว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู มิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้าประกัน ต่อมา ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ได้ขอหนังสือค้าประกันคืน เพื่อนำไปดำเนินคดีอาญากับพนักงานของ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ทั้งนี้ หจก.หลวงบำรุง จึงเห็นว่า การที่ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ปฏิเสธว่ามิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้าประกันถือว่าเป็นผู้ฉ้อโกงและผิดสัญญา กับ หจก.หลวงบำรุง ทำให้ หจก.หลวงบำรุงเสียหาย

ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ให้การต่อสู้คดีว่าหนังสือค้าประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอมที่ หจก.หลวงบำรุง ให้นางภาณี ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาของ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ทำขึ้น โดยธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ไม่ได้มอบอำนาจให้นางภาณี ออกหนังสือค้าประกันดังกล่าวแต่อย่างใด อีกทั้งในคดีที่ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดโดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้าประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ดังนั้น การที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู แจ้งแก่ บมจ.บางจากฯ ว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยกนูมิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้าประกัน จึงไม่เป็นการผิดสัญญาและไม่ได้ทำให้ หจก.หลวงบำรุง เสียหายแต่อย่างใด

ในวันที่ 29 ธันวาคม 2547 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 10000/2547 ว่าหนังสือค้ำประกันฉบับที่ หจก.หลวงบำรุง นำมาฟ้องร้องเป็นหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยนางภาณีโดยการปลอมขึ้น สนาครคดีบีส ไทยกนู มิได้มอบอำนาจให้นางภาณีกระทำการออกหนังสือค้ำประกันเช่นนั้นได้ ตลอดจนคดีอาญาที่สนาครคดีบีส ไทยกนู ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดแล้ว โดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม สนาครคดีบีส ไทยกนู มิได้ออกหนังสือค้ำประกันตามฟ้องให้แก่หจก.หลวงบำรุง ดังนั้น สนาครคดีบีส ไทยกนู จึงไม่ต้องรับผิดชอบตามหนังสือค้ำประกันต่อ หจก.หลวงบำรุง ศาลแพ่งกรุงเทพใต้จึงพิพากษายกฟ้อง

ต่อมาเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2548 หจก.หลวงบำรุง ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น และเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2548 สนาครได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ ครั้นเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น (พิพากษายกฟ้อง)

ต่อมาเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2553 หจก.หลวงบำรุง ได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์, ขอฎีกาการบังคับคดี และขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา และเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2553 สนาครได้ยื่นคำแก้ฎีกา, คัดค้านคำขอฎีกาการบังคับคดีและคำขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา ปรากฏว่า เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 ศาลมีคำสั่งยกคำร้องขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถาของ หจก.หลวงบำรุง หากหจก.หลวงบำรุง ประสงค์จะยื่นฎีกาให้นำเงินมาวางค่าธรรมเนียมศาลในชั้นฎีกาภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ มีคำสั่ง มีฉะนั้นจะถือว่าหจก.หลวงบำรุงไม่ติดใจฎีกา วันที่ 22 พฤศจิกายน 2553 หจก.หลวงบำรุงยื่นอุทธรณ์คำสั่งยกคำร้องขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถาของศาลชั้นต้น และเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้อ่านคำสั่งของศาลฎีกา ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ว่าที่ศาลชั้นต้นมีคำสั่งไม่อนุญาตให้ฎีกาอย่างอนาถานั้นชอบแล้วให้ยกคำร้อง หากหจก.หลวงบำรุงยังติดใจฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ให้หจก.หลวงบำรุงนำเงินค่าธรรมเนียมมาชำระต่อศาลชั้นต้นภายใน 15 วัน นับแต่วัน กราบคำสั่ง แต่หจก.หลวงบำรุงยื่นขอขยายระยะเวลาวางเงินและไต่ถามเงินเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2556 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้จึงมีหมายส่งสำเนาฎีกาคำพิพากษาของหจก.หลวงบำรุง ให้แก่สนาครเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2556 ทั้งนี้ สนาครได้ยื่นคำแก้ฎีกาไปเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการในชั้นศาลฎีกา

ฝ่ายบริหารของสนาครเห็นว่าการยื่นฎีกาดังกล่าวไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปโดยยากที่ หจก.หลวงบำรุง จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าสนาครจะไม่มีควมรับผิดชอบใดๆ ในกรณีนี้

2. ข้อพิพาทที่สนาครทหารไทยเป็นโจทก์

นอกจากคดีดังกล่าวข้างต้น สนาครทหารไทยมีข้อพิพาททางกฎหมาย จำนวน 1 คดี โดยในคดีนี้ สนาครมีฐานะเป็นโจทก์ ซึ่งสนาครเห็นว่าควรแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบโดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างสนาครทหารไทยกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 สนาครได้ยื่นฟ้องบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) และกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาธนาคารสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) เป็นจำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2 ตามลำดับต่อศาลแพ่ง ในข้อหา ผิดสัญญา ละเมิด ตัวเงิน อาวัล โดยมีทุนทรัพย์ที่ฟ้องร้องจำนวนประมาณ 7,196 ล้านบาท

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจากกรณีที่ สนาครคดีบีส ไทยกนู และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บสท. ต่อมาเมื่อมีการควบรวมกิจการกันระหว่างสนาครทหารไทย สนาครคดีบีส ไทยกนู และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดภายใต้สัญญาดังกล่าวจึงเป็นของสนาครทหารไทย

ต่อมา บสท. ได้มีหนังสือเพื่อขอปรับลดราคาหุ้นโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีเครื่องจักรและ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำหน่ายเป็นประกัน เนื่องจากหลักประกันที่มีเครื่องจักร และ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำหน่ายเป็นประกันนั้นไม่สมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยมีได้รับความยินยอมจากสนาคร ซึ่งสนาครได้มีหนังสือโต้แย้งการที่ บสท. จะดำเนินการปรับลดราคาหุ้นโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวไว้แล้ว และเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2549 บสท. ได้แจ้งให้สนาครจัดส่งตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,525 ล้านบาท ให้แก่บสท. เนื่องจากบสท. ประสงค์จะปรับจำนวนเงินและไต่ถามโดยการชำระหนี้บางส่วน โดย บสท. ตกลงจะออกและส่งมอบตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ซึ่งมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลให้แก่สนาคร โดยสนาครได้จัดส่งตัวสัญญาให้เงินดังกล่าวให้แก่ บสท. อย่างไรก็ตาม ปรากฏว่า บสท. กลับปฏิเสธผิดสัญญา กล่าวคือ บสท. ไม่ยอมออกและส่งมอบตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลให้แก่สนาครแต่อย่างใด

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

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารจึงได้ยื่นฟ้อง บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้ศาลมีคำพิพากษา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 4,432 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
2. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 2,027 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส และส่งมอบให้ธนาคาร ในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้ดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
3. ให้ บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของทุกปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
4. ให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยจำนวนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขคดีที่ 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 ในอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากทั่วเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) เฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ให้ กองทุนฟื้นฟูฯ อาวุสตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวส่งมอบให้แก่ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน กับให้ บสท. และ กองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนธนาคาร โดยกำหนดค่านายความ 200,000 บาท ค่าทนายนอกจากนี้ให้ยก

คำพิพากษาดังกล่าว ศาลได้ยกคำขอ ข้อ 4. ที่ขอให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยจำนวนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป โดยศาลเห็นว่าตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวมีวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินระบุไว้แน่นอนคือในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 และปัจจุบันธนาคารยังคงยึดถือตั๋วสัญญาใช้เงินไว้โดยยังไม่ส่งมอบคืนให้ บสท. เมื่อนับถึงวันฟ้องตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวจึงยังไม่ถึงกำหนดใช้เงินธนาคารจึงยังไม่มีสิทธิฟ้อง บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะผู้อาวุส

ในวันที่ 23 สิงหาคม 2553 ธนาคารจึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และในวันที่ 21 กันยายน 2553 บสท. และ กองทุนฟื้นฟูฯ ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเช่นกัน ต่อมาเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร ธนาคารยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยพร้อมเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนในโครงการและกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่างๆ รวมทั้งการติดตามผลเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน สังกัดสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ในการทำหน้าที่ดูแลและส่งเสริมให้การดำเนินโครงการกิจกรรมสังคมอย่างยั่งยืนและให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารมีส่วนร่วมเป็นจิตอาสาในโครงการหรือกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมต่างๆ ของธนาคาร (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”)

1. นโยบายการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

ธนาคารมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดี โดยพร้อมใช้ศักยภาพที่มีอยู่อย่างเต็มประสิทธิภาพเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมองการเติบโตในระยะยาว อันจะเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นและการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ

โดยธนาคารพร้อมเปิดเผยข้อมูลที่ต้องครบถ้วนเพื่อให้เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม ส่งให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ที่ชัดเจน รวมทั้งแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนดกรอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยอมรับได้อย่างชัดเจน อีกทั้งมีความโปร่งใสในการดำเนินงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเชื่อมั่นได้ว่าธนาคารไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ขัดแย้งกับแนวคุณธรรมสากล

ลูกค้า

การให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อการตอบสนองความต้องการในการบริการและผลิตภัณฑ์อันหลากหลายของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดและสานสัมพันธ์อันดีแก่ลูกค้าต่อไป อันเป็นการยึดมั่นในพันธกิจขององค์กรคือ **Make THE Difference** โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์อย่างแท้จริงให้กับลูกค้ารวมถึงเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินใหม่ๆ ของประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับอัตลักษณ์ขององค์กรที่ต้องการปลูกฝังให้พนักงานสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) รับรู้และเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า
- (2) เข้าใจผลิตภัณฑ์ บริการ และบทบาทหน้าที่ของตน เพื่อนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
- (3) ให้บริการที่สะดวกและรวดเร็วเกินกว่าความต้องการของลูกค้า
- (4) พร้อมที่จะทำในสิ่งที่ท้าทายเสมอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- (5) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าตั้งแต่นั้นเป็นของตนเอง

พนักงาน

พนักงานถือเป็นทรัพยากรอันมีค่าและเป็นหนึ่งในปัจจัยสู่ความสำเร็จของธนาคารโดยธนาคารพร้อมให้การส่งเสริมและพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานให้เกิดศักยภาพสูงสุด ไม่ว่าจะเป็นการจัดให้มีสภาพการจ้าง แต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานที่ยุติธรรมเพื่อโอกาสเติบโตในหน้าที่การงานอย่างเท่าเทียม การได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี และการมองเห็นคุณค่าของทุกความคิดเห็น นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลเอาใจใส่พนักงานอย่างทั่วถึง มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน

นอกจากนี้ ธนาคารยังปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY อันประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) การสื่อสารอย่างเปิดเผย (Open Communications) การมุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) การรู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity) ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญของธนาคารที่จะช่วยให้นักงานทุกคนมีวิสัยทัศน์ต่อเป้าหมายขององค์กรไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อร่วมเป็นพลังที่จะขับเคลื่อนให้ธนาคารก้าวไปสู่จุดมุ่งหมายต่อไปอย่างมั่นคง

ธนาคารมีนโยบายทรัพยากรบุคคลที่มุ่งมั่นจะสร้างให้เป็นองค์กรที่สามารถดึงดูด และรักษามูลค่าของบุคลากรที่มีคุณภาพเพื่อร่วมกันสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วย ความก้าวหน้าชัดเจน (Clear Career) การชื่นชมผลการปฏิบัติงาน (Performance Recognition) การพัฒนาศักยภาพที่ดีที่สุด (Best Development) และการสร้างวัฒนธรรม Make THE Difference (Make THE Difference Culture)

ลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกับลูกค้า ด้วยการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกันอย่างยาวนานและยั่งยืน โดยได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างชัดเจนและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด มีกระบวนการที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันในทุกๆ ด้าน

เจ้าหน้าที่

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด โดยควบคุมดูแลให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา อีกทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินอย่างเคร่งครัด โดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่พึงทราบให้อย่างถูกต้องและครบถ้วน เพื่อสร้างความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร

คู่แข่ง

ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรีโดยชอบธรรม ตรงไปตรงมา มีจริยธรรม ไม่ทำลาย ทำให้อีกฝ่ายเสียหาย จัดวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง อีกทั้งยังพร้อมส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของธนาคารพาณิชย์โดยรวมร่วมกับสถาบันการเงินอื่นๆ ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นๆ ในการสร้างความเข้มแข็งให้กับตลาดการเงินของไทย

หน่วยงานทางการ

ธนาคารให้ความเคารพและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังพร้อมให้ความร่วมมือที่จะส่งเสริมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตซึ่งเป็นเรื่องสำคัญของประเทศ โดยมีมาตรการต่างๆ ที่ชัดเจนตามมาตรฐานสากล เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

โดยสรุป ในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ดังที่ได้กล่าวมา ธนาคารมีหลักการในการดำเนินการ 8 ประการ ดังนี้

(1) การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายเพื่อให้มีความโปร่งใสในการประกอบกิจการ รวมถึงการบริหารจัดการ การติดต่อการค้า สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด และมีการจัดการที่ดีในการบริหารข้อมูลด้านการค้าที่เป็นความลับ มีการพัฒนานโยบายและกระบวนการที่จะจัดการกับการประกอบกิจการการค้าและบริการอย่างเป็นธรรม

(2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการมีนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) ที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต โดยมีการกำหนดมาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยผลักดันให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร รวมถึงป้องกันมิให้บุคลากรภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย ดังนี้

- 2.1 การกำหนดและมอบหมายบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต
- 2.2 การกำหนดมาตรการและการควบคุมเพื่อเพิ่มการป้องกันและการตรวจจับทุจริต

- 2.3 การสร้างเครือข่ายผู้เชี่ยวชาญด้านการต่อต้านการทุจริตเพื่อสนับสนุนหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการร่วมกันและประสานงานการดำเนินกิจกรรมป้องกันและปราบปรามการทุจริต
- 2.4 การกำหนดมาตรการเพื่อปลูกฝังการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในทุกหน่วยงานของธนาคาร
- 2.5 การกำหนดมาตรการเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงกำหนดสิ่งที่คาดหวังจากผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

การละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) เป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิอันพึงมีพึงได้อย่างเท่าเทียมกันของพนักงาน พร้อมทั้งไม่กระทำการที่เป็นทางเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมพนักงานในการพัฒนาศักยภาพและทักษะของตนเอง มีการบริหารจัดการพนักงานสัมพันธ์ และการจัดทำนโยบายด้านผลประโยชน์และค่าตอบแทน สนับสนุนการจัดสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เช่น ชมรม และกิจกรรมในกลุ่มพนักงาน

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารมีนโยบายในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางถือเป็นพันธกิจขององค์กรที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน และบริการที่มีคุณภาพ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และช่วยขจัดปัญหาและอุปสรรคที่ลูกค้าต้องเผชิญ รวมถึงทำความเข้าใจในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ให้คุณค่าอย่างแท้จริงต่อลูกค้าต่อไป

(6) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

การสนับสนุนการดำเนินการของชมรมเพื่อสังคมต่างๆ รวมถึงการดำเนินนโยบายในการกำหนดให้มีมาตรฐานการทำงานที่มีความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ล้วนเป็นเรื่องที่ธนาคารให้การส่งเสริมเพื่อการพัฒนาชุมชน และครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตในการทำงานที่ดี

(7) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนช่วยดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการอาคารและสถานที่ให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมให้สอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC) เพื่อลดผลกระทบทำลายสิ่งแวดล้อม

(8) นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

เป้าหมายของธนาคารคือการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ที่เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างเข้าใจ และสนับสนุนการเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้ ดังนี้

หลัก 8 ประการการ / ผู้มีส่วนได้เสีย	การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	การเคารพสิทธิมนุษยชน	การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	การดูแลสิ่งแวดล้อม	นวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	●	●			●	●		
ลูกค้า	●	●			●		●	●
พนักงานธนาคาร		●	●	●		●	●	●
หุ้นส่วนทางธุรกิจ	●	●		●				
เจ้าหนี้	●							
คู่แข่ง	●							
ผู้ลงทุน	●	●						
หน่วยงานทางการ		●						

2. รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี พ.ศ. 2557 เพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมการดำเนินงาน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2557 และการรายงานอ้างอิงมาตรฐานตามรูปแบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2557

เนื้อหาของรายงานประกอบด้วยการให้ข้อมูลจากหน่วยงานในธนาคารที่เกี่ยวข้องกับหัวข้อรายงานนั้นๆ โดยหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ บรรษัทภิบาล, ทรัพยากรบุคคล, กฎหมาย, บริหารความเสี่ยง, กำกับการปฏิบัติงาน และกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน

3. รายละเอียดการดำเนินงาน

การดำเนินงานตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันของธนาคาร โดยยึดตามหลักการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

3.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายที่เน้นความถูกต้องและความเป็นธรรม โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และมีการให้บริการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์สินเชื่อกำหนดเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างให้ฝ่าย/ผู้รับจ้างต้องรับประกันและไม่กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนสิทธิบัตรหรือสิทธิของผู้อื่นทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าหรือบริการที่สั่งซื้อ/สั่งจ้าง หากฝ่าย/ผู้รับจ้างทำผิดจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับ ค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทุกอย่างแก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ ฝ่าย/ผู้รับจ้างจะต้องส่งมอบสินค้า/บริการโดยสินค้า/บริการที่ส่งมอบต้องเป็นชนิด จำนวน คุณภาพ และมีลักษณะเดียวกับที่ระบุไว้ตามรายการในใบสั่งซื้อ/ใบสั่งจ้าง เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีข้อกำหนดเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างให้ฝ่าย/ผู้รับจ้างต้องรับประกันและไม่กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนสิทธิบัตรหรือสิทธิของผู้อื่นทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าหรือบริการที่สั่งซื้อ/สั่งจ้าง หากฝ่าย/ผู้รับจ้างทำผิดจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับ ค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทุกอย่างแก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ ฝ่าย/ผู้รับจ้างจะต้องส่งมอบสินค้า/บริการโดยสินค้า/บริการที่ส่งมอบต้องเป็นชนิด จำนวน คุณภาพ และมีลักษณะเดียวกับที่ระบุไว้ตามรายการในใบสั่งซื้อ/ใบสั่งจ้าง เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และไม่ประนีประนอมในการติดต่อและประสานงานกับฝ่าย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามนโยบายเรื่อง การให้หรือรับของขวัญ การส่งสละศรีรับรอง และการไม่ให้ และการไม่รับสินบน (GIFT, ENTERTAINMENT & ANTI BRIBERY POLICY)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหา นอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มียหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขาย และเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

3.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องของการควบคุมและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกฝ่าย ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารก็ได้มีแนวปฏิบัติในเรื่องการป้องกันความเสี่ยงและดำเนินการอยู่แล้ว แต่เพื่อให้การดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นในระยะยาว ธนาคารได้เข้าร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์ที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) และได้ดำเนินการจัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อวิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน ตามข้อกำหนดของ CAC เพื่อหาแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงในการเกิดคอร์รัปชันเพิ่มขึ้นจากแนวปฏิบัติที่ธนาคารมีอยู่ พร้อมทั้งได้จัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น นอกเหนือจากนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และได้ทำการสื่อสารให้กรรมการและพนักงานทุกระดับรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เช่นเดียวกับจรรยาบรรณพนักงาน รวมทั้งได้มีการสื่อสารให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องต่างๆ และบุคคลภายนอกผ่าน website ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้ทำการปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันยิ่งขึ้น เช่น นโยบายการจัดหา

จากการดำเนินการข้างต้น ธนาคารจึงมีความพร้อมในการขอการรับรองจาก CAC ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้ผ่านการรับรอง และได้รับประกาศนียบัตร ในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนฯ (Certificate of Membership) จาก CAC แล้ว เมื่อเดือนตุลาคม 2557 สำหรับแผนการดำเนินการต่อไป ธนาคารยังตระหนักในเรื่องการอบรมให้ความรู้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายรวมถึงให้ทราบถึงระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการด้านวินัยในส่วนที่ธนาคารจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธ หรือให้ข้อมูลการคอร์รัปชัน และการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย เพื่อให้เกิดค่านิยมขององค์กรที่จะต้องปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ จะดำเนินการส่งเสริมและสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กร ในการป้องกันมิให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในธนาคารแบบยั่งยืน และเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้นต่อไป

3.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะเหตุความแตกต่างในถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา ศาสนา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม และตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารเปิดกว้างในการจัดจ้างพนักงานซึ่งมีความพิการ และได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ อีกทั้งได้ ส่งเงินสมทบเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโอกาสในสังคมต่อไป

3.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและ ระเบียบ ในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมดังนี้

- (1) จัดทำ TMB Staff Guidebook ซึ่งประกอบด้วย แนวคิดวัฒนธรรมองค์กร “TMB WAY” เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานในธนาคาร รวมถึงข้อมูลสิทธิและหน้าที่ของพนักงาน โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จาก HR Website และได้จัดทำรูปแบบสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกท่านอีกด้วย
- (2) ยึดหลักปฏิบัติตามกฎหมายอันเกี่ยวข้องด้วย พ.ร.บ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 พ.ร.บ.แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 พ.ร.บ.ประกันสังคม พ.ร.บ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ.2550 โดยธนาคารมีการจัดทำระเบียบและข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าวเพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/เวลาพัก/วันหยุด/วัน-สัปดาห์จ่ายค่าจ้าง ตามปกติ/ค่าล่วงเวลา/ค่าทำงานในวันหยุด/การลา/วินัยและการลงโทษทางวินัย/การร้องทุกข์/การเลิกจ้างและจ่ายค่าชดเชย เป็นต้น
- (3) ธนาคารมองเห็นคุณค่าและความสามารถของพนักงานทุกคน โดยมีนโยบายให้ค่าตอบแทนโดยรวม (Total Compensation) โดยให้ผลตอบแทนตามผลประกอบการธนาคารและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Pay-for-Performance) เพื่อเป็นการสร้างโอกาสความก้าวหน้าและแรงจูงใจให้กับพนักงานตามผลการปฏิบัติงานและตามความรู้ความสามารถ นอกจากนี้ในทุกปีธนาคารจะเปรียบเทียบอัตราเงินเดือนให้เทียบเคียงกับตลาด
- (4) ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล กองทุนประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ การรักษาพยาบาล ฯลฯ
- (5) ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้และรู้จักตัวเอง เพื่อสามารถพัฒนาตนเองให้ก้าวไปสู่งานที่เหมาะสมในธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกสังกัด พร้อมทั้งยังมีกิจกรรมและแหล่งความรู้เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาตนเอง อาทิ การอบรมทั้งภายในและนอกองค์กรให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง มี Knowledge Management ที่รวบรวมความรู้ด้านต่างๆ ให้ค้นคว้าเพิ่มเติม มี E-learning ให้พนักงานศึกษาเพื่อพัฒนาตนเอง มีโครงการ “CAREER by ME” และ ระบบ Job Search สำหรับการค้นหาคำแหน่งงานที่น่าสนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) ธนาคารต้องการส่งเสริมพัฒนาความรู้และความสามารถของพนักงานเตรียมส่งให้มีการก้าวสู่หน้าที่ระดับสูงขึ้นต่อไปในการทำงาน ไม่จะเป็นการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหารูปแบบและวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอ เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีทักษะความรู้ความจำเป็นในการทำงาน นอกจากนี้ธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง ปลูกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อยู่เสมอ
- (7) การสื่อสารกับพนักงานเป็นเรื่องที่ธนาคารมองเห็นความสำคัญอย่างยิ่งยวด โดยจัดให้มี HR Message และ HR Website ให้เป็นช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือพนักงานด้วยตนเองสามารถแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้พนักงานศึกษาข้อมูลได้ด้วยตนเองอย่างสะดวก ทำให้มีเวลาในการร่วมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้มากขึ้น

3.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่ชัดเจนครบถ้วน ตรงไปตรงมาและให้ผู้บริโภคมีความเข้าใจก่อนที่จะพิจารณาและตัดสินใจด้วยตนเอง ในการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการใดๆ ของธนาคาร โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับปรุงการบริหารจัดการความสัมพันธ์ต่อลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด โดยมีช่องทางการรับข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และข้อคิดเห็น ที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการ หรือความเห็นต่างๆ มาเพื่อแก้ไขปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรโดยยึดหลัก TMB Way ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญที่ช่วยให้นักงานทุกคนสามารถนำศักยภาพการทำงานของตนเองออกมาใช้อย่างเต็มที่ ด้วยหลักการดังกล่าว ธนาคารได้ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้ธนาคารนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีมีความหลากหลาย ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ในรูปแบบของแบรนด์ Make THE Difference มีแนวทางในการทำงานที่ได้สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เป็นแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) ทำกายสิ่งที่เป็นอย่างอยู่เพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้นอยู่เสมอ
- (2) รู้จักรูขรภของเราก่อนอย่างดี และมุ่งมั่นทำส่วนงานที่เรารับผิดชอบได้มาตรฐานระดับโลก
- (3) เข้าใจความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ด้านและคิดค้นคำตอบที่ดีกว่าเพื่อตอบสนองความต้องการที่ลูกค้าอาจไม่เคยนึกถึงมาก่อน
- (4) สร้างคุณค่าโดยรวมให้สูงขึ้น กว่าเดิมสำหรับทุกฝ่าย
- (5) ไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิด
- (6) ทำทุกอย่างให้เป็นเรื่องง่ายเสมอ

ดังนั้น พนักงานทุกคนในธนาคารจะพร้อมที่จะตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุด รวมไปถึงการส่งมอบประสบการณ์ในแบบเฉพาะของ TMB ให้แก่ลูกค้า โดยทางธนาคารจะมีการวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ แล่นำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะมาปรับใช้ในการทำงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารต้องการสื่อสารการตลาดที่มีความง่ายและโปร่งใสและได้รับการตอบสนองอย่างดีจากลูกค้าตลอดมา เช่น การยกระดับสิทธิประโยชน์ของบัญชีเอ็มบีโดยไม่มีเงื่อนไขทางธนาคารเปิดช่องทางติดต่อสำหรับลูกค้าที่มีปัญหาหรือข้อติดขัดในการใช้บริการ โดยให้บริการและแก้ไขให้ลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมงผ่านศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ 1558 และสำหรับการร้องเรียนที่เป็นการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ที่มีความลับ ธนาคารยังมีระบบการร้องเรียนตรงถึงหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดในการปกป้องข้อมูลที่ได้รับแจ้งมา

จะเห็นได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการวางมาตรฐานการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่องด้วยการพัฒนา Branded Customer Experience

3.6 การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม โดยวิธีการต่างๆ ดังนี้

- (1) สนับสนุนการจัดตั้งชมรมต่างๆ ประกอบด้วยชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันทนาการต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ และให้ผ่อนคลายไปกับกิจกรรมต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว สร้างความสุขให้เกิดขึ้นในที่ทำงาน
- (2) จัดทำโครงการสำรวจและเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา โดยสร้างบรรยากาศให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นในการปรับปรุงบรรยากาศการทำงาน และสร้างให้เกิดความผูกพันภายในหน่วยงาน

สำหรับการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคมที่นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีรายละเอียดดังปรากฏในหัวข้อ กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.7 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ด้วยการมองเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมของโลกที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้น ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งที่เป็นผลโดยตรงจากการใช้พลังงานของธนาคาร และจากทรัพยากรอื่นที่มีความจำเป็นต่อธุรกิจประจำวัน จึงสนับสนุนการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาเศรษฐกิจมีความมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

โดยธนาคารมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีธุรกรรมซึ่งอาจมีผลในด้านความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อมและสังคมที่อาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ที่ผ่านมารธนาคารได้ต่อยอดแนวคิดนี้ด้วยการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจ ที่ได้มีการคัดกรองอุตสาหกรรมที่เสี่ยงเห็นว่าอาจจะมีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมออกจากการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารมีความตั้งใจจะพัฒนานโยบายด้านนี้อย่างต่อเนื่องต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการก่อตั้งโครงการหลายโครงการ ที่สอดคล้องกับหลักปฏิญญาของ United Nation Global Compact (UNGC) ในการจัดการอาคารของธนาคาร และริเริ่มพัฒนาโครงการต่างๆ ในการจัดการสิ่งแวดล้อมอย่าง โดยมีหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลางเป็นผู้รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับโครงการ Blue Planet ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังนี้

- โครงการปรับปรุงลิฟต์ และระบบมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับอาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้า การระบายความร้อนสู่ชั้นบรรยากาศ และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์
- โครงการระบบบำบัดน้ำเสีย เป็นระบบที่ช่วยบำบัดน้ำเสียให้สะอาดอีกครั้งก่อนระบายออกจากอาคาร
- โครงการประหยัดไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างชนิดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED พร้อมทั้งติดตั้งระบบปิดไฟอัตโนมัติหลังเวลา 18.00 น.
- โครงการรีไซเคิลกระดาษ ธนาคารบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพิจารณาและปรับปรุงผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม จากการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารและกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้การพัฒนาการจัดการทางด้านสิ่งแวดล้อมเป็นไปอย่างเหมาะสม และป้องกันการดำเนินการที่จะส่งผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมโดยรวม

3.8 การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

องค์กรธุรกิจต่างๆ หันมาให้ความสำคัญและดูแลผลกระทบอันจะเกิดขึ้นกับชุมชน ไม่ว่าจากการดำเนินธุรกิจขององค์กรในทางตรงและทางอ้อม ซึ่งธนาคารก็เป็นหนึ่งในองค์กรที่มีความตระหนักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้สังคมดีขึ้น จากการยึดมั่นในแบรนด์ Make THE Difference ที่จะสร้างความแตกต่างให้แก่สังคมด้วยนวัตกรรมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

Make THE Difference ซึ่งเป็นภาพลักษณ์องค์กรใหม่ที่ธนาคารนำเสนอกับลูกค้าเพื่อยืนยันความตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่างนั้น ถือเป็นปฏิญญาและแนวทางการทำงานอันความตั้งใจจริงจากธนาคารที่ต้องการส่งมอบสิ่งที่ดีและเป็นประโยชน์ที่สุดให้แก่สังคมและลูกค้าทุกกลุ่มของธนาคาร ไม่ว่าจะผ่านจากการให้บริการของพนักงาน หรือจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งบัญชีเงินฝากหรือสินเชื่อก็ตาม ดังตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจและลูกค้าบุคคลมีดังนี้

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME):

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกๆ ที่พร้อมตอบสนองความต้องการกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเชื่อว่า SME คือกำลังหลักที่ช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของ SME ได้ดีเท่าที่ควร

เพราะธนาคารเห็นความสำคัญของการพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจตลอดทั้ง Supply Chain จึงจัดตั้งโครงการ TMB Efficiency Improvement for Supply Chain เพื่อพัฒนาระบบการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้าโดยการแก้ปัญหาทั้งในเชิงทฤษฎีและปฏิบัติผ่านบทเรียนและกิจกรรมการสอน โดยมีวิทยากรและผู้เชี่ยวชาญชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมมาให้คำแนะนำ นอกจากนี้ เจ้าของธุรกิจยังสามารถต่อยอดความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้ เนื่องจากผู้ร่วมโครงการจากอุตสาหกรรมเดียวกันจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มเดียวกัน และเมื่อจบโครงการไปแล้ว ผู้ร่วมโครงการยังสามารถปรึกษาคำปรึกษาจากคลินิคและเข้าร่วมงานสัมมนาอื่นๆ จากระบบธนาคารได้อีก

นอกจากนี้ ธนาคารยังออกผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของ SME ได้แก่

- **สินเชื่อ 3 เท่า 3 ทีก** ที่ให้ SME เข้าถึงสินเชื่อในวงเงินที่สูงขึ้นและรวดเร็วขึ้น
- **สินเชื่อเพิ่มพลัง** SME ให้วงเงินกู้ระยะยาว 7 ปีเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ธุรกิจ โดยสามารถถอนชำระแต่ดอกเบี้ยได้ในปีแรก
- **One Bank One Account** บัญชีธุรกรรมที่ช่วย SME ประหยัดค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันก็ให้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง
- **บริการรับเช็คตามนัด** ช่วยให้ SME ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปสาขาของธนาคารเพื่อนำเช็คเข้าบัญชีเงินฝาก โดยธนาคารจะจัดพนักงานรับ-ส่งเอกสารคอยอำนวยความสะดวกให้ตาม วัน เวลา และสถานที่ที่ตกลงกันได้
- **ศูนย์ธุรกิจสัมพันธ์** TMB SME ให้การดูแล SME เป็นไปอย่างทั่วถึง เพิ่มความสะดวกในการรับบริการ จากระบบธนาคาร โดย SME แต่ละรายจะสามารถติดต่อพนักงานคนเดิมที่ดูแลได้ทางโทรศัพท์ อันจะช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของลูกค้าให้ดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ เสมือนกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีผู้จัดการดูแลความสัมพันธ์ (Relationship Manager) คอยให้บริการ

ลูกค้าบุคคล:

ตลอดการทำงานหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการสำหรับลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมีการปรับปรุงผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตรงกับความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา พร้อมกับการลดข้อจำกัดต่างๆ ให้ลูกค้าได้มากที่สุด โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัญชีประหยัดค่าธรรมเนียม (บัญชี No Fee และบัญชีธุรกรรมทำฟรี)**

เนื่องจากพฤติกรรมในการทำธุรกรรมทางการเงินของผู้คนในปัจจุบันเปลี่ยนไปจากทำธุรกรรมผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร มาเป็นผ่านเครื่องอัตโนมัติและอิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองมากขึ้น และเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์มีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ธนาคารจึงเสนอบัญชีที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จากที่ไหนและเวลาใดก็ได้ โดยไม่ต้องกังวลกับค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมต่างๆ ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมการโอน ซึ่งธนาคารพยายามเข้าใจและเข้าถึงไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน

- **บัญชีเงินฝากไม่ประจำ**

เพราะในอดีต หากลูกค้าต้องการดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราพิเศษ จำเป็นต้องฝากเงินในบัญชีเงินฝากประจำและต้องมีเงินฝากขั้นต่ำในจำนวนตามที่ธนาคารกำหนดเท่านั้น ซึ่งส่วนใหญ่กำหนดเป็นหลักหมื่นหรือหลักแสนบาท ลูกค้าจะไม่สามารถทยอยออมเงินได้ และหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินและถอนเงินก่อนถึงกำหนดก่อนครบกำหนด ลูกค้าจะเสียค่าธรรมเนียมเงินฝากพิเศษนั้นไป ธนาคารมองเห็นถึงข้อจำกัดในด้านนี้ จึงพัฒนาบัญชีเงินฝากไม่ประจำและดอกเบี้ยสูง ทำให้ลูกค้าสามารถจัดสรรจำนวนการออมที่เหมาะสมกับตัวเองได้ แล้วจำเป็นต้องใช้เงินเมื่อใด ก็สามารถถอนได้ แม้จะเหลือเงินในบัญชีเพียง 1 บาท ก็ยังคงได้รับดอกเบี้ยสูงเช่นเดิม

- **บัตรเครดิต**

การที่ลูกค้าจะใช้บัตรเครดิตเพื่อผ่อนซื้อสินค้าหรือบริการใด ต้องพิจารณาว่า มีโปรโมชันแบ่งจ่ายกับร้านค้าผู้ให้บริการหรือไม่ ธนาคารจึงพัฒนาบริการแบ่งจ่ายที่เอ็มบี ไซกู๊ด 0% 3 เดือนขึ้นมาก่อนเพื่อปลดล็อกข้อจำกัดให้ลูกค้าบัตรเครดิตของธนาคารทุกราย โดยไม่ต้องสมัครบริการอื่นเพิ่ม ให้ลูกค้าตัดสินใจได้เองว่า การใช้บัตรเครดิตเพื่อซื้อสินค้าครั้งนี้ ยอมนั้น ต้องการทำการผ่อนซื้อหรือไม่ บนพื้นฐานว่าต้องไม่เสียดอกเบี้ย คือ 0% เป็นเวลา 3 เดือน เป็นการเพิ่มอำนาจในการใช้จ่ายให้แก่ลูกค้า โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องประเภทร้านค้า ประเภทสินค้า และความสะดวกในการใช้บริการ

และในปี 2557 ธนาคารได้นำเสนอ ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตอีก 2 ชนิดซึ่งตอบสนองต่อรูปแบบการใช้จ่ายของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเลือกที่จะใช้ข้อเสนอที่ทางธนาคารมีโดยทันที หรือลูกค้าสามารถเลือกที่จะเก็บสะสมคะแนนเพื่อใช้ในข้อเสนอ Loyal points จากธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัตรที่เอ็มบี ไซ สมาร์ท บัตรเครดิตที่ให้ลูกค้ารับเงินคืน 1% เข้าบัญชีเงินฝากไม่ประจำ ที่เอ็มบีดอกเบี้ยสูง

- **TMB MF Open Architecture**

ธนาคารได้รับฟังและตระหนักถึงความต้องการของลูกค้า ที่ต้องการอิสระภาพและความหลากหลายในการลงทุนในกองทุนรวม ธนาคารจึงได้จับใจของลูกค้านำด้วย “TMB Open Architecture” ที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้านักลงทุนที่มีความต้องการที่จะลงทุนในกองทุนรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าเดิม โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทรัฟฟ์จัดการกองทุนที่อยู่ต่างค่ายต่างสังกัดจากธนาคารได้ ซึ่งทางธนาคารได้ใช้กรอบการคัดเลือกกองทุนที่มีมาตรฐานระดับสากล ทั้งนี้ ทางธนาคารถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ได้ดำเนินการสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่สนับสนุนให้สถาบันการเงินเริ่มทำธุรกิจในรูปแบบ Open Architecture Platform เพื่อให้ลูกค้าได้มีทางเลือกที่หลากหลาย และสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่จะให้ประโยชน์ในการลงทุนสูงสุดแก่ลูกค้า

4. การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เนื่องด้วยธนาคารต้องการให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งธนาคาร สอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงจัดได้ตรวจสอบการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการป้องกันและพัฒนางานธุรกิจอย่างยั่งยืน กรณีที่ธนาคารถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ว่าการดำเนินงานของธนาคารมีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับหลักการ 8 ประการอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยการตรวจสอบผลกระทบมีรายละเอียดตามหลักการทั้ง 8 ประการ ดังนี้

หลักการ	ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
การเคารพสิทธิมนุษยชน	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	อ้างอิงหัวข้อ ข้อพิพาทด้านแรงงาน
ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
การเป็นวัฒนธรรมและเผยแพร่วัฒนธรรม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง

5. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม จะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันแล้ว ธนาคารยังได้สร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

• โครงการไฟ พ้า

โครงการแห่งการให้ที่ยั่งยืนของธนาคารเพื่อเยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีๆ กลับสู่สังคมเป็นสิ่งสำคัญ ธนาคารจึงเปิดศูนย์เยาวชน “ไฟ พ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมอบโอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 19 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นศิลปะ ดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ รวมถึงการพัฒนาทักษะด้านอาชีพ และการเสริมสร้างทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ นอกจากนี้ โครงการไฟ พ้า ยังเป็นเวทีให้เยาวชนได้มีโอกาสทำงานร่วมกับชาวชุมชน พนักงานธนาคารและอาสาสมัครบุคคลภายนอก โดยการนำความรู้ที่ได้รับจากโครงการไฟ พ้า ไปสร้างประโยชน์ให้คืนกลับสู่ชุมชนผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนอย่างยั่งยืนที่แต่ละศูนย์ไฟ พ้า ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันศูนย์ไฟ พ้าเปิดรองรับเยาวชนในชุมชนต่างๆ แล้ว 3 แห่ง คือ ถนนประดิพัทธ์ ประชาอุทิศ และถนนจันทน์

ในปี 2557 โครงการ “ไฟ พ้า” ได้ขยายการเข้าถึงเยาวชนในชุมชน โดยมีเยาวชนที่ได้เข้าร่วมในโครงการมากกว่า 135,000 คนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑลซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 30 โดยเยาวชนเหล่านี้ได้ถูกจุดประกายโดยผ่านโปรแกรมการเรียนรู้เชิงศิลปะและทักษะการดำรงชีวิตที่เปิดสอนที่ศูนย์ไฟ พ้า ซึ่งในปีนี้เยาวชนในโครงการไฟ พ้า ได้เลือกที่จะส่งความรู้ที่ได้รับจากไฟ พ้า สู่ชุมชนของพวกเขาผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนอย่างยั่งยืน (Community Improvement Projects) ซึ่งเป็นโครงการที่ให้คืนกับชุมชนเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืนในชุมชน โดยมีเป้าหมายสนับสนุนให้ชุมชนเปลี่ยนแปลงอย่างยั่งยืน ในปี 2557 เยาวชนไฟ พ้า และชาวชุมชนได้ร่วมกันพัฒนากิจกรรมให้กับชุมชนเพื่อนำไปต่อยอดสร้างอาชีพได้

นอกจากนี้ ในปี 2557 พนักงานธนาคารจากสาขาทั่วกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ได้เข้าร่วมกิจกรรม FAI-FAH In-a-Box โดยได้ใช้เวลากว่า 1,800 ชั่วโมง ในการทำงาน“เปลี่ยน”เพื่อให้ชุมชนที่อยู่ใกล้สาขานี้จำนวน 4 ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตั้งแต่การวางแผนงาน จุดประกายชาวชุมชนให้เข้าร่วม รวมถึงลงมือเปลี่ยนแปลงชุมชนให้ดีขึ้นด้วยกันซึ่งนับเป็นการลงมือเปลี่ยนเพื่อให้ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน

- **มูลนิธิทีเอ็มบี**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน ด้วยปณิธานความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน จึงได้มอบหมายให้มูลนิธิทีเอ็มบีบริหารและดำเนินโครงการไฟฟ้า ซึ่งเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างสร้างสรรค์ และ โครงการ Blue Planet ซึ่งเป็นโครงการส่งเสริมการประหยัดพลังงานและมีมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อยุติการให้คืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ในปี 2557 มูลนิธิทีเอ็มบีได้มอบเงินบริจาคจำนวนกว่า 2.7 ล้านบาท แก่มูลนิธิเด็กโรคหัวใจในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ เพื่อเป็นทุนในการผ่าตัดโรคหัวใจให้กับเด็กที่เกิดมาพร้อมความบกพร่องด้านหัวใจกว่า 315 ราย ซึ่งเงินบริจาคจำนวนดังกล่าวมาจากรายได้จากการจำหน่ายบัตรกิจกรรม TMB ING Parkrun 2014 การแข่งขันเดิน-วิ่งมินิมาราธอน เงินบริจาคจากลูกค้า และจากธนาคารทหารไทย

ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

ข้อมูลหลักทรัพย์

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 41,494,826,073.60 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญจำนวน 43,678,764,288 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทหารไทย ไม่มีการออก Thai Trust Fund

จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อการถือสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

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

ณ วันที่ 24 เมษายน 2557 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2556 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด

มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 3,889,068,312 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 8.90 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดซื้อและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่จะซื้อขายหุ้นหรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และการผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการประเมินผลจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตราค่าหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น และสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มาซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

ทั้งนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2555 ซึ่งจะเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมนอกเหนือไปจากเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของรพท. ทั้งนี้ ในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มข้างต้นนั้น หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์เก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามสัดส่วนที่กำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ (Earning distribution) ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล แม้ว่ายังไม่มีผลบังคับใช้จนกว่าจะถึงปี 2559 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมุ่งที่จะดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงเพิ่มเติม ตามแผนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทย่อยนั้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละ
กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	26.02
ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.11
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,889,068,312	8.90
HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	908,039,688	2.08
DBS BANK	865,000,000	1.98
นางสมพร จรุงเรืองกิจ	840,000,000	1.92
State Street Bank Europe Limited	802,224,873	1.84
กองทัพบก	546,499,860	1.25
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	336,867,474	0.77
Chase Nominees Limited 50	275,375,900	0.63

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 24 เมษายน 2557 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

ในกรณีบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

-ไม่มี-

การควบคุม ภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลและระบบการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและรายการระหว่างกัน หน่วยงานตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2558 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และได้ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงปัจจัยแวดล้อมของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวธนวรรณ ทิชาอุดมกร ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล.อัยกฤษ ไซยงค์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

(รายละเอียดเพิ่มเติมของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

รายงาน

คณะกรรมการ

ตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้ง พิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในการกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ควบคุมและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง ในระหว่างปี 2557 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้น และการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินและความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้พิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชีเห็นว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารโดยทั่วไปอยู่ในระดับดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาวะแวดล้อม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

นายสิงห์ นิกธพันธุ์
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา

กำหนดค่าตอบแทน

และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการสรรหาฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ด้านสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาฯ สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูง กำหนดโครงสร้างและนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงพิจารณาจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนดูแลพนักงานทุกระดับชั้นให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม นอกจากนี้ กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยได้พิจารณาถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ดำเนินการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ดำเนินการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ด้านบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และจรรยาบรรณกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงานให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับปรุงใหม่ รวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการตามมาตรฐานสากลของ ASEAN CG Scorecard

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลธนาคารเพื่อให้การปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและเผยแพร่ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกธนาคารให้ทราบถึงจรรยาบรรณธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ คือ การทบทวนนโยบาย หลักการ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนเสนอแนะข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักการและจริยธรรมธุรกิจ รวมทั้งพิจารณาแนวปฏิบัติในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อนำแนวปฏิบัติต่างๆ มาปรับใช้กับธนาคารอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการสรรหาฯ มีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า ธนาคารได้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี อันจะเป็นปัจจัยในการส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืนตลอดไป



นายราเชนทร์ พงษ์สุนทร

ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายงานความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการ

ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร งบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบ และสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงาน หรือการดำเนินการที่ผิดพลาดอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์
ประธานกรรมการธนาคารฯ

การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผู้บริหาร

ธนาคารทหารไทยมีกำไรสุทธิจำนวน 9,539 ล้านบาท คิดเป็น ROE ร้อยละ 14.7 ในปี 2557 โดยผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง และมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนดั่งสำรองฯ (PPOP) อยู่ที่ 14,152 ล้านบาท ด้านเงินฝากที่เติบโตที่ร้อยละ 7.9 ก็ยังประสบความสำเร็จในการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม สินเชื่อรวมขยายตัวร้อยละ 6.2 ในขณะที่คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงร้อยละ 19.3 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.85 ขณะที่อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 140 มาอยู่ที่ร้อยละ 157 ณ สิ้นปี ทั้งนี้ จากการ Transformation ของธนาคารที่ได้เริ่มขึ้นเมื่อ 5 ปีก่อนได้ส่งผลให้ในปัจจุบัน TMB มีพัฒนาการทางด้านการเงินอย่างชัดเจนและสามารถเป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่งในทุกด้าน

ผลการดำเนินงานหลักยังคงแข็งแกร่ง: เศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัวลงทำให้ปี 2557 เป็นปีที่ท้าทายอีกปีหนึ่ง ด้วยเหตุดังกล่าวการเติบโตด้านสินเชื่อของธนาคารจึงเป็นไปได้อย่างระมัดระวัง การขยายตัวของสินเชื่อ SME ขนาดเล็กจึงค่อนข้างชะลอตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง อัตราผลตอบแทนจากสินเชื่อจึงลดลงในปี 2557 อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารยังคงเติบโตได้ที่ร้อยละ 3.7 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยถ่วงดุลจากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักจากรายได้จากรูปรวมปริวรรตเงินตราที่ลดลง แม้ว่าธนาคารจะมีรายได้จากค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นก็ตาม ในส่วนของค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นตามแผนการดำเนินงานธุรกิจ ทำให้ PPOP ก่อนหักถ่วงดุลเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่ 14,152 ล้านบาท

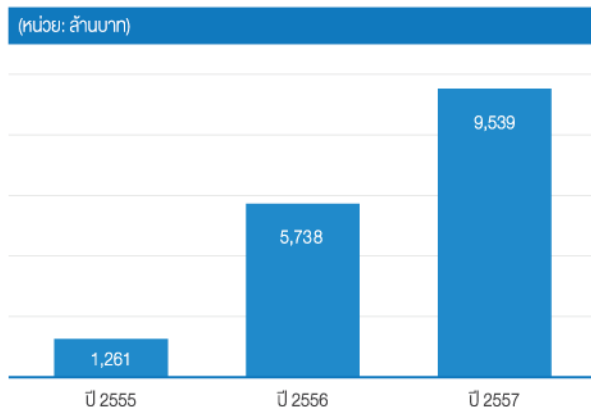
เงินฝากขยายตัวได้ตามเป้าหมาย: เงินฝากขยายตัวได้ที่ร้อยละ 7.9 จากฐานลูกค้าทุกกลุ่ม ที่สำคัญ ธนาคารสามารถเพิ่มฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมได้ถึงร้อยละ 18 ซึ่งมีส่วนทำให้ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินในปี 2557 ได้เป็นอย่างดี สำหรับสินเชื่อรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 ประกอบด้วยการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพร้อยละ 7.4 และการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพร้อยละ 19.3 โดยการขยายตัวของสินเชื่อคุณภาพมาจากลูกค้าทุกกลุ่มเช่นกัน คือ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ SME ขนาดกลาง และลูกค้ารายย่อย

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดี: คุณภาพสินทรัพย์ยังคงปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ตามงบการเงินรวมมีจำนวน 18,093 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 ลดลงร้อยละ 19.3 จาก 22,421 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับโครงสร้างสินเชื่อที่มีปัญหา และการขาย NPL รวมทั้งการควบคุมการเกิด NPL ใหม่ ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.85 จากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นปีก่อน อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 จากร้อยละ 140

สถานะเงินกองทุนแข็งแกร่งด้วย CET 1 ที่ร้อยละ 11.0 และ CAR ที่ร้อยละ 18.3: ในเดือนเม.ย. 2557 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิ (Hybrid Tier 1) ออกไปทั้งหมด จึงทำให้ ณ สิ้นปี 2557 อัตราส่วน Tier 1 และ CET 1 อยู่ในระดับที่เท่ากับที่ร้อยละ 11.0 ทั้งนี้ ในเดือนก.ย. ธนาคารประสบความสำเร็จในการออกตราสารหนี้ที่สามารถนับรวมเป็น Tier 2 ได้ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาท ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราส่วน CAR ที่ร้อยละ 18.3 ณ สิ้นปี 2557

สำหรับก้าวต่อไป TMB จะยังคงมุ่งพัฒนาจุดสำคัญต่างๆ ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป รวมทั้งตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งตลาด เพื่อให้มีความแข็งแกร่งในการสร้างผลกำไรที่ยั่งยืนต่อไป

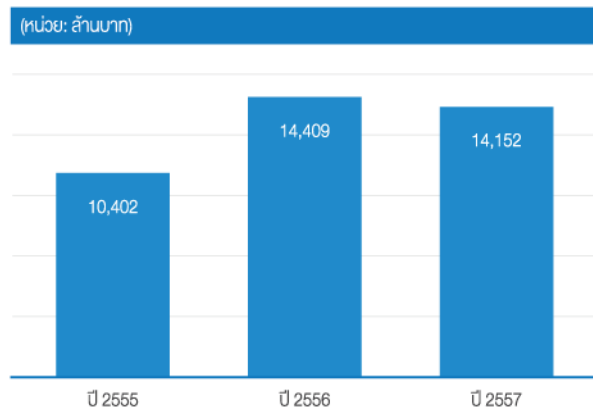
ตาราง 1: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

งบการเงินปี 2555 ได้รับการปรับปรุงเพื่อการเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2556 ซึ่งมีการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาใช้

ตาราง 2: กำไรจากการดำเนินงานก่อนดั่งสำรองฯ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

(สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III, Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ www.tmbbank.com หน้า webpage นักลงทุนสัมพันธ์)

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ปัญหาทางการเงินและเศรษฐกิจที่ชะลอตัวทำให้ปี 2557 เป็นอีกปีที่ท้าทาย ภาวะชะงักงันทางเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจโดยเฉพาะในครึ่งแรกของปี ก่อนที่จะเริ่มเห็นการฟื้นตัวในช่วงครึ่งปีหลัง ทว่าการฟื้นตัวก็ยังคงช้ากว่าที่ตลาดได้คาดการณ์ไว้ สำหรับธนาคารทหารไทย ผลการดำเนินงานก็ปรับตัวดีขึ้นเช่นกันในครึ่งปีหลัง โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรับตัวขึ้น ประกอบกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ทำได้อย่างดี ผลการดำเนินงานโดยรวมของธนาคารจึงยังเป็นไปตามเป้าหมาย ในส่วนถัดไป เป็นคำอธิบายรายละเอียดของผลการดำเนินงานของธนาคาร

ตาราง 3: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	35,848	34,826	1,022	2.9%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,253	14,004	249	1.8%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	20,822	773	3.7%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	7,611	263	3.5%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140	2,032	108	5.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	5,734	5,579	155	2.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,624	2,807	(183)	-6.5%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,358	8,385	(27)	-0.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,953	29,207	746	2.6%
ค่าใช้จ่ายมิใช่ดอกเบี้ย	15,774	14,550	1,224	8.4%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,437	7,613	(4,176)	-54.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,742	7,044	3,698	52.5%
ภาษีเงินได้	1,990	1,296	(106)	-8.2%
กำไรสำหรับปี	9,552	5,748	3,804	66.2%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	13	10	3	30.0%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	9,539	5,738	3,801	66.3%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	0	(25)	25	N/A
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	9,552	5,723	3,829	66.9%
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.22	0.13	0.09	69.2%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

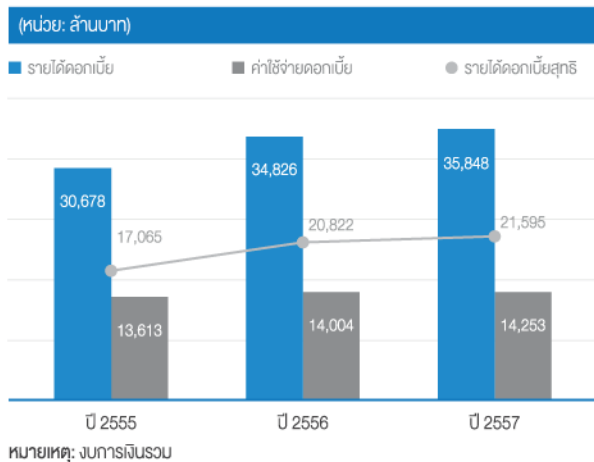
รายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 35,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 หรือ 1,022 ล้านบาท จาก 34,826 ล้านบาทในปีก่อน การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพที่ช่วยลดผลกระทบจากการลดลงของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ การลดลงของอัตราผลตอบแทนนี้เป็นไปในทิศทางเดียวกับภาวะดอกเบี้ยตลาด

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.8 หรือ 249 ล้านบาท จาก 14,004 ล้านบาท มาอยู่ที่ 14,253 ล้านบาท ในปี 2557 เนื่องจากธนาคารสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี

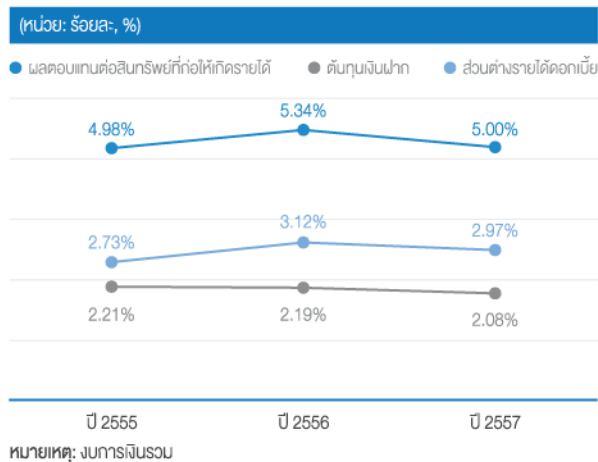
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 21,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 หรือ 773 ล้านบาท จาก 20,822 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นผลมาจากสินเชื่อคุณภาพที่เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการควบคุมเป็นอย่างดี

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย อยู่ที่ร้อยละ 2.97 ในปี 2557 ลดลงจากร้อยละ 3.12 ในปี 2556 การลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นไปตามทิศทางดอกเบี้ยตลาด (สำหรับปี 2556 หากไม่รวมการรับรู้รายได้ one-time จากดอกเบี้ยค้างรับของหนี้ปรับโครงสร้างขนาดใหญ่ ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยจะอยู่ที่ร้อยละ 3.04)

ตาราง 4: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



ตาราง 5: ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ต้นทุนเงินฝาก และส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย



ตาราง 6: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	35,848	34,826	1,022	2.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,229	2,430	(201)	-8.3%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	289	457	(168)	-36.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,658	2,878	(220)	-7.6%
เงินให้สินเชื่อ	30,210	28,579	1,631	5.7%
อื่นๆ	462	482	(20)	-4.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,253	14,004	249	1.8%
เงินรับฝาก	9,142	8,567	575	6.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,054	1,510	(456)	-30.2%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและสปก.	2,669	2,348	321	13.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,369	1,555	(186)	-11.9%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	14	14	(0)	-2.0%
อื่นๆ	5	9	(4)	-44.4%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,595	20,822	773	3.7%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

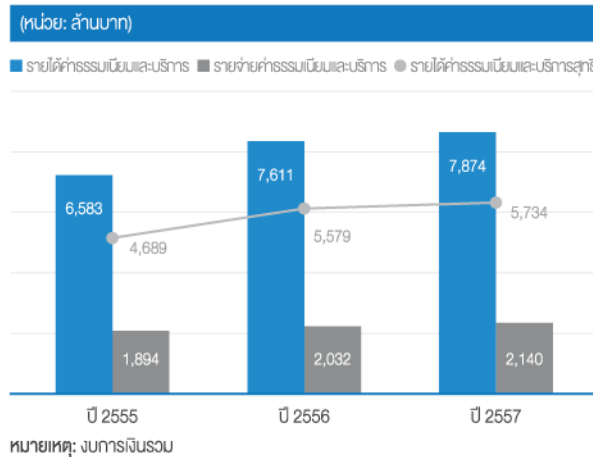
รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 8,358 ล้านบาท ในปี 2557 ทรงตัวเมื่อเทียบกับ 8,385 ล้านบาทในปี 2556 ปีจ่ายหนี้มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 หรือเพิ่มขึ้น 155 ล้านบาท มาอยู่ที่ 5,734 ล้านบาท จาก 5,579 ล้านบาท ในปี 2556 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะจากค่าธรรมเนียมการวางกองทุนรวม Bancassurance รวมทั้งค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก อย่างไรก็ดี กำไรจากรูธรรมเพื่อค้าและปัวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลงร้อยละ 11.8 เป็นไปตามกิจกรรมทางธุรกิจที่ชะลอตัวลง

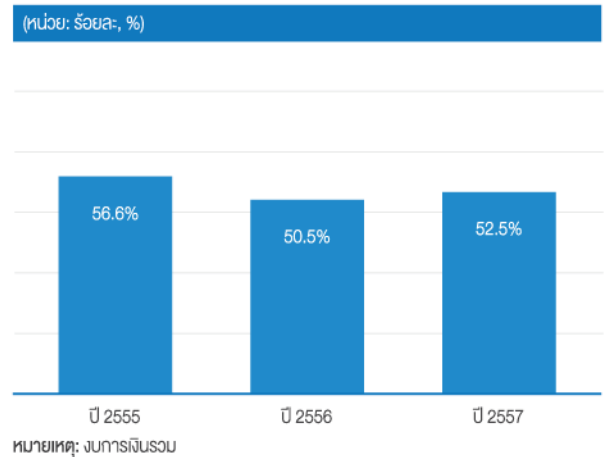
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย อยู่ที่ 15,774 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 หรือ 1,224 ล้านบาท จาก 14,550 ล้านบาท ในปี 2556 ซึ่งการเพิ่มขึ้นก็เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและสำหรับการเติบโตในอนาคต โดยสาเหตุหลักของการเพิ่มดังกล่าวมาจากค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายด้านอาคาร

สำหรับอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ อยู่ที่ร้อยละ 52.5 เทียบกับร้อยละ 50.5 ในปี 2556 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มความสามารถในการทำกำไรและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวลดลงต่อไป

ตาราง 7: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



ตาราง 8: อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ตาราง 9: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	7,611	263	3.5%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	394	335	59	17.6%
อื่นๆ	7,480	7,276	204	2.8%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140	2,032	108	5.3%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,734	5,579	155	2.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูธรรมเพื่อค้าและปัวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,991	2,258	(267)	-11.8%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(51)	(9)	(43)	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	193	141	52	36.9%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	184	87	97	111.5%
รายได้เงินปันผลรับ	55	65	(10)	-15.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	252	264	(12)	-4.5%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,358	8,385	(27)	-0.3%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 10: ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

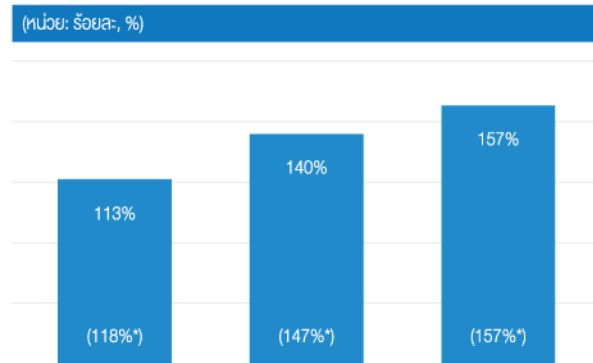
(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลงร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,048	7,595	453	6.0%
ค่าตอบแทนกรรมการ	38	32	6	18.7%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,003	2,780	223	8.0%
ค่าภาษีอากร	1,198	1,145	53	4.6%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย	23	43	(20)	-46.5%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	80	87	(7)	-8.1%
สำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (โอนกลับ)	0	(296)	296	N/A
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	36	(1)	37	N/A
อื่นๆ	3,348	3,165	183	5.8%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	15,774	14,550	1,224	8.4%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปี 2557 ธนาคารตั้งสำรองหนี้สูญฯ เป็นจำนวน 3,437 ล้านบาท เทียบกับ 7,613 ล้านบาท ในปี 2556 การตั้งสำรองฯ ที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลมาจากการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ขณะที่ในปี 2556 ธนาคารมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อป้องกันความเสี่ยงวัฏจักรเศรษฐกิจ (counter cyclical provision) ทั้งนี้ การตั้งสำรองแม้ว่าจะลดลง แต่เนื่องจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพพองทั้งปีปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 157 (ตามงบการเงินรวม) เทียบกับร้อยละ 140 ณ สิ้นปี 2556 และยังคงอยู่ในระดับเดียวกันกับธนาคารชั้นนำอื่นๆ ในอุตสาหกรรมธนาคารไทย

ตาราง 11: อัตราส่วนการตั้งสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

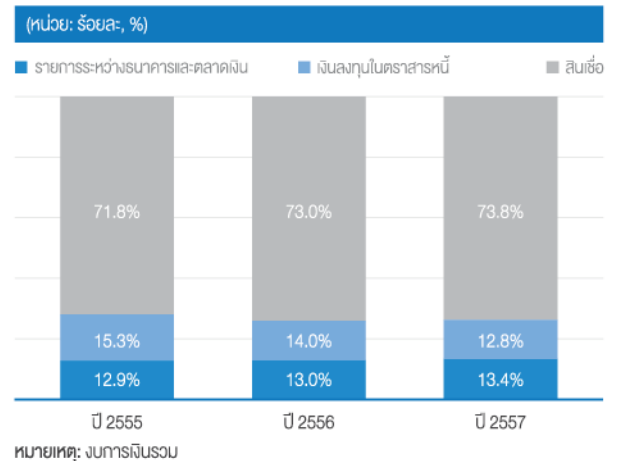
บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

แม้ภาวะเศรษฐกิจจะไม่เอื้ออำนวย แต่ธนาคารทหารไทยยังสามารถพัฒนาสถานะทางการเงินได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการดำรงสภาพคล่องและความเพียงพอของกองทุนในระดับสูง คำอธิบายสถานะทางการเงินในประเด็นหลักๆ มีดังต่อไปนี้

สินทรัพย์และคุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์ตามงบการเงินรวมมีจำนวนทั้งสิ้น 810,167 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 หรือ 44,435 ล้านบาท จากปี 2556 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ขณะที่ทรัพย์สินรอการขายปรับตัวลดลงตามแผนธุรกิจ ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อ ยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของโครงสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ 73.8) ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ร้อยละ 13.4) และเงินลงทุนในตราสารหนี้ (ร้อยละ 12.8)

ตาราง 12: โครงสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้

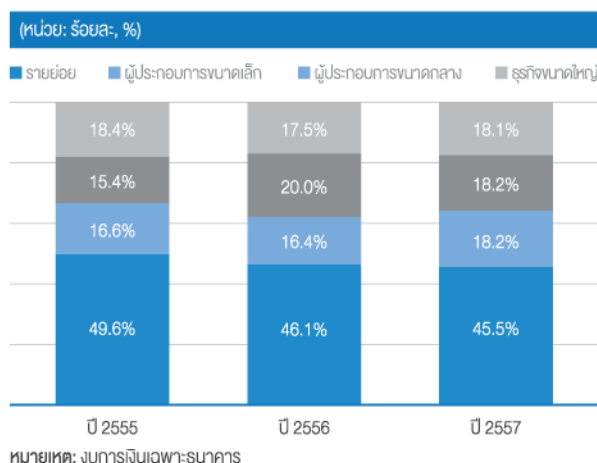


เงินให้สินเชื่อ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อ (ตามงบการเงินรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 หรือ 30,886 ล้านบาท มาอยู่ที่ 530,360 ล้านบาท โดยสินเชื่อคุณภาพเติบโตได้ที่ร้อยละ 7.4 หรือเพิ่มขึ้น 35,214 ล้านบาท มาอยู่ที่ 512,266 ล้านบาท การเติบโตดังกล่าวเป็นไปด้วยความระมัดระวังสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวด และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมมากขึ้น

ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อมาจากทั้งลูกค้าบริษัทและลูกค้ารายย่อย โดยสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางขยายตัวร้อยละ 6.1 และร้อยละ 18.9 ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อไม่มีหลักประกันและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต ขณะที่สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการขนาดเล็กชะลอตัวจากปี 2556 จากผลกระทบทางเศรษฐกิจและหลักเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของสินเชื่อเอสเอ็มอี (ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก) ต่อสินเชื่อรวมยังคงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 37.6 เทียบกับร้อยละ 37.1 ในปี 2556 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนสินเชื่อไปสู่กลุ่มเอสเอ็มอีในสัดส่วนที่มากขึ้นช่วยให้ผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยของธนาคารปรับตัวขึ้น เนื่องจากเอสเอ็มอีเป็นกลุ่มที่ให้อัตราผลตอบแทนเมื่อปรับด้วยความเสี่ยง (Risk-adjusted return) ที่ดีที่สุด

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 52.0 ร้อยละ 27.1 และร้อยละ 14.4 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

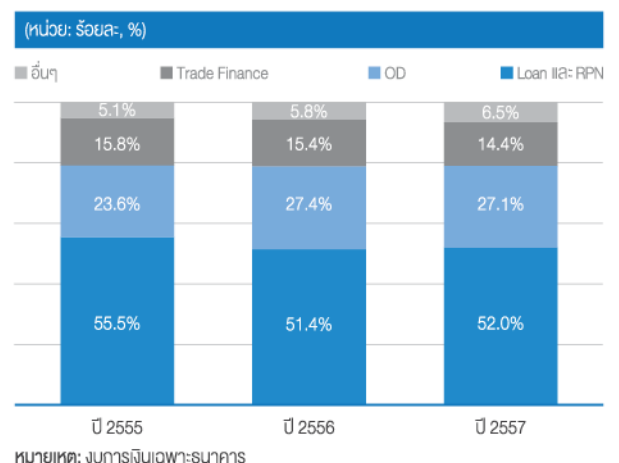
ตาราง 13: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าสินเชื่อ ดังต่อไปนี้

- ธุรกิจขนาดใหญ่ หมายถึง ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีรวมตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง หมายถึง ลูกค้าที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไป แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท
- ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก หมายถึง ลูกค้าที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 50 ล้านบาท รวมทั้งบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- รายย่อย หมายถึง บุคคลธรรมดา

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามผลิตภัณฑ์



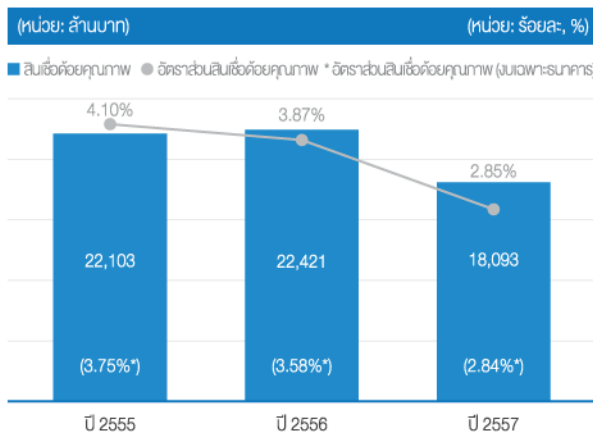
สินเชื่อด้วยคุณภาพ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 18,093 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.3 หรือจำนวน 4,328 ล้านบาท จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะ: ลดลงร้อยละ 12.9 หรือ 2,665 ล้านบาท มาอยู่ที่ 18,051 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากความสำเร็จในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ รวมถึงความพยายามในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา การจำหน่ายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และการตัดออกจากบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3.3 พันล้านบาท ในเดือนมิถุนายน และ 1.7 พันล้านบาท ในเดือนตุลาคม 2557

การลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพส่งผลให้อัตราร้อยละสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ตามงบการเงินรวม) ลดลงมาจากร้อยละ 2.85 จากร้อยละ 3.87 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 สำหรับงบการเงินเฉพาะ: ธนาคาร อัตราร้อยละสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.84 จากร้อยละ 3.58 ในปีก่อน

ทรัพย์สินรอการขาย: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวนทั้งสิ้น 1,860 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.0 หรือ 37 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายตามแผนธุรกิจ

การลดลงอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อด้วยคุณภาพและสินทรัพย์รอการขายสะท้อนให้เห็นถึงการพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ ธนาคารทหารไทยมีเป้าหมายจะปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ตาราง 15: สินเชื่อด้วยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

หนี้สินและสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมเป็นจำนวน 740,374 ล้านบาท พยายามชำระร้อยละ 5.2 หรือ 36,475 ล้านบาท จากสิ้นปี 2556 โดยมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ เงินฝากยังคงมีสัดส่วนใหญ่ที่สุดในโครงสร้างหนี้สินที่มีการคดเคี้ยว หรือคิดเป็นร้อยละ 84.0 ตามมาด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ร้อยละ 10.7 และเงินกู้ยืมที่ร้อยละ 5.3

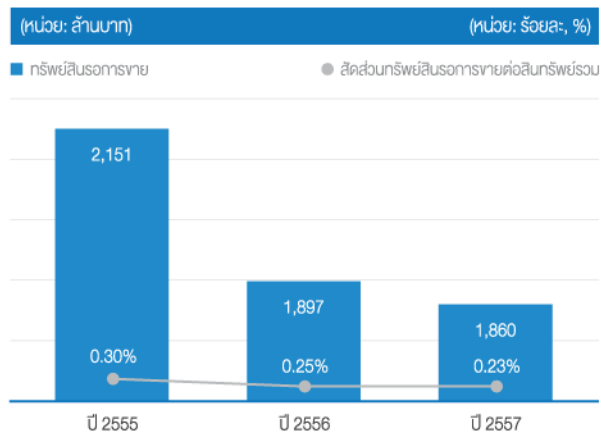
เงินฝาก: เงินรับฝากรวมอยู่ที่ 571,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 หรือ 42,019 ล้านบาท จากปี 2556 ตามการเพิ่มขึ้นของกลุ่มเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน หรือ CASA (เพิ่มขึ้นร้อยละ 18) และกลุ่มบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME (เพิ่มขึ้นร้อยละ 21)

ที่สำคัญคือ บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) สามารถเติบโตได้ตามเป้าหมาย โดยผลิตภัณฑ์หลักอย่าง TMB One Bank One Account (เปิดตัวเมื่อเดือนมิถุนายน 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้า SME) และผลิตภัณฑ์ TMB Free Flow Daily Account (เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2555 สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล) เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 40.5 หรือ 18.8 พันล้านบาท จาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

สภาพคล่อง: ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำในสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 25.0 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 20.0 ณ เดือนธันวาคม 2556 ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด ร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 14.0 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 9.0

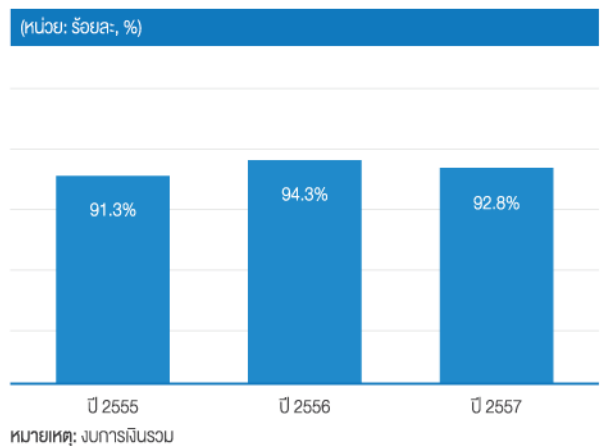
สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อยู่ที่ร้อยละ 92.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 เทียบกับร้อยละ 94.3 ในปีก่อนหน้า การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของเงินฝากในอัตราที่สูง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 แต่โดยรวมแล้วอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากในระดับดังกล่าวยังอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของธนาคาร

ตาราง 16: สินทรัพย์รอการขาย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 17: อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

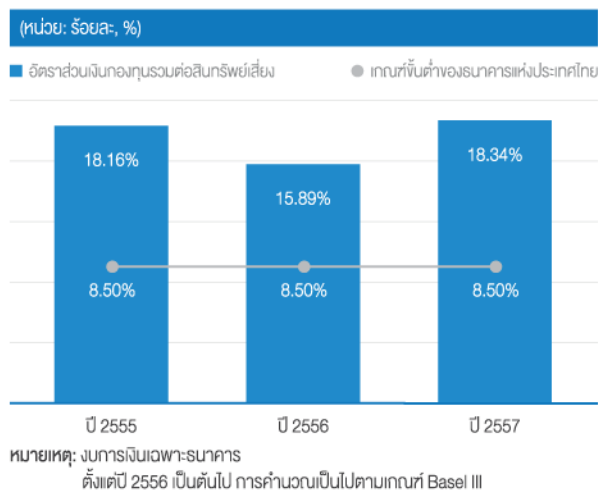
ส่วนของผู้ถือหุ้นและความเพียงพอของเงินกองทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 69,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 หรือ 7,960 ล้านบาท จาก ณ เดือนธันวาคม 2556 จากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรระหว่างปี

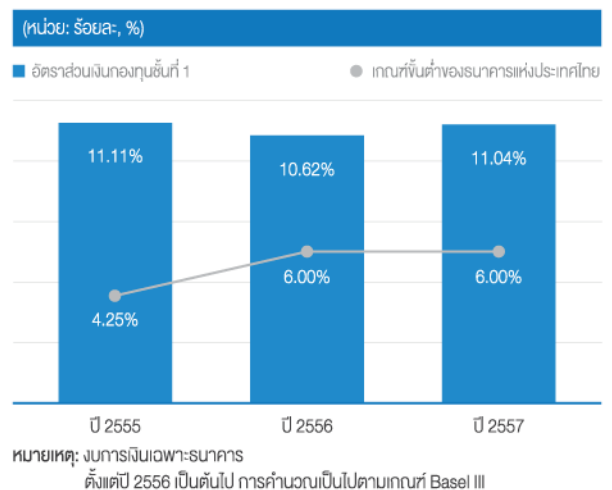
ความเพียงพอของเงินกองทุน: ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามเกณฑ์ Basel III ที่ร้อยละ 18.3 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ในระดับเดียวกันที่ร้อยละ 11.0 โดยเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการออกตราสารด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 15,000 ล้านบาท ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5, ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 สำหรับ CAR, CET 1 และ Tier 1 ตามลำดับ

สำหรับก้าวต่อไป ธนาคารทหารไทยจะยังคงมุ่งพัฒนาความสามารถในการสร้างรายได้ พร้อมกับพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์และคงอัตราส่วนการตั้งสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพและดำรงเงินกองทุนในระดับสูง นอกจากนี้ ก็ยังคงตั้งเป้าหมายที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อไป ทั้งนี้เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับพื้นฐานการดำเนินการ อันจะเป็นรากฐานที่สำคัญต่อการทำกำไรและการเติบโตที่ยั่งยืน

ตาราง 18: อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง



ตาราง 19: อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1



การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ

หลังจาก สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส ได้ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารในเดือนพฤศจิกายน ปี 2556 มาในปี 2557 ธนาคารก็ได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือขึ้นอีกครั้งจาก มูดีส์ อินเวสต์เม้นท์ เซอร์วิส สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการในการดำเนินงานของธนาคาร และความสามารถในการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี

ในเดือนกันยายน 2557 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ ได้ประกาศปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือของ TMB เป็น Baa2 จาก Baa3 พร้อมแนบโน้มน “มีเสถียรภาพ” โดยได้ให้เหตุผลถึงการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือในครั้งนี้ว่ามาจากสถานะความเสี่ยง (Risk Profile) ของธนาคารที่ดีขึ้น สะท้อนให้เห็นได้จากปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ที่ลดลง และระดับความสามารถในการรองรับความเสียหาย (Loss Absorbing Buffer) ที่ดีขึ้น ทั้งในแง่ของเงินกองทุนและเงินสำรองหนี้สูญ

ตารางด้านล่างแสดงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทย โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส, มูดีส์ อินเวสต์เม้นท์, พีช เรตติ้งส์ และ ทริส เรตติ้งส์ ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2557 และ 2556

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส (เอสแอนด์พี)		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว : ตราสารหนี้	BBB-	BBB-
ระยะสั้น : เงินฝาก / ตราสารหนี้	A-3	A-3
Stand-Alone Credit Rating Profile (SACP)	bb+	bb+
แนบโน้มน	Stable	Stable
มูดีส์ อินเวสต์เม้นท์		
(ปรับเพิ่มอันดับในเดือนกันยายน 2557)		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว : เงินฝาก	Baa2	Baa3
ระยะสั้น : เงินฝาก / ตราสารหนี้	Prime-2	Prime-3
แนบโน้มน	Stable	Stable
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D	D-
แนบโน้มนความแข็งแกร่งทางการเงิน	Stable	Stable
พีช เรตติ้งส์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว	BBB-	BBB-
ระยะสั้น	F3	F3
ภายในประเทศ		
ระยะยาว	A+(tha)	A+(tha)
ระยะสั้น	F1(thai)	F1(thai)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A(thai)	A(thai)
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	bbb-	bbb-
เครดิตสนับสนุน	3	3
เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ	BB+	BB+
แนบโน้มน	Stable	Stable
ทริส เรตติ้ง		
สกุลเงินบาท		
ตราสารหนี้ระยะยาว	A+	A+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันระยะยาว	A	A
แนบโน้มน	Stable	Stable

รายงานของ ผู้สอบบัญชี และงบการเงิน

รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมทั้งหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 18 กุมภาพันธ์ 2558

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์				
เงินสด	16,427,953	16,576,203	16,427,874	16,556,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9 113,096,814	96,437,473	112,426,118	95,887,849
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	22,689,700	24,639,000	22,689,700	24,639,000
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10 10,875,999	16,757,143	10,875,999	16,757,143
เงินลงทุน - สุทธิ	11, 48.7 110,859,350	103,276,604	108,785,569	101,753,683
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	12.1 8	8	3,229,428	2,872,442
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	13, 48.7			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	530,446,525	499,550,714	530,403,628	497,844,546
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,068,201	1,004,085	1,068,201	1,004,085
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	531,514,726	500,554,799	531,471,829	498,848,631
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(86,162)	(76,680)	(86,162)	(76,680)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15, 48.7 (28,252,268)	(31,399,709)	(28,224,616)	(30,342,798)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16 (109,818)	(68,214)	(109,818)	(68,214)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	503,066,478	469,010,196	503,051,233	468,360,939
การขงลูกค้จากการรับรอง	15,095	7,886	15,095	7,886
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	17 1,860,150	1,897,105	1,817,253	1,847,357
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	18 10,672,208	11,412,117	10,645,551	11,382,742
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น - สุทธิ	19 1,002,878	914,623	937,812	849,317
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20.1 3,050,163	3,472,239	3,028,881	3,402,232
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	21, 48.7 12,973,198	12,328,621	12,188,199	12,125,842
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	22, 48.7 3,577,057	9,002,708	3,432,069	8,902,833
รวมสินทรัพย์	810,167,051	765,731,926	809,550,781	765,345,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	23, 48.7	571,625,314	529,606,021	571,720,372	529,663,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24, 48.7	72,716,662	66,037,751	72,716,662	66,037,751
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,145,176	3,275,886	3,145,176	3,275,886
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพ์		22,689,700	24,639,000	22,689,700	24,639,000
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	25	183,337	362,695	183,337	362,695
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	10,171,992	16,498,729	10,171,992	16,498,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26, 48.7	36,249,255	38,172,802	36,249,255	38,172,802
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		15,095	7,886	15,095	7,886
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพ์ด้วยคุณภาพ	8, 48.7	5,998,333	5,998,333	5,998,333	5,998,333
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	27.2	1,534,712	1,424,437	1,513,303	1,401,717
ประมาณการหนี้สินอื่น	28	534,751	538,877	529,490	524,604
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20.1	984,793	1,022,756	971,295	1,017,705
เจ้าหนี้อื่น	29	5,636,688	5,251,893	5,629,503	5,236,144
หนี้สินอื่น	30, 48.7	8,888,207	11,061,473	8,673,907	10,983,775
รวมหนี้สิน		740,374,015	703,898,539	740,207,420	703,820,522
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 43,678,764,288 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2556 : 43,606,322,266 หุ้น)	31.3	41,494,826	41,426,006	41,494,826	41,426,006
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	31.3	157,690	81,196	157,690	81,196
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		4,164,566	4,276,071	4,116,641	4,260,833
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	33, 34	1,250,000	770,000	1,250,000	770,000
ยังไม่ได้จัดสรร		22,637,090	15,203,983	22,324,204	14,986,829
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		69,704,172	61,757,256	69,343,361	61,524,864
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		88,864	76,131	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		69,793,036	61,833,387	69,343,361	61,524,864
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		810,167,051	765,731,926	809,550,781	765,345,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



นายบุญกัญ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายจรัสศักดิ์ ศรีวงศ์ศาสร์
ประธานกรรมการธนาคารฯ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2557	2556	2557	2556
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	35, 48.6	35,848,295	34,825,723	35,694,944	34,655,251
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36, 48.6	14,253,242	14,004,059	14,253,406	14,004,241
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		21,595,053	20,821,664	21,441,538	20,651,010
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	37, 48.6	7,874,418	7,610,856	7,341,024	7,150,859
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	37, 48.6	2,140,092	2,032,251	2,049,027	1,956,562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		5,734,326	5,578,605	5,291,997	5,194,297
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	38	1,991,435	2,258,041	1,991,435	2,258,041
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	39	(51,367)	(8,683)	(51,367)	(8,683)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	40	193,257	141,748	550,244	296,112
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	41, 48.6	490,230	415,527	420,998	484,764
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		29,952,934	29,206,902	29,644,845	28,875,541
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		8,047,621	7,594,647	7,835,472	7,382,563
ค่าตอบแทนกรรมการ		37,834	32,479	37,473	31,999
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		3,003,243	2,780,296	2,948,441	2,725,023
ค่าภาษีอากร		1,198,474	1,145,077	1,195,282	1,143,665
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	42, 48.6	3,486,900	2,997,235	3,360,011	2,848,361
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		15,774,072	14,549,734	15,376,679	14,131,611
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	43, 48.6	3,436,748	7,612,759	3,801,349	7,686,226
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		10,742,114	7,044,409	10,466,817	7,057,704
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20.2	1,190,505	1,296,588	1,023,673	1,258,495
กำไรสำหรับปี		9,551,609	5,747,821	9,443,144	5,799,209

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	44			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์	(60,506)	(57,896)	(60,506)	(57,896)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	61,240	(2,468)	20,381	(1,418)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	-	29,557	-	29,557
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	734	(30,807)	(40,125)	(29,757)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(147)	6,161	8,025	5,951
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	587	(24,646)	(32,100)	(23,806)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,552,196	5,723,175	9,411,044	5,775,403
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	9,538,876	5,737,345	9,443,144	5,799,209
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	12,733	10,476		
	9,551,609	5,747,821		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	9,539,463	5,712,699	9,411,044	5,775,403
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	12,733	10,476		
	9,552,196	5,723,175		
				(หน่วย: บาท)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ:	45			
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	0.2185	0.1316	0.2163	0.1330
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.2177	0.1312	0.2155	0.1326

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายรังสรรค์ ศรีวรรคศาสตร์
ประธานกรรมการธนาคารฯ

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทช่วย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	10,742,114	7,044,409	10,466,817	7,057,704
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับเงิน (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	1,215,462	1,105,707	1,203,473	1,092,900
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,436,748	7,612,759	3,801,349	7,686,226
ขาดทุนจากการด้อยค่า อาคารและอุปกรณ์	12,319	8,377	12,319	8,377
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	102,859	129,923	105,455	129,519
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานและ				
ประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	247,451	(113,332)	247,111	(191,329)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (โอนกลับ)	(2,623)	1,791	(359,610)	(187,208)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	8,538	(1,836)	8,538	(1,836)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(37,429)	(36,242)	(37,838)	(35,484)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(190,634)	(143,539)	(190,634)	(108,904)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงิน				
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าดีริสรม	20,642	(603)	20,642	(603)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	(464,896)	400,678	(464,896)	400,678
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	155,130	167,999	155,130	167,999
รายได้ค้ำรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(138,378)	39,460	(118,206)	51,587
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	36,022	96,482	9,715	94,110
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(21,595,053)	(20,821,664)	(21,441,538)	(20,651,010)
รายได้เงินปันผล	(54,557)	(64,905)	(54,557)	(64,905)
เงินสดรับดอกเบี้ย	32,990,508	31,953,076	32,838,791	31,784,639
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(12,206,500)	(12,330,687)	(12,206,790)	(12,331,016)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	736,257	81,458	736,257	81,458
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(229,643)	(221,343)	(196,695)	(192,543)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	14,784,337	14,907,968	14,534,833	14,790,359

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,610,159)	(232,538)	(16,490,721)	(150,695)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(11,659,577)	1,388,458	(11,659,577)	1,388,458
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,719,527)	(47,813,058)	(38,717,641)	(48,047,374)
ทรัพย์สินรอการขาย	666,479	449,910	659,128	449,910
ลูกหนี้อื่น	1,482,901	2,722,409	2,065,123	2,729,566
สินทรัพย์อื่น	4,737,006	(3,244,794)	4,743,160	(3,243,628)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	41,609,898	33,444,038	41,647,482	33,244,608
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,678,911	(15,417)	6,678,911	(15,417)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(130,710)	(604,380)	(130,710)	(604,380)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(200,000)	150,000	(200,000)	150,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,373,124)	(3,567,464)	(3,373,124)	(3,567,464)
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	(85,552)	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(100,726)	(56,685)	(95,199)	(56,642)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(71,819)	(44,401)	(66,682)	(44,401)
เจ้าหนี้อื่น	(1,219,719)	1,337,289	(1,211,155)	1,336,963
หนี้สินอื่น	(2,999,782)	1,109,213	(3,017,595)	1,122,876
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,125,611)	(155,004)	(4,633,767)	(517,261)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,500,525	2,418,015	2,509,181	2,417,348
เงินสดรับจากเงินปันผล	54,557	64,905	54,557	64,905
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(68,355,991)	(48,890,169)	(67,845,991)	(47,236,294)
ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	70,780,303	51,036,468	70,780,303	49,732,593
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,001,758)	(16,284,069)	(2,001,758)	(16,284,069)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,536,048	19,942,729	3,536,048	19,925,316
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	-	(18,901)	-	(18,901)
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและขายเงินลงทุนทั่วไป	124,715	291,539	124,715	291,539
ซื้ออาคารและอุปกรณ์	(645,032)	(1,119,980)	(636,989)	(1,111,769)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(11,272)	(103,624)	(11,272)	(103,624)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(369,510)	(402,377)	(367,719)	(398,930)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	53,753	178,030	53,359	176,646
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	5,666,338	7,112,566	6,194,434	7,454,760
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,239,407)	(2,004,013)	(4,239,407)	(2,004,013)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,401,893)	(1,566,383)	(1,401,830)	(1,566,309)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	15,000,000	-	15,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ	(9,300,000)	-	(9,300,000)	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่นักงาน	(576)	(558)	(576)	(558)
จ่ายเงินปันผล	(1,747,101)	(1,438,935)	(1,747,101)	(1,438,935)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,688,977)	(5,009,889)	(1,688,914)	(5,009,815)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(148,250)	1,947,673	(128,247)	1,927,684
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	29,557	-	29,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,576,203	14,598,973	16,556,121	14,598,880
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	16,427,953	16,576,203	16,427,874	16,556,121

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด

รายการที่ใช้เงินสด:

ออกหุ้นสามัญให้แก่นักงาน	145,890	108,327	145,890	108,327
เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการวัดมูลค่า	61,240	(2,468)	20,381	(1,418)
ที่ดินและอาคารลดลงจากการโอนส่วนเกินจากการตีราคาไปยังกำไรสะสม	(212,172)	(163,212)	(212,172)	(163,212)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมสำนักงานใหญ่ทั้งสิ้น 460 สาขา และสาขาค้างต่างประเทศ 2 สาขา (31 ธันวาคม 2556: สาขาในประเทศไทย 458 สาขา และสาขาค้างต่างประเทศ 2 สาขา)

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน

2. เทคโนโลยีในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เทคโนโลยีในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เทคโนโลยีในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และ-ของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

		อัตราร้อยละของการถือหุ้น		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ใน		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน	
		โดยธนาคารฯ		งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่		งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	
		ณ วันที่				สำหรับปี	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2556	2557	2556	2557	2556
		ลักษณะธุรกิจ					
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	0.37	0.34	0.45	0.42
บริษัท เคซีเอ็น ฟอर्स ฮีโร่	ธุรกิจสนับสนุนการ						
คอนเนกต์ จำกัด	ดำเนินการกิจการของ						
	ธนาคาร	99.50	99.50	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	ธุรกิจบริหารจัดการ						
ทหารไทย จำกัด	กองทุน	87.50	87.50	0.11	0.09	2.62	2.20

(ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุนเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว

- (ค) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของธนาคารฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทย่อยได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯ ได้ตัดกันส่วนของเจ้าของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิรวมของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต มีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การค้ำประกันของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งของที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่กำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับธนาคารที่บัญชีหุ้นเป็นผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งฉบับที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุง
ถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้บัญชีปัจจุบันข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่อการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐาน
การรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ในครั้งนี้อยู่ใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐาน
ดังกล่าว และเชื่อว่าจะไม่เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน สำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับ
เกี่ยวข้องกับธุรกิจและการจัดทำงานการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และเป็นมาตรฐานที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้เกณฑ์เนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่กำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาเรื่องการควบคุม กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ เมื่อตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่าหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะได้นำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตามหลักการดังกล่าวข้างต้นแล้วเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงาน บริษัทร่วม รวมทั้งกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดแนวทางการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม โดยมาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้การวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นการวัดมูลค่าที่อ้างอิงตลาด โดยมีวัตถุประสงค์ประสงค์ของมูลค่ายุติธรรมเพื่อประมาณการราคาสำหรับรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในการขายสินทรัพย์หรือการโอนหนี้สินที่เกิดขึ้นระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าภายใต้สภาพปัจจุบันของตลาดจากมุมมองของผู้ร่วมตลาด (exit price)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติโดยเปลี่ยนกันเป็นต้นไป ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาประจำปีซึ่งมีการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรก อย่างไรก็ตาม ในกรณีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินซึ่งต้องรวมผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินได้ให้ทางเลือกในการรับรู้ส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวโดยปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558

ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติครั้งแรกในปี 2558 จะมีผลกระทบต่อกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 ในงบการเงินรวมและการเงินเฉพาะกิจการลดลงเป็นจำนวนประมาณ 50 ล้านบาท

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยกันที่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวกันที่ในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือยกยอรับรู้ในกำไรขาดทุนและปรับกับกำไรสะสม

ปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยกันที่ในส่วนกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ดังนั้นฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเห็นว่าเมื่อนำมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้มาใช้ในปี 2558 จะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูงตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นลูกหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจัดอันดับกลับมาเป็นลูกหนี้นับปกติแล้ว
2. ลูกหนี้ไม่มียอดดอกเบี้ยค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เหลืออยู่

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

(๗) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลนับทั้งเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่างๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราว เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วย มูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมเป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งนับทั้งเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของการทำไรคาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย**(ก) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย**

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

(๗) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ และรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์" หรือ "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน" หรือ "ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม" ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขายหรือตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแล้วแต่กรณี และจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป เงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมแล้วแต่กรณี โดยบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date)

หากทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในส่วนของการทำไรคาดทุนจากการดำเนินงาน ทั้งนี้การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้นิยามยุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจะบันทึกในส่วนของการทำไรคาดทุนจากการดำเนินงานหรือส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้เจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิต่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ภายหลังจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียซึ่งเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อและจะปรับเพิ่มหรือลดด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หันมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ถือเป็นเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิต่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่อัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุน ตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิต่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน

ตราสารหนี้ (รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตัวสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟูฯ") ที่ได้รับการทำสัญญาโอนสิทธิด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("สบท.") ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่าในราคาทุนคิดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อหรือได้มากับมูลค่าก่อนของตราสารหนี้จะถูกตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้ นับแต่วันได้มาหรือลงทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงมูลค่าในราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนใน (ก) ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด (ข) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกับตราสารหนี้ (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือ (ง) เงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนสุทธิต่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่นับหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายเงินก็ได้รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีเข้าก่อน-ออกก่อน (First-in, First-out)

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

4.7 ธุรกิจรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกิจแพคเกจจิ้ง

ธนาคารฯ จัดประเภทธุรกิจรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลดตราสารภายใต้สัตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกิจแพคเกจจิ้ง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของผู้สัญญาที่ธนาคารฯ มีสิทธิไล่เบี้ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง ฮาวาล หรือคำประกันจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์" และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง ฮาวาล หรือคำประกันจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" หรือ "รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์" ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของผู้สัญญา

ธนาคารฯ บันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและการหนี้ตามตั๋วเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" หรือ "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์" แล้วแต่กรณีและจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละตามประเภท (ข) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประเภท รพท. เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) ส่วนส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและ การจัดการบริหารนี้ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประเภทรพท.

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประเภท รพท. เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และส่วนส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน แผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารฯและบริษัทย่อยติดหนี้สูญกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้ และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชี บวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหา มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจะกำหนดวงจำกัดการปรับมูลค่าดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ทั้งนี้ ในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้สำหรับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯเข้าทำสัญญาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯใช้อัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด และสำหรับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมเป็นอัตราคิดลด

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า วัตถุประสงค์จากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนงบกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ก่อนปี 2545 ราคาทุนถือตามราคาที่ประเมินขึ้น หรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 ราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมและหักด้วยประมาณการ ค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณี ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ดินธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และสภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และ ความต้องการของตลาด

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯได้จัดทำมีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในทำไรคาดทุนเปิดเสร็จสิ้นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาที่สูงลงในส่วนของทำไรคาดทุนจากการดำเนินงานแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้ จะถูกรับรู้เป็นรายได้ ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- (ข) ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของทำไรคาดทุนจากการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในทำไรคาดทุนเปิดเสร็จสิ้นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่ไม่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของทำไรคาดทุนจากการดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดินในกรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้น ค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	-	50	ปี
อุปกรณ์	-	3 - 10	ปี

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในทำไรคาดทุนจากการดำเนินงาน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์ซึ่งเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของทำไรคาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมจากการซื้อส่วนได้เสียในบริษัทย่อย เกิดจากส่วนเกินของต้นทุนที่จ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ ณ วันที่ซื้อ ค่าความนิยมแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของทำไรคาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.14 ค่าเผื่อการด้อยค่า

การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่พบข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัดและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จะมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปีหรือหากมีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าเกิดขึ้นก่อน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานแต่ในกรณีที่ต้นและอาคารซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นในจำนวนไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เคยบันทึกไว้และคงเหลือสำหรับสินทรัพย์รายการเดียวกัน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกไว้ในส่วนของเจ้าของและมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกไว้ในส่วนของเจ้าของจะถูกรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน ยอดขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน เป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานแล้ว

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนด คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนเพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับคำนวณขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.6 ถึง 4.9

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ พิจารณาจากประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจเป็นไปได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกรับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน ทั้งนี้ จำนวนที่กลับรายการจะไม่เกินไปกว่าจำนวนที่เคยรับรู้เป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานในอดีต ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการกลับรายการ

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และจะถูกกลับรายการด้วยจำนวนที่ไม่เกินไปกว่ามูลค่าตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.15 ตราสารทางการเงินแบบผสม

ธนาคารฯ บันทึกบัญชีหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารทางการเงินแบบผสมโดยอ้างอิงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (AS 39) ในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้สินทางการเงิน โดยธนาคารฯ สามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน หรือ
2. เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารฯ หรือ
3. เป็นตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

เมื่อธนาคารฯ จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้ว จะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม จะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการวัดราคาทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้ หากธนาคารฯ ไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเนื่องจากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯ จะจัดประเภทและบันทึกบัญชีหนี้สินที่เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมตามแนวทางมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (AS 39) เกี่ยวกับตราสารทางการเงินแบบผสม โดยพิจารณาตามเงื่อนไขข้อต่อไปนี้

1. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในส่วนของการวัดราคาทุนจากการดำเนินงาน
2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมายังคงมีเงื่อนไขครบตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์
3. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

หากทำเงื่อนไขทั้ง 3 ข้อ ธนาคารฯ จะบันทึกตราสารทางการเงินหลักในราคาทุนหรือราคาทุนคิดจำหน่าย และบันทึกแยกอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลักโดยวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการวัดราคาทุนจากการดำเนินงาน แต่หากไม่เข้าเงื่อนไขเพียงข้อใดข้อหนึ่ง ธนาคารฯ จะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมดังกล่าวในราคาทุนหรือราคาทุนคิดจำหน่าย

4.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการเลขาธิการที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารฯ ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีการผูกพันที่เป็นรายการนอกงบการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การรับประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือการผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับการตามหนี้เสียค่าประกันที่ธนาคารฯ ถูกเรียกร้อง โดยอัตราการจัดประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันที่เป็นรายการนอกงบการเงินดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับการตั้งค่าเผื่อนหนี้สูญซึ่งจะสูงตามค่ากล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.8

ประมาณการหนี้สินอื่น ๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อมีการผูกพันตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือการผูกพันจากการอนุญาติที่ก่อตัวขึ้นเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนการหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวมีจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

4.17 **ตราสารอนุพันธ์**

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า (Trading book) จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อวันเริ่มแรกและภายหลังวันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าหรือหากทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการวัดมูลค่าจากการดำเนินงาน กรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมจะถูกคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากผู้สัญญา

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ย บันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลายาวนาน ถ้าหรือหากทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการวัดมูลค่าจากการดำเนินงาน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

4.18 **การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ**

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราซื้อขายที่ธนาคารฯกำหนดขึ้น ณ วันที่เกิดรายการ

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลายาวนานแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าหรือหากทุนจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการวัดมูลค่าจากการดำเนินงาน

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารฯ แปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลายาวนาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของการวัดมูลค่าเบ็ดเสร็จอันจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา ยกเว้นสาขาเคย์แมน รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินของสาขาดังกล่าวในส่วนของการวัดมูลค่าจากการดำเนินงาน

4.19 **ผลประโยชน์พนักงาน**

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากราชการตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการเมื่อเกษียณอายุ และการผูกพัน จากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ ได้แก่ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน อัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานจะรับรู้ในส่วนกองกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนกองกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.20 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ (โครงการฯ) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารฯ วัตถุประสงค์ของรายการจ่ายโครงการฯ โดยอ้างอิงกับมูลค่าทรัพย์สินของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพื่อบูณให้แก่พนักงาน)

รายการจ่ายโครงการฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกองกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยในขณะเดียวกันก็เป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขที่เกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการฯเป็นผลสำเร็จ ธนาคารฯรับรู้รายการจ่ายโครงการฯสะสม ทุกวัน สิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายการจ่ายโครงการฯสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ การเปลี่ยนแปลงของรายการจ่ายโครงการฯสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนกองกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.21 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายการจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า การผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกองกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกองกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.22 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและรวมผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องหรือไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อน้ำหนักสัญญาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อน้ำหนักสัญญาของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อน้ำหนักสัญญาของเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ อัตราความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระอัตราส่วนสูญเสียหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน/การกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยฯตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯและบริษัทย่อยฯอาจพิจารณาการกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเมื่อฝ่ายบริหารเห็นว่าข้อบ่งชี้ที่เป็นเหตุให้การตั้งด้อยค่าในปีก่อน ๆ หดหายไป หรือมีข้อบ่งชี้อื่น ๆ รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในปัจจุบันที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าเงินลงทุนที่เคยตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไม่ด้อยค่าอีกต่อไป

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยฯพิจารณาการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ระยะเวลาการถือครองทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในการขายในอดีต เป็นต้น

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้จากการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาคำนวณเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากค่าตามมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมถึงการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

5.7 การรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินออกจากบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยฯได้โอนหรือโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.8 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องใช้ข้อสมมติฐานที่หลากหลาย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติฐานต่างๆที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งได้แก่ อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด在手ในสภาวะปัจจุบัน

5.9 การถูกเรียกร้อง คดีฟ้องร้องและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจาก (ก) การถูกเรียกร้อง (ข) การถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และ (ค) ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจและข้อสมมติฐานหลายประการในการรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวหรือไม่

6. การบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง และด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารฯกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารฯ และการในเครืออย่างเหมาะสม ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ภายใต้อาณัติของคณะกรรมการชุดเดียว วัตถุประสงค์ตามนโยบายวิสัยทัศน์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ กิจกรรมของธนาคารฯจะต้องการภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารฯได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับไว้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารฯประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคารฯ ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯโดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารฯให้ทำหน้าที่กำหนดและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารฯ และได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการระงับความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการย่อยเฉพาะด้าน ประกอบด้วย คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะบริหารติดตามพอร์ตสินเชื่อ

ในขณะที่ยังมีธุรกิจต่าง ๆ เป็นผู้รับผิดชอบในระดับต้นในการบริหารความเสี่ยงภายใต้ความรับผิดชอบของหน่วยงานเองตามกรอบการดำเนินงานที่กำหนดไว้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ยังได้จัดตั้งหน่วยงานซึ่งรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ประกอบด้วย หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเชิงกลยุทธ์ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน และหน่วยงานกฎหมาย ทั้งนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานต่างๆเพื่อรับผิดชอบการบริหารในแต่ละพอร์ตสินเชื่อตามที่ธนาคารฯได้กำหนดไว้ อันประกอบด้วย หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม หน่วยงานสินเชื่อผู้บริโภค หน่วยงานพัฒนาสินทรัพย์ กับพัฒนาผลิตภัณฑ์ และหน่วยงานบริหารนโยบายด้านสินเชื่อ ซึ่งหน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุม และบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคารฯ

6.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารฯหรือไม่ปฏิบัติตามการจ่ายผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อและการผูกพันทางการเงิน เช่น การกำกับธนาคารกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อ ผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันทางการเงินซึ่งเกิดจากการกำกับธนาคารกู้ยืมและกำกับอื่น ๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการธนาคารฯ ทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ธนาคารฯจะยอมรับได้ และเพื่อให้ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารฯจัดทำนโยบายหลักด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Core Credit Risk Policies : CCRP) และกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปได้อย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะต้องออกนโยบายสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะที่เดียวกันธนาคารฯได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารฯ มีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารฯในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารฯได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุลความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอ

ธนาคารฯ อาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารฯมีการก่อการผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเช็คเดออร์ออฟเครดิตและการอวาล์เงินให้กับลูกค้า ในการก่อการผูกพันดังกล่าว ธนาคารฯได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง และยังมีการสอบทานสินเชื่อภายใต้หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการสินเชื่อและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบายคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ รวมทั้งการผูกพันทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารฯเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯที่กำหนดไว้ ธนาคารฯแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการค้าธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารฯได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการกำไรหรือเพื่อป้องกัน

ความเสี่ยงของฐานอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อการกำไร ธนาคารฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการกำไร เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชี

ดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีแผนความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และการผูกพันทางการเงิน รวมทั้งฐานอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งธนาคารฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งได้จัดทำให้มีการกำหนดความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

6.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ หรือหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำหรืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น ๆ (เช่น BIBOR, LIBOR เป็นต้น)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,713	86,013	5,280	113,006
เงินลงทุน - สุทธิ	2,950	105,147	2,762	110,859
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	322,247	203,240	4,873	530,360
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,183	662	13,383	16,228
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	373,335	173,236	25,054	571,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,162	63,624	1,931	72,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกต	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	137	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,055	34,172	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	14,077	14,358

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,576	16,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,790	75,965	10,641	96,396
เงินลงทุน - สุทธิ	5,056	95,228	2,993	103,277
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	311,685	183,506	4,283	499,474
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	7,821	103	12,986	20,910
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	308,267	196,503	24,836	529,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,493	56,011	1,534	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,276	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	340	-	-	340
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,098	32,048	27	38,173
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,184	-	14,937	16,121

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2557			
	เมื่อตราดอกเบี้ย	เมื่อตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,711	85,350	5,280	112,341
เงินลงทุน - สุทธิ	2,950	105,147	689	108,786
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	3,229	3,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	322,204	203,240	4,873	530,317
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,079	105	13,119	15,303
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	373,416	173,236	25,068	571,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,162	63,624	1,931	72,717
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	137	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,055	34,172	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	13,865	14,146

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	16,556	16,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,789	75,421	10,641	95,851
เงินลงทุน - สุทธิ	5,056	95,228	1,470	101,754
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	2,872	2,872
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้อัตราดอกเบี้ย	310,016	183,470	4,282	497,768
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	7,717	103	12,794	20,614
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	308,315	196,503	24,845	529,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,493	56,011	1,534	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,276	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิ	340	-	-	340
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,098	32,048	27	38,173
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,184	-	14,844	16,028

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่		
	มากกว่า			ไม่ก่อให้เกิด		
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,304	422	-	-	5,280	113,006
เงินลงทุน - สุทธิ	33,147	40,238	34,712	-	2,762	110,859
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้อัตราดอกเบี้ย	411,141	56,250	40,003	18,093	4,873	530,360
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,844	-	1	-	13,383	16,228
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	450,533	88,818	7,220	-	25,054	571,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,490	1,588	3,708	-	1,931	72,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	137	-	-	-	-	137
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	1,010	9,855	25,362	-	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	-	-	14,077	14,358

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่		
	มากกว่า			ไม่ก่อให้เกิด		
	ภายใน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,576	16,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,313	442	-	-	10,641	96,396
เงินลงทุน - สุทธิ	19,068	21,778	59,438	-	2,993	103,277
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายไตรมาส	393,113	50,628	29,029	22,421	4,283	499,474
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	7,549	359	16	-	12,986	20,910
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	376,991	114,914	12,865	-	24,836	529,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,959	972	4,573	-	1,534	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,276	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิ	340	-	-	-	-	340
ตราสารที่ออกและเงินกู้ยืม	1,071	18,002	19,073	-	27	38,173
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,184	-	-	-	14,937	16,121

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่		
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,061	-	-	-	5,280	112,341
เงินลงทุน - สุทธิ	33,147	40,238	34,712	-	689	108,786
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	3,229	3,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	411,141	56,249	40,003	18,051	4,873	530,317
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,183	-	1	-	13,119	15,303
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	450,614	88,818	7,220	-	25,068	571,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,490	1,588	3,708	-	1,931	72,717
หนี้สินจำนองเมื่อวงกต	-	-	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิ	137	-	-	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,010	9,855	25,362	-	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	-	-	13,865	14,146

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2556					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่		
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,556	16,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,210	-	-	-	10,641	95,851
เงินลงทุน - สุทธิ	19,068	21,778	59,438	-	1,470	101,754
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	2,872	2,872
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้อัตราดอกเบี้ย	393,113	50,628	29,029	20,716	4,282	497,768
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	7,445	359	16	-	12,794	20,614
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	377,039	114,914	12,865	-	24,845	529,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,959	972	4,573	-	1,534	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเนื่องจากการ	-	-	-	-	3,276	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิรวม	340	-	-	-	-	340
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,071	18,002	19,073	-	27	38,173
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,184	-	-	-	14,844	16,028

ยอดคงเหลือก่อหนี้ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และอัตราเฉลี่ยของรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ

2556 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ยอดคงเหลือ	รายได้ / ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	รายได้ / ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย
	ก่อหนี้	(1) ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)	ก่อหนี้	(1) ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	104,311	2,229	2.14	89,073	2,000	2.25
เงินลงทุนในตราสารหนี้	106,773	2,947	2.76	106,465	3,334	3.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอดัดบัญชี	514,285	30,210	5.87	462,365	29,173	6.31
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	542,838	11,806	2.17	475,037	10,907	2.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,218	1,054	2.28	55,010	1,510	2.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,581	1,388	3.79	40,898	1,577	3.86

(1)

ไม่รวมดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ยอดคงเหลือ	รายได้ / ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ	รายได้ / ค่าใช้จ่าย	อัตราเฉลี่ย
	ก่อหนี้	(1) ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)	ก่อหนี้	(1) ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,668	2,211	2.13	88,528	1,983	2.24
เงินลงทุนในตราสารหนี้	106,773	2,947	2.76	106,462	3,334	3.13
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอดัดบัญชี	513,100	30,086	5.86	460,531	29,019	6.30
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	542,981	11,807	2.17	475,206	10,908	2.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46,218	1,054	2.28	55,010	1,510	2.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,581	1,388	3.79	40,898	1,577	3.86

(1)

ไม่รวมดอกเบี้ยที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

6.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	เหรียญสหรัฐ	(1) ยูโร	(1) สกุลอื่น ๆ	รวม	เหรียญสหรัฐ	(1) ยูโร	(1) สกุลอื่น ๆ	รวม
ฐานะกันที่	626	26	15	667	651	17	27	695
ฐานะล่วงหน้า	(584)	(28)	(15)	(627)	(674)	(19)	(28)	(721)
ฐานะสุทธิ	42	(2)	-	40	(23)	(2)	(1)	(26)

(1) สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

6.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นกู้ ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประสิทธิภาพของผู้ออกตราสารทุนและวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารฯ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯ จะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ภายในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารฯ

6.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารฯมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ รวมทั้งจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงิน เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็น เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯแต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารฯ ได้กำหนดให้มีการวัดและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio) และอัตราส่วนที่นำและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือและตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้านอกจากนี้แล้ว ธนาคารฯ ได้กำหนดอัตราส่วนที่นำมาใช้ภายในธนาคารฯ เพื่อติดตามสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิตามอายุ โดยใช้อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด (Marketable Liquid Asset Ratio) หรือ MLAR ซึ่งมีองค์ประกอบในลักษณะเดียวกับ Liquidity Coverage Ratio ตาม Basel III คือ สินทรัพย์สภาพคล่อง กระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่าย โดยธนาคารฯ มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติแล้ว ทั้งนี้ ในการบริหารสภาพคล่องแต่ละวันจะมีการติดตามสถานะสภาพคล่องรายวัน และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายเดือน

ธนาคารฯ จัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Testing) โดยฐานสภาพคล่องของธนาคารฯ จะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

อัตราส่วนหรือตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก	94.3 %	94.2 %

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ระยะเวลาเฉลี่ยของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2557						
	(1) เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16,428	-	-	-	-	-	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,490	100,094	422	6,000	-	-	113,006
เงินลงทุน - สุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค่าและเงินลงทุนทั่วไป	-	10,825	5,734	3,641	-	685 ⁽²⁾	20,885
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	6,997	21,301	13,252	-	2,077 ⁽²⁾	43,627
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	3,015	18,937	24,395	-	-	46,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้							
รอตัดบัญชี	124,993	120,202	101,799	103,074	62,199	18,093 ⁽³⁾	530,360
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	989	6,636	243	1,338	893	6,129	16,228
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	148,900	247,769	148,436	151,700	63,092	26,984	786,881
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	397,768	77,092	89,303	7,462	-	-	571,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,445	59,976	1,588	3,708	-	-	72,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,145	-	-	-	-	-	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย							
มูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	137	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	574	8,816	26,637	81	-	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,238	5,382	-	-	1,157	6,581	14,358
รวมหนี้สินทางการเงิน	409,737	143,024	99,707	37,807	1,375	6,581	698,231
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	466	391	88	15	-	960

(1) รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

(2) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

(3) เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556					
	(1) เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	16,576	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,127	82,827	442	-	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ						
เงินลงทุนเพื่อค่าและเงินลงทุนทั่วไป	-	42	3,688	5,071	-	803 ⁽²⁾
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	8,287	18,272	16,144	746	2,190 ⁽²⁾
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	6	3,531	35,297	9,200	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้						
รอตัดบัญชี	122,814	120,534	76,973	98,056	58,676	22,421 ⁽³⁾
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,331	6,915	1,156	2,498	879	7,131
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	154,848	218,611	104,062	157,066	69,501	32,545
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	331,813	68,766	115,601	13,426	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,894	52,599	972	4,573	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,276	-	-	-	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	340	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94	567	16,371	21,037	104	-
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,901	4,512	-	-	1,061	7,647
รวมหนี้สินทางการเงิน	345,978	126,444	132,944	39,036	1,505	7,647
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	371	673	22	24	-

(1) รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

(2) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

(3) เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2557						
(1) เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	16,428	-	-	-	-	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,488	99,853	-	6,000	-	112,341
เงินลงทุน - สุทธิ						
เงินลงทุนเพื่อค่าและเงินลงทุนทั่วไป	-	10,825	5,734	3,641	(2) 685	20,885
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	6,997	21,301	13,252	(2) 4	41,554
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,015	18,937	24,395	-	46,347
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	(2) 3,229	3,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้					(3) 18,051	530,317
รอตัดบัญชี	124,993	120,202	101,798	103,074	62,199	530,317
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	989	6,079	243	1,234	884	15,303
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	148,898	246,971	148,013	151,596	63,083	786,404
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	397,863	77,092	89,303	7,462	-	571,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,445	59,976	1,588	3,708	-	72,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,145	-	-	-	-	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	137	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	574	8,816	26,637	81	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,238	5,365	-	-	1,156	14,146
รวมหนี้สินทางการเงิน	409,832	143,007	99,707	37,807	1,374	698,114
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	466	391	88	15	960

(1) รวบรวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

(2) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

(3) เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2556						
(1) เมื่อทวงถาม	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	16,556	-	-	-	-	16,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,126	82,725	-	-	-	95,851
เงินลงทุน - สุทธิ						
เงินลงทุนเพื่อค่าและเงินลงทุนทั่วไป	-	42	3,688	5,071	(2) 803	9,604
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	8,287	18,272	16,144	(2) 667	44,116
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	6	3,531	35,297	-	48,034
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	-	-	-	-	(2) 2,872	2,872
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายได้					(3)	
รอตัดบัญชี	122,814	120,534	76,973	98,055	20,716	497,768
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,331	6,915	1,156	2,394	6,940	20,614
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	154,827	218,509	103,620	156,961	31,998	735,415
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	331,870	68,766	115,601	13,426	-	529,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,894	52,599	972	4,573	-	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,276	-	-	-	-	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	-	-	340	-	340
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94	567	16,371	21,037	-	38,173
หนี้สินทางการเงินอื่น	2,901	4,496	-	-	7,570	16,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	346,035	126,428	132,944	39,036	7,570	653,518
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	371	673	22	-	1,090

(1) รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

(2) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนทั้งจำนวน

(3) เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งจำนวน

6.4 มูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่าตลาดหรือราคายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น:

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

- เงินลงทุน - สุทธิ:

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.5

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ:

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิต่อรายการได้รอตัดบัญชีบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราคงที่แต่ระยะเวลาการรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ส่วนใหญ่ไม่น้อยกว่า 1 ปี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน):

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม:

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม:

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินจ่ายคืนเนื่องวงกต และหนี้สินทางการเงินอื่น:

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

- ตราสารอนุพันธ์:

มูลค่ายุติธรรมโดยกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารฯใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ราคาตลาดหรือข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ ได้มาจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากผู้สัญญา

มูลค่ายุติธรรมแสดงเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	16,428	16,428	16,576	16,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	113,097	113,097	96,437	96,437
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,876	10,974	16,757	16,859
เงินลงทุน - สุทธิ	110,859	111,761	103,277	103,710
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	503,066	503,066	469,010	469,010
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	16,228	16,228	20,910	20,910
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	770,554	771,554	722,967	723,502
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	571,625	571,627	529,606	529,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,717	72,717	66,038	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเนื่องจากการ	3,145	3,145	3,276	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	183	183	363	363
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,172	10,136	16,499	16,443
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,249	37,970	38,173	38,462
หนี้สินทางการเงินอื่น	14,358	14,358	16,121	16,121
รวมหนี้สินทางการเงิน	708,449	710,136	670,076	670,412

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	16,428	16,428	16,556	16,556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	112,426	112,426	95,888	95,888
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,876	10,974	16,757	16,859
เงินลงทุน - สุทธิ	108,786	109,688	101,754	102,187
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	3,229	3,229	2,872	2,872
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	503,052	503,052	468,361	468,361
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	15,303	15,303	20,614	20,614
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	770,100	771,100	722,802	723,337
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	571,720	571,722	529,663	529,766
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,717	72,717	66,038	66,038
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,145	3,145	3,276	3,276
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	183	183	363	363
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,172	10,136	16,499	16,443
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,249	37,970	38,173	38,462
หนี้สินทางการเงินอื่น	14,146	14,146	16,028	16,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	708,332	710,019	670,040	670,376

7. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกองทุนของธนาคารฯ ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	41,495	41,426
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	157	81
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,250	480
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,770 ⁽¹⁾	4,728
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	3,658	3,848
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(3,208)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	59,122	50,563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier1)	-	3,600
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	59,122	54,163
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดอันดับตก	5,700	5,600
หุ้นกู้ด้วยสิทธิ	33,350	21,285
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	39,050	26,885
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	98,172	81,048

⁽¹⁾ ได้รวมกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 บางส่วน จำนวน 2,530 ล้านบาท ตามมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2557

(หน่วย: ร้อยละ)

	อัตราเงินตาม กฎหมาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	11.04	9.91
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	11.04	10.62
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	18.34	15.89

ธนาคารฯ จะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารฯ ที่ www.tmbbank.com ภายในเดือนเมษายน 2558

8. การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.")⁽¹⁾

8.1 สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

ตามเงื่อนไขของพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ กับ บสท. ในปี 2544 โดยธนาคารฯและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก 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 ผู้โอนจะได้รับผลกำไรส่วนหลังนี้ในจำนวนที่ไม่เกินผลหนี้ตามบัญชีหักด้วยราคาโอนและผลกำไรส่วนแรก

ในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับหนังสือจากบสท. เรื่อง "ผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการ และเรียกชำระผลขาดทุนให้กับบสท." โดยแจ้งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่รับโอน (ไม่รวมส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาโอน) จากธนาคารฯและบริษัทย่อย โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนแบ่งขาดทุนจำนวนรวม 1,403 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 1,317 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาปรับปรุงประมาณการหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลที่ได้รับจากบสท. ดังกล่าว ต่อมาในเดือนตุลาคม 2556 บริษัทย่อยได้ชำระส่วนแบ่งผลขาดทุนจำนวน 86 ล้านบาทให้กับบสท. แล้ว ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีส่วนแบ่งผลขาดทุนคงค้างจำนวน 1,317 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี "ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽¹⁾ บสท. ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้ส่งมอบสินทรัพย์และหนี้สินคงเหลือให้แก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อไป

8.2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. บสท. ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารฯเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

- (ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯได้รับแจ้งจากบสท. โดยบสท. ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารฯได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯชนะคดี แต่เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคารฯ ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา
- (ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารฯได้ฟ้องบสท. เพื่อดำเนินการที่บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตั๋วสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคารฯ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง และเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 ศาลอุทธรณ์มี คำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯบันทึกประมาณการหนี้สินส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งได้รวมส่วนที่มีเครื่องจักรจำเป็นหลักประกันตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ก) (รวมดอกเบี้ยจำนวน 276 ล้านบาท) และการที่ บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ข) รวมจำนวน 4,681 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี "ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.3 การชำระคืนตามสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ มีสัญญาใช้เงินกับลูกค้าไว้ให้กับธนาคารฯ คงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 4,413 ล้านบาท (โดยแบ่งเป็นส่วนที่ยังไม่ครบกำหนดชำระจำนวน 15 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “เงินลงทุน” ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.1 และส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้วจำนวน 4,398 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน) ยอดคงค้างของหนี้จำนวนรวม 4,413 ล้านบาทนี้ ส่วนหนึ่งจำนวน 4,398 ล้านบาท เป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับลูกค้า ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.2 ซึ่งเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ และ บสท. ได้ลงนามร่วมกันในบันทึกข้อตกลงการไกล่เกลี่ยสัญญาใช้เงินโดยมีหลักการและแนวทางการบริหารจัดการสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดดังนี้

1. สัญญาใช้เงินที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อครบกำหนด บสท. จะชำระหนี้ด้วยเงินสดและดอกเบี้ย
2. สัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้ง
 - 2.1 กรณีที่เป็นสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งแต่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดี เมื่อสัญญาใช้เงินครบกำหนด
 - (ก) มูลค่าสัญญาใช้เงินส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะชำระมูลค่าที่ไม่มีข้อโต้แย้งและดอกเบี้ยจ่ายให้กับธนาคารฯ
 - (ข) มูลค่าสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะฝากเงินในนาม บสท. ไว้กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ตัวครบกำหนด จำนวนเงินที่ฝากจะเท่ากับต้นทุนรวมดอกเบี้ยจ่าย โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ ทั้งนี้ เมื่อได้มีข้อยุติหากบสท. ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ
 - 2.2 กรณีที่เป็นสัญญาใช้เงินที่มีข้อโต้แย้งและมีการฟ้องร้องดำเนินคดีแล้ว เมื่อสัญญาใช้เงินครบกำหนด บสท. จะนำเงินไปฝากในนาม บสท. กับธนาคารฯ โดยฝาก ณ วันที่ครบกำหนด โดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไปตามประกาศของธนาคารฯ และแบ่งเป็น 2 บัญชี คือ
 - (ก) บัญชีที่ 1 ส่วนที่ไม่มีข้อโต้แย้ง เมื่อ บสท. และธนาคารฯ เสร็จสิ้นขั้นตอนศาลแล้ว บสท. จะถอนเงินฝากและดอกเบี้ยเงินฝากทั้งหมดชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ
 - (ข) บัญชีที่ 2 ส่วนที่มีข้อโต้แย้ง บสท. จะคงเงินฝากและดอกเบี้ยในบัญชีที่ 2 จนกว่าจะมีข้อยุติหรือคำพิพากษาถึงที่สุด โดยหากมีข้อยุติหรือผลคำพิพากษาถึงที่สุดปรากฏว่า บสท. ต้องชำระราคารับโอนในส่วนที่มีข้อโต้แย้งให้กับธนาคารฯ บสท. จะถอนเงินฝากดังกล่าว พร้อมดอกเบี้ยเงินฝาก และชำระให้กับธนาคารฯ หากเงินจำนวนดังกล่าวไม่พอชำระหนี้ตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล บสท. จะต้องชำระหนี้ให้แก่ธนาคารฯ จนครบถ้วนเต็มจำนวนตามข้อยุติหรือตามคำพิพากษาของศาล

ทั้งนี้ ธนาคารฯ จะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกชดเชยค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท. ไม่สามารถไต่ถามสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไต่ถาม เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคารับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังไม่มีคำพิพากษาถึงที่สุด

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,390	62,300	65,690	8,567	34,400	42,967
ธนาคารพาณิชย์	16	22,167	22,183	9	32,044	32,053
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20	6,001	6,021	-	2,812	2,812
สถาบันการเงินอื่น	19	14,063	14,082	60	11,978	12,038
รวมในประเทศ	3,445	104,531	107,976	8,636	81,234	89,870
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	123	123	-	69	69
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(27)	(27)	-	(26)	(26)
ในประเทศ - สุทธิ	3,445	104,627	108,072	8,636	81,276	89,912
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,724	1,930	3,654	3,118	2,019	5,137
เงินเยน	389	-	389	281	-	281
เงินยูโร	251	-	251	258	-	258
เงินสกุลอื่น	681	55	736	834	16	850
รวมต่างประเทศ	3,045	1,985	5,030	4,491	2,035	6,526
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(5)	(5)	-	(1)	(1)
ต่างประเทศ - สุทธิ	3,045	1,980	5,025	4,491	2,034	6,525
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	6,490	106,607	113,097	13,127	83,310	96,437

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,390	62,300	65,690	8,567	34,400	42,967
ธนาคารพาณิชย์	15	21,504	21,519	8	31,500	31,508
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20	6,001	6,021	-	2,812	2,812
สถาบันการเงินอื่น	19	14,063	14,082	60	11,978	12,038
รวมในประเทศ	3,444	103,868	107,312	8,635	80,690	89,325
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	116	116	-	65	65
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(27)	(27)	-	(26)	(26)
ในประเทศ - สุทธิ	3,444	103,957	107,401	8,635	80,728	89,363
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,724	1,930	3,654	3,118	2,019	5,137
เงินเยน	389	-	389	281	-	281
เงินยูโร	251	-	251	258	-	258
เงินสกุลอื่น	681	55	736	834	16	850
รวมต่างประเทศ	3,045	1,985	5,030	4,491	2,035	6,526
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(5)	(5)	-	(1)	(1)
ต่างประเทศ - สุทธิ	3,045	1,980	5,025	4,491	2,034	6,525
ในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	6,489	105,937	112,426	13,126	82,762	95,888

10. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า (Trading Book) การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ (Banking Book) และจำนวนเงิน

ตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	มูลค่ายุติธรรม/ การปรับบัญชี		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงิน
	ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี			ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	5,866	5,005	712,512	13,964	13,110	626,452
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง						
ของธนาคารฯ	66	167	25,992	61	623	24,870
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	4,944	5,000	673,940	2,729	2,761	503,934
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง						
ของธนาคารฯ	(1) 77	(1) 174	15,000	(1) 82	(1) 176	23,650
ราคาสินค้าโภคภัณฑ์						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	17	4	4	148
รวม	10,953	10,346	1,427,461	16,840	16,674	1,179,054

(1) การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปีของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ คือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายและรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า หรือจ่ายล่วงหน้าตามสัญญา ณ วันสิ้นปี โดยธนาคารฯ แสดงยอดดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นและแสดงยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าจำนวนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามลำดับ

สัดส่วนการกำหนดราคาตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สถาบันการเงิน	82.27	82.91
อื่น ๆ	17.73	17.09
รวม	100.00	100.00

11. เงินลงทุน

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,201	8,801	20,201	8,801
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	20,201	8,801	20,201	8,801
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,549	43,449	41,549	43,449
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,078	2,190	5	667
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	43,627	45,639	41,554	44,116
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,346	48,034	46,346	48,034
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	46,346	48,034	46,346	48,034
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,467	1,587	1,467	1,587
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	34	35	34	35
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,501	1,622	1,501	1,622
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(816)	(819)	(816)	(819)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	685	803	685	803
เงินลงทุน - สุทธิ	110,859	103,277	108,786	101,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้โดยกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินซึ่งได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

("บสท.") เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8 และได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 15 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

โดยมีวันครบกำหนดชำระคืนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเสียของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของปี

11.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปลงทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	14	14
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	452	568
อื่น ๆ	11	11
รวม	511	627
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41)	(41)
เงินลงทุน - สุทธิ	470	586

11.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัด ชำระหนี้	62	-	(62)	62	-	(62)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของ กิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	733	-	(733)	733	-	(733)
รวม	795	-	(795)	795	-	(795)

11.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	76	66	76	66
ตราสารทุน	60	19	-	-
รวม	136	85	76	66
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(2)	(13)	(2)	(13)
รวม	(2)	(13)	(2)	(13)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	134	72	74	53
หัก: ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(27)	(14)	(15)	(11)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	107	58	59	42

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ									
		สัดส่วนการถือ				เงินลงทุนแสดงตาม					
		หุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		วิธีราคาทุน	
		31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)								
บริษัทย่อย											
บริษัท บริหารสินทรัพย์พัฒนาไทย จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(945)	(1,302)	2,925	2,568
บริษัท เดชภัณฑ์ ฟอรั อีทีโอ คอนแทรคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร	99.50	99.50	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจบริหารจัดการกองทุน	87.50	87.50	100	100	304	304	-	-	304	304
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						4,174	4,174	(945)	(1,302)	3,229	2,872
บริษัทร่วม											
บริษัท เมโทร เดชภัณฑ์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม						-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						4,174	4,174	(945)	(1,302)	3,229	2,872

12.2 งบกระแสเงินสดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด

งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย มาจากงบการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยดังกล่าวสรุปได้ดังต่อไปนี้ (เปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	447	141
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:		
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(296)	(74)
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินอื่น	-	(12)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(166)	(154)
เงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย	124	153
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(35)
อื่น ๆ	(2)	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	107	19
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	134	15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	226	99
ทรัพย์สินรอการขาย	7	-
ลูกหนี้อื่น	39	41
สินทรัพย์อื่น	16	(1)
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
เจ้าหนี้อื่น	(9)	(11)
หนี้สินอื่น	(3)	(1)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	517	161
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(510)	(1,654)
เงินรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,304
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่ถึงจนครบกำหนด	-	17
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(510)	(333)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	7	(172)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	54	226
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	61	54

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินเบิกเกินบัญชี	145,808	138,873	145,808	138,824
เงินให้กู้ยืม	228,249	205,942	228,207	204,419
ตั๋วเงิน	156,331	154,417	156,331	154,353
อื่น ๆ	58	319	58	249
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(86)	(77)	(86)	(77)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	530,360	499,474	530,318	497,768
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,068	1,004	1,068	1,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	531,428	500,478	531,386	498,772
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองใบอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.	(12,362)	(15,468)	(12,334)	(14,411)
- เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.	(15,890)	(15,932)	(15,890)	(15,932)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(110)	(68)	(110)	(68)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	503,066	469,010	503,052	468,361

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	498,436	5,780	504,216	467,504	5,649	473,153
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	23,726	1,178	24,904	24,247	1,297	25,544
เงินสกุลอื่น ๆ	1,149	91	1,240	765	12	777
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	523,311	7,049	530,360	492,516	6,958	499,474

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	498,394	5,780	504,174	465,798	5,649	471,447
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	23,726	1,178	24,904	24,247	1,297	25,544
เงินสกุลอื่น ๆ	1,149	91	1,240	765	12	777
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอตัดบัญชี	523,269	7,049	530,318	490,810	6,958	497,768

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,108	247	12	-	500	6,867
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	305,541	9,494	775	148	11,784	327,742
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,389	337	34	10	678	14,448
การสาธารณูปโภคและบริการ	57,376	3,395	190	23	1,306	62,290
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,106	1,519	174	196	1,042	53,037
อื่น ๆ	63,290	1,465	639	291	291	65,976
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอตัดบัญชี	495,810	16,457	1,824	668	15,601	530,360

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,243	176	25	18	595	8,057
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	288,945	8,375	2,469	1,102	10,608	311,499
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,668	270	97	15	1,404	11,454
การสาธารณูปโภคและบริการ	52,886	4,117	199	118	2,148	59,468
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	47,454	1,384	268	192	1,937	51,235
อื่น ๆ	55,334	1,201	558	207	461	57,761
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอตัดบัญชี	461,530	15,523	3,616	1,652	17,153	499,474

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2557						
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย			รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย		
การเกษตรและเหมืองแร่	6,108	247	12	-	491	6,858
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	305,541	9,494	775	148	11,773	327,731
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,389	337	34	10	656	14,426
การสาธารณูปโภคและบริการ	57,376	3,395	190	23	1,306	62,290
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,106	1,519	174	196	1,042	53,037
อื่น ๆ	63,290	1,465	639	291	291	65,976
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอดัดบัญชี	495,810	16,457	1,824	668	15,559	530,318

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2556						
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย			รวม
	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย		
การเกษตรและเหมืองแร่	7,243	176	25	18	510	7,972
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	288,945	8,375	2,469	1,102	9,830	310,721
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	9,668	270	97	15	1,031	11,081
การสาธารณูปโภคและบริการ	52,886	4,117	199	118	2,002	59,322
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	47,454	1,384	268	192	1,771	51,069
อื่น ๆ	55,333	1,201	558	207	304	57,603
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุจริตจากรายได้รอดัดบัญชี	461,529	15,523	3,616	1,652	15,448	497,768

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2557					31 ธันวาคม 2556			
เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		ค่าเผื่อนี้		เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		ค่าเผื่อนี้
แก่ลูกค้าและ	การตั้งค่าเผื่อ				แก่ลูกค้าและ	การตั้งค่าเผื่อ		
คอกเบี้ย	หนี้สงสัย	อัตราขั้นต่ำตาม	สงสัย		คอกเบี้ย	หนี้สงสัย	อัตราขั้นต่ำตาม	สงสัย
ค้างรับ	(1)	เกณฑ์รปก.	(2)		ค้างรับ	(1)	เกณฑ์รปก.	(2)
	จะสูญ		จะสูญ			จะสูญ		จะสูญ
				(ร้อยละ)				(ร้อยละ)
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปก.								
จัดชั้นปกติ	496,806	382,378	1	4,491	462,474	347,704	1	4,218
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,529	10,143	2	297	15,583	11,892	2	285
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,824	973	100	1,058	3,616	1,895	100	1,979
จัดชั้นสงสัย	668	330	100	368	1,652	382	100	468
จัดชั้นสงสัยจะสูญ ⁽³⁾	15,601	4,397	100	6,148	17,153	8,134	100	8,518
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปก.				15,890 ⁽⁴⁾				15,932 ⁽⁴⁾
รวม	531,428	398,221		28,252	500,478	370,007		31,400

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้า หรือ

(2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

(3) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการกำกับโดยบริษัทประกันสินเชื่อตามกรอบมาตรฐานโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการกำกับโดยบริษัทประกันสินเชื่อสำหรับกรอบมาตรฐานแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่จัดชั้นสงสัยจะสูญในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อต่อลูกค้าจำนวน 3,285 ล้านบาท และ 3,839 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน			เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน		
	แก่ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเผื่อ		ค่าเผื่อนี้	แก่ลูกหนี้และ	การตั้งค่าเผื่อ		ค่าเผื่อนี้
	ดอกเบี้ย	หนี้สงสัย	อัตราเงินต่ำตาม	สงสัย	ดอกเบี้ย	หนี้สงสัย	อัตราเงินต่ำตาม	สงสัย
	ค้างรับ	(1)	เกณฑ์รบก.	(2)	ค้างรับ	(1)	เกณฑ์รบก.	(2)
	จะสูญ		จะสูญ		จะสูญ		จะสูญ	
			(ร้อยละ)				(ร้อยละ)	
เงินสำรองในอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รบก.								
จัดชั้นปกติ	496,806	382,377	1	4,491	462,473	347,702	1	4,218
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,529	10,143	2	297	15,583	11,892	2	285
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,824	973	100	1,058	3,616	1,895	100	1,979
จัดชั้นสงสัย	668	330	100	368	1,652	382	100	468
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,559	4,370	100	6,120	15,448	7,077	100	7,461
			(3)					(3)
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รบก.				15,890				15,932
รวม	531,386	398,193		28,224	498,772	368,948		30,343

- (1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึง มูลค่าหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ
- (2) มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร
- (3) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 3,285 ล้านบาท และ 3,839 ล้านบาท ตามลำดับ

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	(1)		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	7,234	7,617	7,220	6,969
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	623,890	564,785	623,875	564,136
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	1.16	1.35	1.16	1.24
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	18,093	22,421	18,051	20,716
เงินให้สินเชื่อรวม	634,749	579,589	634,706	577,883
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	2.85	3.87	2.84	3.58

- (1) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคารฯและบริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2557 ธนาคารฯได้ออขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสท.”) โดยมีการเริ่มต้นประมาณ 3,300 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยหนึ่งได้ออขายสินเชื่อด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรายการขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ 2 แห่ง โดยมีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 1,100 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 600 ล้านบาท) ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงสุทธิจาก “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่รับภาระชำระหนี้ได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 27,466 ล้านบาท และ 27,698 ล้านบาท ตามลำดับ

13.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้ (หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
	ก่อนปรับ		หลังปรับ	ก่อนปรับ		หลังปรับ
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,761	4,609	4,608	1,760	4,604	4,604
รวม	1,761	4,609	4,608	1,760	4,604	4,604
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	1,273	2,859	2,858	1,272	2,854	2,854
5 - 10 ปี	414	1,314	1,314	414	1,314	1,314
มากกว่า 10 ปี	74	436	436	74	436	436
รวม	1,761	4,609	4,608	1,760	4,604	4,604

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
	ก่อนปรับ		หลังปรับ	ก่อนปรับ		หลังปรับ
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10	259	259	10	259	259
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2	29	20	-	-	-
รวม	12	288	279	10	259	259
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	12	288	279	10	259	259
รวม	12	288	279	10	259	259

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกันลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	91	91	87	91
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	586	1,362	552	1,345
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	43	(51)	43	(51)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง	จำนวนราย	ยอดคงค้าง
	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)	(ราย)	(ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	932	2,397	931	2,386	107	1,171	90	1,102

13.7 เงินให้สินเชื่อลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2557				31 ธันวาคม 2556			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย		ค่าเผื่อหนี้		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย		ค่าเผื่อหนี้	
	จำนวนราย	ค้างรับ	หลักประกัน	สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	ค้างรับ	หลักประกัน	สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน								
จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน								
ในตลาดหลักทรัพย์	2	6	-	-	1	5	4	3

14. สินทรัพย์จัดซื้อ

สินทรัพย์จัดซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งรวมถึงประกาศที่รปท. ฝนส. (23)จ.1564/2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย ประกอบด้วยเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม											
	31 ธันวาคม 2557						31 ธันวาคม 2556					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ			ที่ดิน			เงินให้สินเชื่อ			ที่ดิน		
	แก่ลูกหนี้	และดอกเบี้ย	ทรัพย์สิน	อาคารและ	สินทรัพย์		แก่ลูกหนี้	และดอกเบี้ย	ทรัพย์สิน	อาคารและ	สินทรัพย์	
	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม
จัดซื้อปกติ	-	601,312	-	-	-	601,312	-	542,654	-	-	-	542,654
จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,529	-	-	-	16,529	-	15,583	-	-	-	15,583
จัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,824	-	-	2	1,826	-	3,616	-	-	2	3,618
จัดซื้อสงสัย	-	668	-	-	1	669	-	1,652	-	-	4	1,656
จัดซื้อสงสัยจะสูญ	879	15,601	401	442	328	17,651	884	17,153	687	445	261	19,430
รวม	879	635,934	401	442	331	637,987	884	580,658	687	445	267	582,941

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	31 ธันวาคม 2557						31 ธันวาคม 2556					
	ประเภทสินทรัพย์						ประเภทสินทรัพย์					
	เงินให้สินเชื่อ			ที่ดิน			เงินให้สินเชื่อ			ที่ดิน		
	แก่ลูกหนี้	และดอกเบี้ย	ทรัพย์สิน	อาคารและ	สินทรัพย์		แก่ลูกหนี้	และดอกเบี้ย	ทรัพย์สิน	อาคารและ	สินทรัพย์	
	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม	เงินลงทุน	ค้างรับ	รอการขาย	อุปกรณ์	อื่น	รวม
จัดซื้อปกติ	-	601,311	-	-	-	601,311	-	542,653	-	-	-	542,653
จัดซื้อกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,529	-	-	-	16,529	-	15,583	-	-	-	15,583
จัดซื้อต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,824	-	-	2	1,826	-	3,616	-	-	2	3,618
จัดซื้อสงสัย	-	668	-	-	1	669	-	1,652	-	-	4	1,656
จัดซื้อสงสัยจะสูญ	1,824	15,559	399	442	328	18,552	2,186	15,448	649	445	258	18,986
รวม	1,824	635,891	399	442	331	638,887	2,186	578,952	649	445	264	582,496

15. ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำ	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ตามกฎหมาย	รวม
ยอดต้นปี	4,218	285	1,979	468	8,518	15,932	31,400
หนี้สงสัยจะสูญ	273	12	(921)	(100)	4,888	(42)	4,110
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	417	-	417
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,316)	-	(4,316)
ส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(3,359)	-	(3,359)
ยอดปลายปี	4,491	297	1,058	368	6,148	15,890	28,252

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำ	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ตามกฎหมาย	รวม
ยอดต้นปี	3,808	258	758	332	8,378	11,271	24,805
หนี้สงสัยจะสูญ	410	27	1,221	136	1,199	4,661	7,654
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	672	-	672
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,715)	-	(1,715)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(16)	-	(16)
ยอดปลายปี	4,218	285	1,979	468	8,518	15,932	31,400

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำ	
						ตามเกณฑ์ รปภ.	
	ปกติ	เป็นส่วนพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		รวม
ยอดต้นปี	4,218	285	1,979	468	7,461	15,932	30,343
หนี้สงสัยจะสูญ	273	12	(921)	(100)	5,015	(42)	4,237
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	348	-	348
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,779)	-	(3,779)
ส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(2,925)	-	(2,925)
ยอดปลายปี	4,491	297	1,058	368	6,120	15,890	28,224

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำ	
						ตามเกณฑ์ รปภ.	
	ปกติ	เป็นส่วนพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		รวม
ยอดต้นปี	3,808	258	758	332	7,237	11,271	23,664
หนี้สงสัยจะสูญ	410	27	1,221	136	1,272	4,661	7,727
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	672	-	672
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,704)	-	(1,704)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(16)	-	(16)
ยอดปลายปี	4,218	285	1,979	468	7,461	15,932	30,343

16. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ยอดต้นปี	68	119
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	42	(51)
ยอดปลายปี	110	68

17. กรณียสิทธการวางย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	จำนวน/				จำนวน/			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
กรณียสิทธการวางยที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	2,129	462	(824)	1,767	2,436	4	(311)	2,129
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				335				617
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				1,432				1,512
สังหาริมทรัพย์	24	-	(24)	-	85	-	(61)	24
กรณียสิทธการวางยจำนวน	431	467	(404)	494	415	298	(282)	431
รวม	2,584	929	(1,252)	2,261	2,936	302	(654)	2,584
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(687)	(16)	302	(401)	(786)	(42)	141	(687)
กรณียสิทธการวางย - สุทธิ	1,897	913	(950)	1,860	2,150	260	(513)	1,897

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	จำนวน/				จำนวน/			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
กรณียสิทธการวางยที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	2,065	462	(805)	1,722	2,372	4	(311)	2,065
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน				333				615
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก				1,389				1,450
สังหาริมทรัพย์	-	-	-	-	61	-	(61)	-
กรณียสิทธการวางยจำนวน	431	467	(404)	494	415	298	(282)	431
รวม	2,496	929	(1,209)	2,216	2,848	302	(654)	2,496
บวก (หัก): ค่าเผื่อการด้อยค่า	(649)	(16)	266	(399)	(748)	(42)	141	(649)
กรณียสิทธการวางย - สุทธิ	1,847	913	(943)	1,817	2,100	260	(513)	1,847

18. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ซึ่งการตีราคาคงเหลือได้ทำขึ้นในปี 2555) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตี ราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตี ราคาเพิ่ม			
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2557	2,779	2,994	5,072	3,628	1,168	5,747	21,388
ซื้อเพิ่ม	-	-	118	-	112	415	645
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(3)	-	(80)	(335)	(418)
โอนออก	(200)	(122)	(194)	(149)	-	-	(665)
31 ธันวาคม 2557	2,579	2,872	4,993	3,479	1,200	5,827	20,950
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2557	-	-	(2,567)	(1,813)	(797)	(4,354)	(9,531)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(203)	(71)	(92)	(486)	(852)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	73	80	64	330	547
31 ธันวาคม 2557	-	-	(2,697)	(1,804)	(825)	(4,510)	(9,836)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2557	(342)	-	(103)	-	-	-	(445)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	-	-	(3)	-	(8)	-	(11)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	3	-	3	-	8	-	14
31 ธันวาคม 2557	(339)	-	(103)	-	-	-	(442)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2557	2,437	2,994	2,402	1,815	371	1,393	11,412
31 ธันวาคม 2557	2,240	2,872	2,193	1,675	375	1,317	10,672
ค่าเสื่อมราคาที่ยังอยู่ในทำนองขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
31 ธันวาคม 2556							789
31 ธันวาคม 2557							852

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556						
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง		
	ส่วนที่ตี		ส่วนที่ตี		ส่วนปรับปรุง		
	ราคาทุนเดิม	ราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ราคาเพิ่ม	สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2556	2,983	3,034	4,921	3,706	1,120	5,564	21,328
ซื้อเพิ่ม	-	-	398	-	143	579	1,120
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(132)	-	(95)	(396)	(623)
โอนออก	(204)	(40)	(115)	(78)	-	-	(437)
31 ธันวาคม 2556	2,779	2,994	5,072	3,628	1,168	5,747	21,388
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2556	-	-	(2,458)	(1,779)	(779)	(4,301)	(9,317)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(176)	(72)	(106)	(435)	(789)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	67	38	88	382	575
31 ธันวาคม 2556	-	-	(2,567)	(1,813)	(797)	(4,354)	(9,531)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2556	(366)	-	(111)	-	(1)	-	(478)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	-	-	(2)	-	(5)	-	(7)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	24	-	10	-	6	-	40
31 ธันวาคม 2556	(342)	-	(103)	-	-	-	(445)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2556	2,617	3,034	2,352	1,927	340	1,263	11,533
31 ธันวาคม 2556	2,437	2,994	2,402	1,815	371	1,393	11,412

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557							
	ที่ดิน		อาคาร				
	ส่วนที่ดี		ส่วนที่ดี		ส่วนปรับปรุง		
	ราคาทุนเดิม	ราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ราคาเพิ่ม	สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2557	2,779	2,994	5,072	3,628	1,165	5,635	21,273
ซื้อเพิ่ม	-	-	118	-	112	407	637
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(3)	-	(77)	(322)	(402)
โอนออก	(200)	(122)	(194)	(149)	-	-	(665)
31 ธันวาคม 2557	2,579	2,872	4,993	3,479	1,200	5,720	20,843
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2557	-	-	(2,567)	(1,813)	(794)	(4,271)	(9,445)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(203)	(71)	(92)	(477)	(843)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	73	80	61	319	533
31 ธันวาคม 2557	-	-	(2,697)	(1,804)	(825)	(4,429)	(9,755)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2557	(342)	-	(103)	-	-	-	(445)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	-	-	(3)	-	(8)	-	(11)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	3	-	3	-	8	-	14
31 ธันวาคม 2557	(339)	-	(103)	-	-	-	(442)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2557	2,437	2,994	2,402	1,815	371	1,364	11,383
31 ธันวาคม 2557	2,240	2,872	2,193	1,675	375	1,291	10,646
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
31 ธันวาคม 2556							778
31 ธันวาคม 2557							843

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556						
	ที่ดิน		อาคาร		ส่วนปรับปรุง		
	ส่วนที่ดี		ส่วนที่ดี		ส่วนปรับปรุง		
	ราคาทุนเดิม	ราคาเพิ่ม	ราคาทุนเดิม	ราคาเพิ่ม	สิทธิการเช่า	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุนเดิม/ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม							
1 มกราคม 2556	2,983	3,034	4,921	3,706	1,117	5,449	21,210
ซื้อเพิ่ม	-	-	398	-	143	571	1,112
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(132)	-	(95)	(385)	(612)
โอนออก	(204)	(40)	(115)	(78)	-	-	(437)
31 ธันวาคม 2556	2,779	2,994	5,072	3,628	1,165	5,635	21,273
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2556	-	-	(2,458)	(1,779)	(776)	(4,220)	(9,233)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	(176)	(72)	(106)	(424)	(778)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	67	38	88	373	566
31 ธันวาคม 2556	-	-	(2,567)	(1,813)	(794)	(4,271)	(9,445)
ค่าเผื่อการด้อยค่า							
1 มกราคม 2556	(366)	-	(111)	-	(1)	-	(478)
ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	-	-	(2)	-	(5)	-	(7)
ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	24	-	10	-	6	-	40
31 ธันวาคม 2556	(342)	-	(103)	-	-	-	(445)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2556	2,617	3,034	2,352	1,927	340	1,229	11,499
31 ธันวาคม 2556	2,437	2,994	2,402	1,815	371	1,364	11,383

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 3,410 ล้านบาท และ 3,352 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 3,357 ล้านบาท และ 3,286 ล้านบาท ตามลำดับ)

19. ค่าความนิยมและสิทธิประโยชน์กับตัวคนอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ค่าความนิยม	คอมพิวเตอรื		รวม	คอมพิวเตอรื	คอมพิวเตอรื	
		ซอฟท์แวร์	ระหว่างพัฒนา		ซอฟท์แวร์	ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2556	60	3,655	74	3,789	3,560	74	3,634
ซื้อเพิ่ม	-	35	367	402	33	365	398
ตัดจำหน่าย	-	(284)	-	(284)	(284)	-	(284)
รับโอน(โอนออก)	-	306	(303)	3	305	(302)	3
31 ธันวาคม 2556	60	3,712	138	3,910	3,614	137	3,751
ซื้อเพิ่ม	-	30	340	370	28	340	368
ตัดจำหน่าย	-	(38)	-	(38)	-	-	-
รับโอน(โอนออก)	-	333	(334)	(1)	333	(333)	-
31 ธันวาคม 2557	60	4,037	144	4,241	3,975	144	4,119
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
1 มกราคม 2556	-	(3,008)	-	(3,008)	(2,916)	-	(2,916)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(271)	-	(271)	(270)	-	(270)
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
สำหรับส่วนที่โอนออก	-	284	-	284	284	-	284
31 ธันวาคม 2556	-	(2,995)	-	(2,995)	(2,902)	-	(2,902)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	(281)	-	(281)	(279)	-	(279)
ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
สำหรับส่วนที่โอนออก	-	38	-	38	-	-	-
31 ธันวาคม 2557	-	(3,238)	-	(3,238)	(3,181)	-	(3,181)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
1 มกราคม 2556	60	647	74	781	644	74	718
31 ธันวาคม 2556	60	717	138	915	712	137	849
31 ธันวาคม 2557	60	799	144	1,003	794	144	938
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่							
31 ธันวาคม 2556				271			270
31 ธันวาคม 2557				281			279

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 อายุการตัดจำหน่ายของคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์คงเหลือประมาณ 0-5 ปี

20. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

20.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีที่เกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	176	174	(2)	2
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾	690	617	(73)	1,653
ทรัพย์สินรอการขาย	85	147	62	14
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	100	-	6
ประมาณการหนี้สิน	1,615	1,594	(21)	54
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น	260	281	21	(12)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ ⁽²⁾	-	456	456	(390)
อื่น ๆ	124	103	(21)	(21)
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,050	3,472	422	1,306
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	939	981	(42)	(32)
อื่น ๆ	46	42	4	(4)
รวมหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	985	1,023	(38)	(36)

(1) ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำนวนหนึ่ง ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวน 332 ล้านบาทที่บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 66 ล้านบาท เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่าบริษัทย่อยอาจไม่ทำกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้ก่อนหมดอายุลง ทั้งนี้ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทย่อยได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนดังกล่าวทั้งจำนวน เนื่องจากบริษัทย่อยมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวมาใช้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้	
			รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
⁽¹⁾				
เงินลงทุน	176	174	(2)	2
⁽²⁾				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	677	606	(71)	1,664
ทรัพย์สินรอการขาย	84	139	55	14
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	100	-	6
ประมาณการหนี้สิน	1,608	1,585	(23)	50
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น	260	281	21	(12)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	414	414	(414)
อื่น ๆ	124	103	(21)	(21)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,029	3,402	373	1,289
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	937	979	(42)	(33)
อื่น ๆ	34	39	(5)	(3)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	971	1,018	(47)	(36)

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 945 ล้านบาทและ 1,302 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯไม่ได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 189 ล้านบาทและ 260 ล้านบาทตามลำดับ เนื่องจากยังไม่ทำเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

(2) ธนาคารฯมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำนวนหนึ่ง ซึ่งธนาคารฯไม่ได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากยังไม่แนบหนังสือธนาคารฯสามารถใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว

20.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	807	20	690	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	384	1,277	334	1,258
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการทำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	1,191	1,297	1,024	1,258

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลผูกพันกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	10,742	7,044	10,467	7,058
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	2,148	1,409	2,093	1,411
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	(75)	(21)	(75)	(21)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่สอดคล้องกับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึก				
ในงวดก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่สอดคล้องกับนโยบายใน				
ระหว่างปี				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(71)	(38)
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	(918)	(86)	(918)	(86)
- ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	(66)	-	-	-
ผลกระทบทางภาษีสุทธิของรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี	102	(5)	(5)	(8)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงาน	1,191	1,297	1,024	1,258

20.3 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

จำนวนค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารสิทธิ	(12)	(12)	(12)	(12)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	12	-	4	-
กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	6	-	6
ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(6)	(8)	(6)

21. ลูกหนี้อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,578	3,501	5,578	3,501
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสภ.	2,241	3,730	1,580	3,626
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน บสภ. และดอกเบี้ยค้างรับ	4,398	4,398	4,398	4,398
ลูกหนี้อื่น ๆ	867	810	743	709
รวม	13,084	12,439	12,299	12,234
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(111)	(110)	(111)	(108)
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	12,973	12,329	12,188	12,126

22. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
รายได้ค้างรับ	1,360	1,206	1,249	1,124
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	497	4,173	497	4,173
บัญชีพักลูกหนี้	859	1,631	859	1,630
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	130	480	130	480
อื่น ๆ	943	1,662	909	1,644
รวม	3,789	9,152	3,644	9,051
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(212)	(149)	(212)	(148)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3,577	9,003	3,432	8,903

23. เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน	51,497	37,112	51,511	37,120
เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์	346,104	294,506	346,185	294,555
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	174,688	199,061	174,688	199,061
รวม	572,289	530,679	572,384	530,736
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(664)	(1,073)	(664)	(1,073)
เงินรับฝาก - สุทธิ	571,625	529,606	571,720	529,663

23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ออก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	564,884	5,290	570,174	523,237	5,391	528,628
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,175	152	1,327	659	179	838
เงินสกุลอื่น	109	15	124	120	20	140
รวม	566,168	5,457	571,625	524,016	5,590	529,606

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	564,979	5,290	570,269	523,294	5,391	528,685
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,175	152	1,327	659	179	838
เงินสกุลอื่น	109	15	124	120	20	140
รวม	566,263	5,457	571,720	524,073	5,590	529,663

24. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	-	4,957	4,957	-	5,815	5,815
ธนาคารพาณิชย์	135	36,150	36,285	121	37,550	37,671
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,049	19,775	20,824	1,044	12,185	13,229
สถาบันการเงินอื่น	4,881	70	4,951	3,844	461	4,305
รวมในประเทศ	6,065	60,952	67,017	5,009	56,011	61,020
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	351	3,296	3,647	1,599	2,133	3,732
เงินสกุลอื่น	2,052	-	2,052	1,286	-	1,286
รวมต่างประเทศ	2,403	3,296	5,699	2,885	2,133	5,018
รวมในประเทศและต่างประเทศ	8,468	64,248	72,716	7,894	58,144	66,038

25. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายู่ติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ตราสารหนี้ที่ออก	183	363
รวม	183	363

สัดส่วนการกำหนดมูลค่ายู่ติธรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
คู่สัญญา		
สถาบันการเงิน	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

26. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	อัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2557	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ก่อน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
			31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
			ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
(ร้อยละ)								
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽²⁾	4.50, 4.70	2558 ⁽³⁾ , 2560 ⁽³⁾	33,350	-	33,350	23,650	-	23,650
	และ 5.50	และ 2562 ⁽³⁾						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ: คล้ายกันและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ ไม่ผลกำไร ⁽¹⁾	7.00	2557 ⁽³⁾	-	-	-	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	2.00 - 4.50	2558	724	-	724	4,165	-	4,165
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	0.00 - 2.00	2558 - 2574	131	2,220	2,351	222	6,312	6,534
รวม			34,205	2,220	36,425	32,037	6,312	38,349
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			(176)	-	(176)	(176)	-	(176)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			34,029	2,220	36,249	31,861	6,312	38,173

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 7)

(2) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 7)

(3) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ก่อนกำหนด

26.1 หุ้นกู้ด้วยสิทธิ

- 26.1.1 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 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 ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด
- เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2557 ธนาคารฯได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2552 ก่อนกำหนดถึงจำนวน 5,300 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย ทั้งนี้ เนื่องจากหุ้นกู้ดังกล่าวมีอายุครบ 5 ปี และไม่สามารถนับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้อีกต่อไป โดยธนาคารฯได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว
- 26.1.2 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2553 จำนวน 8,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี โดยในปีที่ 1-5 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี และในปีที่ 6-10 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ด้วยสิทธิครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด
- 26.1.3 เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2555 จำนวน 9,400 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันวันที่ 18 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 1/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้
1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น
 2. ธนาคารฯแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
 3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารฯไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้
- 26.1.4 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 2/2555 จำนวน 950 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันวันที่ 25 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 1 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิรุ่นที่ 2/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้
1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น
 2. ธนาคารฯแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
 3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารฯไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้
- 26.1.5 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2557 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารด้วยสิทธิ เพื่อเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ครั้งที่ 1/2557 จำนวน 15,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้วยสิทธิฯ ครั้งที่ 1/2557 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารด้วยสิทธิฯ เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

26.2 ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2552 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) จำนวน 4,000 ล้านบาท ตราสารดังกล่าวไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน แต่ธนาคารฯมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดโดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารฯยังคงดำเนินการในขณะนั้น การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

1. ทุกงวดชำระดอกเบี้ยนับจากวันที่มีอายุครบ 5 ปี เป็นต้นไป
2. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาษี ทำให้ธนาคารฯต้องรับการทางภาษีเพิ่มขึ้น หรือธนาคารฯไม่สามารถนำดอกเบี้ยมาหักภาษีได้
3. กรณีที่ธนาคารฯไม่สามารถนับตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป

โดยมีอัตราดอกเบี้ย 10 ปีแรกคงที่ร้อยละ 7.00 ต่อปี ปีที่ 11 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 6 เดือนประเภทลูกค้าทั่วไปของธนาคารฯ บวกร้อยละ 7.00 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 เมษายน และ 30 ตุลาคมของทุกปี

ทั้งนี้ หากธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ย หรือการชำระดอกเบี้ยตามตราสารหนี้ด้วยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายกับในวันกำหนดชำระดอกเบี้ยใด จะทำให้ธนาคารฯมีผลขาดทุนในรอบบัญชีล่าสุดก่อนวันกำหนดชำระดอกเบี้ยนั้น ธนาคารฯไม่มีการในการชำระดอกเบี้ยสำหรับงวดดังกล่าว และไม่ผูกพันที่จะต้องระงับดอกเบี้ยในงวดถัดไป เว้นแต่จะได้รับอนุญาตให้ชำระดอกเบี้ยจากธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 ธนาคารฯได้ไต่ถอนตราสารหนี้ด้วยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายกับและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไรก่อนกำหนดทั้งจำนวน 4,000 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย ทั้งนี้เนื่องจากตราสารหนี้ดังกล่าวมีอายุครบ 5 ปี และไม่สามารถนับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้อีกต่อไป โดยธนาคารฯได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำเนินการไต่ถอนตราสารหนี้ดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว

26.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่น ๆ มีข้อกำหนดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	วัตถุประสงค์เพื่อการใช้เงิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)
เงินกู้ยืมจากกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	110 ล้านบาท	110	195 ล้านบาท	195
เงินกู้ยืมจากสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	21 ล้านบาท	21	27 ล้านบาท	27
เงินกู้ยืมธนาคารนอร์ดิกอินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	12 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา	408	19 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา	629
เงินกู้ยืมธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศ ญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้กู้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก Tsunami ที่มีการซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา	1,648	67 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา	2,188
เงินกู้ยืมจากสถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW) ⁽¹⁾	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อม	4 ล้านยูโร	164	5 ล้านยูโร	214
เงินกู้ยืมบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (IFC)	สำหรับผู้ประกอบการเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบในเขตน้ำท่วม	-	-	100 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา	3,281
รวม			2,351		6,534

(1) สัญญาเงินกู้ยืมนี้มีเงื่อนไขให้ธนาคารฯต้องดำรงสัดส่วนทางการเงินบางประการ

27. ปริมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

27.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 372 ล้านบาท 360 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 364 ล้านบาท และ 352 ล้านบาท ตามลำดับ)

27.2 โครงการผลประโยชน์

การเปลี่ยนแปลงของปริมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม 2557			วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	โครงการ ผลประโยชน์เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการ ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวมปริมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ พนักงาน	โครงการ ผลประโยชน์เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการ ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวมปริมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ พนักงาน
ปริมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานต้นปี	1,409	15	1,424	1,284	14	1,298
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	162	2	164	142	2	144
ต้นทุนดอกเบี้ย	52	-	52	43	1	44
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(98)	(2)	(100)	(55)	(2)	(57)
ต้นทุนบริการในอดีต	(5)	-	(5)	(5)	-	(5)
ปริมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานปลายปี	1,520	15	1,535	1,409	15	1,424

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม 2557			วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	โครงการ ผลประโยชน์เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการ ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวมประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ พนักงาน	โครงการ ผลประโยชน์เมื่อ เกษียณอายุ	โครงการ ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น	รวมประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ พนักงาน
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานต้นปี	1,387	15	1,402	1,265	14	1,279
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	158	2	160	139	2	141
ต้นทุนดอกเบี้ย	51	-	51	42	1	43
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(93)	(2)	(95)	(54)	(2)	(56)
ต้นทุนบริการในอดีต	(5)	-	(5)	(5)	-	(5)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานปลายปี	1,498	15	1,513	1,387	15	1,402

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโครงการผลประโยชน์รวมอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยบันทึกรวมอยู่ในบัญชี "ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน" แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	164	144	160	141
ต้นทุนดอกเบี้ย	52	44	51	43
ต้นทุนบริการในอดีต	(5)	(5)	(5)	(5)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	211	183	206	179

กำไรขาดทุนการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์พนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสมจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

มีจำนวนประมาณ 143 ล้านบาท และ 143 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 143 ล้านบาท และ 143 ล้านบาท ตามลำดับ)

จำนวนเงินการผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ สิ้นปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	1,493	1,472
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	1,378	1,355
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	1,247	1,228
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,246	1,231
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	1,179	1,160

จำนวนเงินการปรับปรุงจากประสบการณ์⁽¹⁾ สำหรับปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557	-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	-
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	(38)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	(45)

(1) การปรับปรุงจากประสบการณ์ หมายถึง ผลกระทบของความแตกต่างระหว่างข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยกับผลที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย"

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราคิดลด	3.28%, 3.73%, 3.95%	3.28%, 3.73%, 3.95%	3.73%	3.73%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00%, 5.50%	5.00%, 5.50%	5.00%	5.00%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุ)	0.00% - 18.00%	0.00% - 18.00%	0.00% - 18.00%	0.00% - 18.00%

28. ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	การผูกพันจากการ ออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	การผูกพันจากค้ำความ (หมายเหตุ 47.2)	อื่น ๆ	รวม
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	412	63	64	539
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	27	1	43	71
ประมาณการหนี้สินลดลง	-	(4)	-	(4)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(12)	(59)	(71)
ยอดคงเหลือปลายปี	439	48	48	535

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	การผูกพันจากการ ออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่น ๆ	การผูกพันจากค้ำความ (หมายเหตุ 47.2)	อื่น ๆ	รวม
ยอดคงเหลือยกมาต้นปี	412	54	59	525
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	27	1	42	70
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(12)	(54)	(66)
ยอดคงเหลือปลายปี	439	43	47	529

29. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เจ้าหนี้จากการซื้อสินค้าลงทุน	4,780	3,176	4,780	3,176
อื่น ๆ	857	2,076	850	2,060
รวมเจ้าหนี้อื่น	5,637	5,252	5,630	5,236

30. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,872	3,109	3,722	3,078
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,156	1,061	1,156	1,061
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	716	1,490	702	1,476
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	178	1,159	178	1,159
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,293	3,536	2,285	3,525
อื่น ๆ	673	706	631	685
รวมหนี้สินอื่น	8,888	11,061	8,674	10,984

31. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - โครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

31.1 ข้อมูลโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 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
ราคาเสนอขายต่อหุ้น (ต่อ):	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่ง หากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารฯต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาที่เท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯ หรือเสียชีวิต)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายจำนวน 155 ล้านบาท และ 168 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงาน

31.2 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

การเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน		มูลค่าที่ตราไว้ (บาท/หุ้น)	ราคาเสนอขาย (บาท/หุ้น)	จำนวนหุ้นสามัญ		จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนส่วนที่ ไม่ต้องออก	คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามเงื่อนไขของโครงการฯ ที่ยังไม่ออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (หุ้น)
				เพิ่มทุนที่เสนอขาย (หุ้น)	เพิ่มทุนออกให้ พนักงาน ⁽¹⁾ (หุ้น)		
ครั้งที่ 1	ปี 2554	0.95	2.25	68,393,400	(61,556,286)	(6,837,114)	-
ครั้งที่ 2	ปี 2555	0.95	1.67	101,795,300	(62,844,529)	(12,470,196)	26,480,575
ครั้งที่ 3	ปี 2556	0.95	2.28	82,597,700	(25,624,994)	(12,940,492)	44,032,214
ครั้งที่ 4	ปี 2557	0.95	2.30	85,191,700	-	(11,122,700)	74,069,000

(1) ธนาคารฯ จะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

31.3 รายการการระบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย
			หุ้นสามัญ	โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	จำนวนหุ้น	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	43,606,322,266	41,426,006,153	81,196,245	256,594,958
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	72,442,022	68,819,921	77,069,887	(145,889,808)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(576,486)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญ				
สำหรับพนักงานธนาคารฯสำหรับปี (หมายเหตุ 31.1)	-	-	-	155,130,632
ยอดคงเหลือปลายปี	43,678,764,288	41,494,826,074	157,689,646	265,835,782

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556				
หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย	
		หุ้นสามัญ	โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	
จำนวนหุ้น	บาท	บาท	บาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	43,549,920,569	41,372,424,541	27,008,318	196,923,463
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	56,401,697	53,581,612	54,745,871	(108,327,483)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(557,944)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญ				
สำหรับพนักงานธนาคารฯสำหรับปี (หมายเหตุ 31.1)	-	-	-	167,998,978
ยอดคงเหลือปลายปี	43,606,322,266	41,426,006,153	81,196,245	256,594,958

32. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2557		วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ยอดคงเหลือต้นปี	4,898	5,061
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(71)	(72)
ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างปี	(81)	(33)
โอนออกระหว่างปี	(60)	(58)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,686	4,898
หัก: ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(937)	(980)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	3,749	3,918

33. สำรองตามกฎหมาย

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

34. การจัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล**34.1 การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล**

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 290,000,000 บาท
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท จากจำนวนหุ้น 43,678,764,288 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,747 ล้านบาท

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2557

34.2 การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- 1 จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวนเงิน 80,000,000 บาท
- 2 จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.033 บาท จากจำนวนหุ้น 43,606,322,266 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,439 ล้านบาท

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2556

35. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,229	2,431	2,211	2,414
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	289	457	289	457
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,658	2,877	2,658	2,877
เงินให้สินเชื่อ	30,210	28,581	30,086	28,427
อื่น ๆ	462	480	451	480
รวมรายได้ดอกเบี้ย	35,848	34,826	35,695	34,655

36. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
เงินรับฝาก	9,141	8,567	9,141	8,567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,054	1,510	1,054	1,510
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและรปท.	2,669	2,348	2,669	2,348
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,218	1,263	1,218	1,263
- อื่น ๆ	94	215	94	215
เงินกู้ยืม	63	87	63	87
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	14	14	14	14
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,253	14,004	14,253	14,004

37. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	394	335	394	335
- บัตรเครดิตและเอทีเอ็ม	2,402	2,367	2,402	2,367
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	3,109	2,569	2,544	2,082
- อื่น ๆ	1,969	2,340	2,001	2,367
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,874	7,611	7,341	7,151
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิตและเอทีเอ็ม	1,357	1,348	1,357	1,348
- อื่น ๆ	783	684	692	609
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,140	2,032	2,049	1,957
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,734	5,579	5,292	5,194

38. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,542	2,216
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	339	18
- ตราสารอนุพันธ์ด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	1	1
- ตราสารหนี้	110	23
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,992	2,258

39. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยรายการดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(34)	(9)
ขาดทุนสุทธิจากการโอนเปลี่ยนมือ	(17)	-
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(51)	(9)

40. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเผื่อขาย	186	79	186	45
- เงินลงทุนทั่วไป	4	64	4	64
รวมกำไรจากการขาย	190	143	190	109
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)				
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	(2)	-	(2)
- เงินลงทุนทั่วไป	3	-	3	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	357	189
รวมโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่า (ขาดทุนจากการด้อยค่า)	3	(2)	360	187
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	193	141	550	296

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้พิจารณาและเห็นว่า บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพญาไท จำกัด ("บริษัทย่อย") มีฐานะทางการเงินที่ดีขึ้น และคาดว่าจะมีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นข้อบ่งชี้ของการกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน ธนาคารฯ จึงโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพื่อให้สะท้อนถึงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากเงินลงทุนดังกล่าว

41. รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
กำไรสุทธิจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	183	87	152	157
รายได้เงินปันผลรับ	55	65	55	65
หนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของดอกเบี้ย)	86	121	52	121
อื่นๆ	166	143	162	142
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	490	416	421	485

42. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายในการตลาดและส่งเสริมธุรกิจ	1,247	1,249	1,165	1,203
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	373	374	371	372
ค่าค้ำจุนจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	281	271	279	270
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	103	130	106	130
โอนกลับสำรองประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (หมายเหตุ 8)	-	(296)	-	(382)
อื่นๆ	1,483	1,269	1,439	1,255
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3,487	2,997	3,360	2,848

43. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	10	4	10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,390	7,654	3,754	7,727
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	43	(51)	43	(51)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,437	7,613	3,801	7,686

44. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(ก) การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	(60)	(58)	(60)	(58)
(ข) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	113	73	72	54
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	(52)	(75)	(52)	(55)
รวม	61	(2)	20	(1)
(ค) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในประเทศ	-	29	-	29
(ง) ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	6	8	6
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1	(25)	(32)	(24)

45. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่ากับสิทธิให้ปันหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า ทั้งนี้ จำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดถือตามข้อมูลการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 31.2

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	9,539	5,737	43,659	43,591	0.2185	0.1316
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้อง						
ออกตามโครงการ TMB PSBP 2010	-	-	161	151		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	9,539	5,737	43,820	43,742	0.2177	0.1312

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านหุ้น	ล้านหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	9,443	5,799	43,659	43,591	0.2163	0.1330
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้อง						
ออกตามโครงการ TMB PSBP 2010	-	-	161	151		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	<u>9,443</u>	<u>5,799</u>	<u>43,820</u>	<u>43,742</u>	<u>0.2155</u>	<u>0.1326</u>

46. กรณียสิบลที่มีการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกรณียสิบลที่มีการผูกพัน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินลงทุนในหลักกรณีย (มูลค่าที่ตราไว้)		
วางแผนเป็นระยะต่อศาล	13	27
ฝากไว้เพื่อสภาพคล่องระหว่างวัน	3,437	824
ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	26,705	21,352

47. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

47.1 การผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
การรับอวัลต์เงิน	543	1,447
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3	-
การตามดื้อแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,855	1,358
เลืเตอรรออฟเฟรดิต	28,131	23,735
การผูกพันอื่น		
การค้ำประกันอื่น	40,428	37,024
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	82,935	74,475
อื่น ๆ	624	773
รวม	<u>154,519</u>	<u>138,812</u>

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีการผูกพันจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีการผูกพันการรับประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 11 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

47.2 คดีความ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามการหนังสือคำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 106 คดี และ 142 คดี ตามลำดับ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 11,705 ล้านบาท และ 16,010 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 97 คดี และ 119 คดี มีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 10,872 ล้านบาท และ 13,451 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับผิดชอบ 1,421 ล้านบาท และ 811 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 1,350 ล้านบาท และ 606 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินอันอาจเกิดจากผลเสียหายจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 48 ล้านบาทและ 63 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 43 ล้านบาท และ 54 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ ธนาคารฯยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือคำประกันโดยทุจริตในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันคดีนี้อยู่ในระหว่างการดำเนินการยื่นฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารฯจะไม่มีความเสี่ยงใดๆ ในกรณีนี้

(1) ไม่รวมความรับผิดของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 1,761 ล้านบาท และ 3,827 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดทำให้ความรับผิดของธนาคารฯลดลง

47.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ภายใน 1 ปี	303	168	291	154
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	689	211	680	188
รวม	992	379	971	342

47.4 การผูกพันกับบริษัทย่อย

ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯได้มีการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด ("บส. พญาไท") ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯยังมีการผูกพันที่ต้องโอนสิทธิจำนวนในหลักประกันของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายดังกล่าวให้แก่บส. พญาไท

48. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

48.1 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 ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ หมายถึง
 - 6.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ
 - 6.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 6.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือ มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 แล้ว

ลักษณะความสัมพันธ์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีการควบคุม หรือ ควบคุมร่วมกันในธนาคารฯ หรือเป็นกิจการที่ธนาคารฯควบคุมหรือควบคุมร่วมกัน

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง	ลักษณะความสัมพันธ์
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.วี.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ⁽²⁾	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารฯเกินร้อยละ 10 ขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เดชนิค ฟรอสต์ อีทีเอ คอนกรีต จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 99.50 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 87.50 กรรมการคนหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคารฯ
บริษัท เมโทร เดชนิค จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารฯถือหุ้นร้อยละ 30.00 ผู้แทนของธนาคารฯเป็นกรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

(1) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 (วันที่กลุ่ม ING ได้ดำเนินการขายหุ้นในบริษัทดังกล่าวเสร็จสิ้น) ทั้งนี้ ในปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(2) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 (วันที่กลุ่ม ING ได้ดำเนินการขายหุ้นในบริษัทดังกล่าวเสร็จสิ้น) ทั้งนี้ ในปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไอบี (ประเทศไทย) จำกัด

48.2 นโยบายการกำหนดราคา

รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

ธนาคารมีนโยบายการกำหนดราคาในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านสินเชื่อ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้น เงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคารฯ
2. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากการที่ธนาคารฯเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคารฯ การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมกับบริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง และกิจการที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง ซึ่งคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการตรวจสอบปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
3. ด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
4. ด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ ใช้อัตราที่เป็นไปตามราคาตลาด
5. ด้านการเข้าสำนักงานสาขากำหนดอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นไปตามอัตราตลาด
6. ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารฯให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งใช้ราคายุติธรรมหรือราคาตลาด

48.3 สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารฯเข้าทำสัญญาการดำเนินงานธุรกิจร่วมกับบริษัทในกลุ่มของ ING ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯดังนี้

1. สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯเป็นตัวแทนจำหน่ายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Distribution Agent Agreement) ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด⁽¹⁾ โดยมีอายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาดังกล่าวให้สิทธิร่วมเพียง 2 บริษัท ซึ่งได้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญา สามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่ และกรณีธนาคารฯต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมที่จะได้รับของแต่ละกองทุนแตกต่างกันไปตามลักษณะของแต่ละกองทุน โดยอัตราค่าธรรมเนียมรับจะขึ้นอยู่กับพิจารณาส่วนหนึ่งของทั้ง 2 ฝ่าย

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติการแก้ไขสัญญา Distribution Agent Agreement โดยธนาคารฯจะแนะนำลูกค้าที่สนใจบริการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารฯจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของค่าธรรมเนียม รวมทั้งมีการผ่อนปรนข้อกำหนดสิทธิของหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน โดยเปิดโอกาสให้ธนาคารฯสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นให้กับลูกค้าบางกลุ่มของธนาคารฯได้

2. สัญญาแต่งตั้งธนาคารฯเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Product Distribution Agreement) ให้แก่ บริษัท ไอเอ็นจี ประกันชีวิต จำกัด⁽²⁾ แต่เพียงผู้เดียวโดยมีอายุสัญญา 10 ปี ทั้งนี้ก่อนสิ้นสุดสัญญาสามารถมีการเจรจาเพื่อทบทวนความเหมาะสมของสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ ใหม่ และกรณีธนาคารฯต้องการที่จะต่ออายุสัญญาจะต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

อัตราค่าธรรมเนียมและเงื่อนไขทางธุรกิจอื่นที่จะได้รับต้องได้รับความเห็นชอบร่วมกันทั้ง 2 ฝ่าย

- (1) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 (วันที่กลุ่ม ING ได้ดำเนินการขายหุ้นในบริษัทดังกล่าวเสร็จสิ้น) ทั้งนี้ในปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
- (2) ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 (วันที่กลุ่ม ING ได้ดำเนินการขายหุ้นในบริษัทดังกล่าวเสร็จสิ้น) ทั้งนี้ในปัจจุบันได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

3. เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้อนุญาตสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ดีต่อเจ้าหน้าที่จากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่ บบส. พญาไท ในราคา 71 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ "รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ" ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาสำคัญที่ทำกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม) ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

48.4 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน แยกประเภทได้

ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	38	32	37	32
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	663	577	624	534
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	48	44	42	38
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	3	-	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	136	134	136	133

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

48.5 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารฯ มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 31 และข้อที่ 48.4 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารของ ING มิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติม ได้แก่ ค่าเช่าบ้าน รวมค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปยังบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

48.6 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557						
			รายได้	ค่าใช้จ่าย		หนี้สูญ	
			ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	หนี้สงสัยจะสูญและ	
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	และบริการ	และบริการ	รายได้จากการ	ขาดทุนจากการ	
					ดำเนินงานอื่นๆ	ดำเนินงานอื่นๆ	
						ด้อยค่า	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	139	1	-	-	-	11	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	381	448	24	-	44	241	14
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	4	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	4	-	-	-	16	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556						
			รายได้	ค่าใช้จ่าย		(โอนกลับ)	โอนกลับหนี้สูญ
			ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สงสัยจะสูญและ
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	และบริการ	และบริการ	ดำเนินงานอื่นๆ	ดำเนินงานอื่นๆ	ขาดทุนจากการ
							ด้วยค่า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	77	1	1	-	-	9	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	385	787	324	160	60	(86)	(52)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	2	-	-	-	2	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557							
			รายได้	ค่าใช้จ่าย			หนี้สูญ
			ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สงสัยจะสูญและ
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	และบริการ	และบริการ	ดำเนินงานอื่นๆ	ดำเนินงานอื่นๆ	ขาดทุนจากการ
							ด้อยค่า
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	139	1	-	-	-	11	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	372	448	24	-	44	241	14
3. บริษัทย่อย	-	-	662	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	4	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	4	-	-	-	16	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556							
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	(โอนกลับ)		โอนกลับหนี้สูญ	
		ค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม	รายได้จากการ	ค่าใช้จ่ายจากการ	หนี้สงสัยจะสูญและ	
รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	และ-บริการ	และ-บริการ	ดำเนินงานอื่นๆ	ดำเนินงานอื่นๆ	ขาดทุนจากการ	
						ด้อยค่า	
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	77	1	1	-	-	9	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	378	787	324	160	60	(172)	(52)
3. บริษัทย่อย	-	-	516	-	73	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	-	2	-	-	-	2	-

48.7 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

48.7.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
กระทรวงการคลัง	6,553	3,031
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.จี.	326	196
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.จี.	1,648	-
การผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์⁽¹⁾		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.จี.	600	12,080
การผูกพันอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.จี.	16	16
หนี้สินอื่น		
ธนาคารไอเอ็นจี เอ็น.จี.	1	-

(1)

แสดงด้วยยอด Notional amount

48.7.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	15	46	15	46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์และ				
 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	27,021	27,991	26,743	27,728
บจ. ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม	3	3	3	3
 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	74	59	74	59
 ลูกหนี้อื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4,398	4,398	4,398	4,398
 สินทรัพย์อื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	277	276	277	276
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	15,635	14,792	15,635	14,792
บจ. พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็นบี	4	4	4	4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	30,725	18,111	30,725	18,111

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	5,998	5,998	5,998	5,998
หนี้สินอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	29	54	29	54
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์⁽¹⁾				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	141,128	125,539	141,128	125,539
ภาระผูกพันอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	626	1,072	626	1,072
⁽¹⁾ แสดงด้วยยอด Notional amount				

48.7.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	3	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	57	39
เงินรับฝาก				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	61	34
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	34	23
หนี้สินอื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	-	-	4	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	31	-

48.7.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11	8
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	44	48
เงินรับฝาก	186	158
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1	1

48.7.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3	3	3	3
เงินรับฝาก	184	111	184	111
หนี้สินอื่น	1	-	1	-

49. ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารฯได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
- 1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจและลูกค้าธุรกิจ ได้แก่ ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่มีรายได้ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution และบริการการเงิน การเข้าร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นๆ และ การให้บริการนักลงทุน
- 1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อย ได้แก่ ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่มีรายได้น้อยกว่า 50 ล้านบาท โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution และบริการการเงิน
2. กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบุคคล บริการบัตรเครดิตต่างๆ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงานหลัก โดยธนาคารฯใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์ ฐานหนี้สิน เป็นต้น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเชื่อถือต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างน่าเชื่อถือเพื่อใช้ในการตัดสินใจ

การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯ คือ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,569	6,258	2,079	-	21,906
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,139	4,076	679	(32)	7,862
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,708	10,334	2,758	(32)	29,768
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(7,183)	(7,827)	(643)	32	(15,621)
กำไรจากการดำเนินงานหลัก	9,525	2,507	2,115	-	14,147
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่นสุทธิ					7
สำรองสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ					(3,412)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					10,742
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,191)
กำไรสำหรับปี					9,551
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	132	677	405	-	1,214
รายได้จากการดำเนินการจำแนกตามส่วนงาน					
รายได้จากลูกค้าภายนอก	24,972	1,577	3,219	-	29,768
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(8,264)	8,757	(461)	(32)	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,708	10,334	2,758	(32)	29,768

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
รายได้ดอกเบี้ยสุกฤษ	12,755	6,129	1,865	-	20,749
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,910	3,794	696	(30)	8,370
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,665	9,923	2,561	(30)	29,119
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(7,049)	(7,341)	(362)	30	(14,722)
กำไรจากการดำเนินงานหลัก	9,616	2,582	2,199	-	14,397
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่นสุกฤษ					276
สำรองสินเชื้อและรายการที่เกี่ยวจ้งกับสินเชื้อ					(7,629)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					7,044
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,297)
กำไรสำหรับปี					5,747
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	111	562	431	-	1,104
รายได้จากการดำเนินการจำแนกตามส่วนงาน					
รายได้จากลูกค้าภายนอก	24,248	1,616	3,255	-	29,119
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(7,583)	8,307	(694)	(30)	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,665	9,923	2,561	(30)	29,119

การกระทบยอดข้อมูลตามส่วนงานกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 (แสดงเฉพาะรายการที่ข้อมูลตามส่วนงานแตกต่างกับงบการเงินรวม)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	รายได้จากการ		ค่าใช้จ่ายในการ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงาน	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	
ข้อมูลตามส่วนงาน	21,906	7,862	(15,621)	7	(3,412)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญเสีย และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	80	(55)	-	(25)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย					
และสินทรัพย์อื่น	-	(7)	(80)	87	-
กำไรจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยน					
อัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนด	(287)	287	-	-	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์	-	111	-	(111)	-
อื่นๆ	(24)	25	(18)	17	-
งบการเงินรวม	21,595	8,358	(15,774)	-	(3,437)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	รายได้จากการ		ค่าใช้จ่ายในการ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	ดำเนินงานอื่น	ดำเนินงาน	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	
ข้อมูลตามส่วนงาน	20,749	8,370	(14,722)	276	(7,629)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญเสีย และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	30	(46)	-	16
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย					
และสินทรัพย์อื่น	-	3	(70)	(3)	-
โอนกลับสำหรับประมาณการหนี้สินจากการโอน					
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	296	(296)	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์	-	54	-	(54)	-
อื่นๆ	73	(72)	(8)	77	-
งบการเงินรวม	20,822	8,385	(14,550)	-	(7,613)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
สินทรัพย์	570,299	88,501	154,744	(3,377)	810,167
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	253,031	374,523	185,990	(3,377)	810,167

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวมส่วนงานดำเนินงาน
สินทรัพย์	518,984	82,266	167,448	(2,966)	765,732
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	215,627	369,844	183,227	(2,966)	765,732

50. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

50.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	809,530	637	810,167	764,949	783	765,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	112,624	473	113,097	95,869	568	96,437
เงินลงทุน - สุทธิ	110,859	-	110,859	103,277	-	103,277
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	502,975	91	503,066	468,854	156	469,010
เงินรับฝาก	571,461	164	571,625	529,409	197	529,606
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)	69,351	3,366	72,717	63,868	2,170	66,038
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,601	1,648	36,249	35,985	2,188	38,173

50.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรม	รายการ	รวม
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ระหว่างกัน		ในประเทศ	ต่างประเทศ	ระหว่างกัน	
รายได้ดอกเบี้ย	35,843	34	(29)	35,848	34,813	56	(43)	34,826
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,259	23	(29)	14,253	14,010	37	(43)	14,004
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,584	11	-	21,595	20,803	19	-	20,822
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,727	7	-	5,734	5,574	5	-	5,579
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,624	-	-	2,624	2,807	(1)	-	2,806
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,760	14	-	15,774	14,535	15	-	14,550
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,437	-	-	3,437	7,615	(2)	-	7,613
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,738	4	-	10,742	7,034	10	-	7,044

51. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯเพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารฯจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 2,621 ล้านบาท (โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งยังไม่รวมจำนวนหุ้นสามัญที่ธนาคารฯจะต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงานธนาคารฯปี 2553 (TMB PSBP 2010) ในเดือนเมษายน 2558 สำหรับพนักงานที่ได้รับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในปี 2555 2556 และ 2557 และยังคงสถานะเป็นพนักงานของธนาคารฯ ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว) เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

52. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2558

ข้อมูลบริษัท

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์	02-299-1111
โทรสาร	02-299-1211
บริการลูกค้าสัมพันธ์	1558
เว็บไซต์	http://www.tmbbank.com
อีเมล	Investor.rel@tmbbank.com

บุคคลอ้างอิงอื่น

นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 02-229-2888
ผู้สอบบัญชี	นางสาวรัตนา จาละ หรือ นางณลภรณ์ พุ่มน้อย หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเสนาบดี ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 02-264-0777

การลงทุนของธนาคารทหารไทย ในบริษัทอื่น

การลงทุนในบริษัทอื่นของธนาคารทหารไทย โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของแต่ละบริษัท มีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น
บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และ ประกอบธุรกิจด้านการเงิน			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทวิภา จำกัด โทร. 02-354-500, โทรสาร 02-354-5014	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด โทร. 02-636-1800 ต่อ 1725 (ส่วนลูกค้าสัมพันธ์)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัทที่สนับสนุนธุรกิจธนาคาร			
บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด โทร. 02-299-1159, โทรสาร 02-242-3138-9	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ
บริษัท เดชนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรค จำกัด โทร. 02-299-1217, โทรสาร 02-299-1278	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด โทร. 02-230-6201, โทรสาร 02-230-6200	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัทที่ลงทุนเพื่อผลตอบแทน			
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะ คอลัมน์ โทร. 02-649-2000, โทรสาร 02-649-2107-8	กรุงเทพฯ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	หน่วยลงทุน
กองทุนรวมธุรกิจไทย 5 โทร. 02-670-4900 ต่อ 1291-2, โทรสาร 02-679-1820	กรุงเทพฯ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	หน่วยลงทุน
บริษัทอื่นๆ			
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 02-231-3011, โทรสาร 02-231-3681	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ
บริษัท ร่วมทุนชนบท จำกัด โทร. 02-318-3958, โทรสาร 02-718-1851	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดมิส จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง	หุ้นสามัญ
บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด โทร. 053-331-315-6, โทรสาร 053-331-314, 053-331-336	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด โทร. 054-581-202, โทรสาร 054-581-876	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ
บริษัท เมืองคำส่ง จำกัด โทร. 02-531-6860, โทรสาร 02-532-3009	กรุงเทพฯ	การขนส่ง	หุ้นสามัญ
บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 02-261-1144, โทรสาร 02-261-1143	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการใช้หุ้น (ร้อยละ)	จำนวนเงินสุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ (บาท)
107,000,000	107,000,000	100.00	2,924,940,256.70
10,000,000	8,749,998	87.50	304,480,287.36
10,000	9,993	99.93	4,169,342.92
1,000	995	99.50	0.00
1,000	300	30.00	7,500.00
212,430,342	39,113,240	18.41	392,596,303.85
220,000,000	30,000,000	13.64	58,620,000
1,000,000	153,000	15.30	14,361,948.00
1,000,000	175,000	17.50	257,250.00
120,000	30,000	25.00	0.00
9,000	2,250	25.00	0.00
15,500	2,500	16.13	0.00
22,000	2,200	10.00	0.00
30,000,000	3,000,000	10.00	0.00

TMB
NETWORK

ที่ตั้งสาขาในเขตกรุงเทพ และปริมณฑล

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
กระทรวงกลาโหม	02	222-1215, 222-1218, 224-4197	224-7407
กรุงเทพมหานคร	02	222-5158, 222-5159, 222-7801, 222-5724, 222-3504	222-5667
กล้วยน้ำไท	02	712-4048, 712-4049, 712-4051	712-4050
กองบัญชาการกองทัพไทย	02	575-6425, 575-6426	575-6427
กองบัญชาการกองทัพบก	02	280-1825, 280-1799	280-1537
กองบัญชาการกองทัพเรือ	02	891-0052, 891-0053, 891-0054, 891-0055	ทุกเลขหมาย
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
จรัลสนิทวงศ์	02	424-5520, 424-5521, 882-4548, 882-4549	435-2393
จามจุรีสีแควร์	02	160-5212, 160-5213, 160-5214, 160-5215, 160-5216	160-5215-6
ช่องนนทรี	02	285-3939, 285-3940, 285-3941, 285-3942	285-3943
โชคชัย 4	02	538-3125, 538-3126, 539-2615, 933-2745, 933-2746, 538-8412	538-3125-6
ซอยหลังสวน	02	652-2092, 652-2093, 652-2094, 652-2313	652-2095
ซีคอน บางแค	02	458-2976, 458-2977	458-2978
ซีคอนสแควร์	02	721-9560, 721-9561, 721-9562	721-9563
เซ็นทรัล บางนา	02	745-7263, 745-7264, 745-7265	ทุกเลขหมาย
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	ทุกเลขหมาย
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
เดอะคริสตัล	02	515-0992, 515-0993	515-0994
เดอะไนน์ ถนนพระราม 9	02	716-7962, 716-7963	716-7964

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
เดอะพาสซีโอ สาทรกระบัง	02	346-4457, 346-4458	346-4459
เดอะเพลทินัม เฟชั่นมอลล์	02	121-9241, 121-9242	121-9243
เดอะมอลล์ 3 รามคำแหง	02	319-1401, 319-1402, 319-1403	ทุกหมายเลข
เดอะมอลล์ ท่าพระ	02	477-8076, 477-8077	477-8073
เดอะมอลล์ บางกะปิ	02	704-7727, 704-7728	704-7729
เดอะมอลล์ บางแค	02	454-9433, 454-9434	803-8325
ตรีเพชร	02	221-6841, 224-1921, 224-4281, 221-1371, 224-3819, 221-2908, 224-9196	221-8706
ตลาดถนนมิตรภาพ รัชสว	02	347-0157, 347-0158	347-0159
ตลาดน้อย	02	235-1720, 235-1721, 235-3437, 236-1004, 236-0998	235-3436
ตลาดพงษ์เพชร	02	589-3228, 953-3901, 953-3902, 953-3904, 953-3905	953-3906
ตลาดพลู	02	465-2322, 465-9955, 465-9949, 465-9956	ทุกเลขหมาย
คลังชั้น	02	880-8070, 880-8071, 880-8072	880-8073
เตาปูน	02	587-8990, 587-8991	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
ถนนบรมราชชนนี	02	434-9791, 434-9792, 434-9793	434-2411
ถนนบางนา-ตราด ก.ม.4	02	744-1214, 744-1215, 744-1216, 744-1217	744-1213
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, 807-5894, 804-6428, 804-6429	804-6001
ถนนเพชรเกษม-หนองแขม	02	431-0308, 431-0309, 431-0310, 431-0311, 431-0312	431-0313
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่	02	319-1520, 319-1521, 319-1523, 319-1524	319-1522
ถนนรัชดาภิเษก-นางลิ้นจี่	02	678-0164, 678-0165, 678-0166, 678-0167, 678-0168	678-0169

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนศรีนครินทร์-ลาซาล	02	748-7484, 748-7485, 748-7486	748-7483
ถนนสรประภา	02	929-7100, 929-7101, 929-7102, 929-7103	929-7104
ถนนสุขสวัสดิ์-ราษฎร์บูรณะ	02	428-4507, 428-4508, 428-4509, 428-4510, 428-4511	428-4387
ถนนสุภาภิบาล 2	02	704-8156, 704-8157, 704-8158, 704-8160	704-8159
ถนนสุภาภิบาล 3	02	735-2581, 735-2582, 735-2583, 735-2584, 735-2586	735-2585
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	392-3496
ทาวน์ อิน ทาวน์	02	530-9560, 530-9561	530-9562
ที-สแควร์	02	434-8167, 434-8168	434-8169
เทเวศร์	02	280-1360, 280-1361	280-1362
เอสโก โลตัส บางกะปิ	02	116-5111, 116-5112	116-5113
เอสโก โลตัส ประชาชื่น	02	910-2611, 910-2612	910-2613
เอสโก โลตัส พระราม 4	02	672-4515, 672-4516	672-4517
เอสโก โลตัส สุภาภิบาล 1	02	509-3472, 509-3473	509-3474
เทอมินอล 21 สุขุมวิท	02	254-0244, 254-0245	254-0246
ราตุทอง	02	392-9235, 395-9582, 381-6281, 381-6282, 391-3146	392-3495
บางขุนนนท์	02	424-2826, 424-2322, 424-5740	424-2829
บางเพน	02	513-2805, 513-2807, 513-8201	513-3132
บางจาก	02	332-9290, 332-9291, 332-9292, 332-9293	332-9294
บางนา	02	398-4859, 398-4860, 398-4862, 398-4863	ทุกเลขหมาย
บางบอน	02	451-0630, 451-0631, 451-0632, 451-0633	451-0634
บางบัว	02	972-9699, 972-9694, 972-9695	972-9693
บางพลัด	02	435-4910, 424-5221, 424-6499	435-4864
บางรัก	02	237-1844, 237-2620, 237-2621	266-4115
บางลำภู	02	629-1011, 629-1012, 629-1013	282-5395

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
บิกซี แจ้งวัฒนะ	02	575-1161, 575-1162	575-1163
บิกซี พระราม 4	02	259-4720, 259-4721	259-4722
บิกซี สวนหลวง	02	328-0745, 328-0746	328-0747
บิกซี ถนนพระรามที่ 2	02	416-7806, 416-7881	416-7950
ประชานิวตัน 1	02	953-8161, 953-8162, 953-8164, 953-8165	953-8163
ปากคลองตลาด	02	222-5828, 222-5809, 222-5826	623-8708
พญาไท	02	354-5052, 354-5053, 354-5076, 354-5228	354-5163
พระโขนง	02	381-1117, 381-1118, 381-1126	390-0022
พารานก	02	412-2764, 412-3040, 412-2223, 412-3778, 412-2435	412-3527
พหลโยธิน	02	299-2349, 299-2350, 299-1282, 299-1283, 299-1295	273-7806
พัฒนาพงศ์	02	236-9395, 236-9396, 236-9397, 236-9398, 236-9399	634-3246
พาราไดซ์ พาร์ค	02	325-9127, 325-9128	325-9129
พุทธมณฑล	02	441-0120, 441-0121, 441-9392, 441-9393	889-3432
เพชรเกษม พาวเวอร์ เซ็นเตอร์	02	809-4724, 809-4725	809-4726
เพียวเพลส รามคำแหง 110	02	372-3540, 372-3541	372-3542
แฟชั่น ไอส์แลนด์	02	947-5129, 947-5130	947-5131
มหาพฤฒาราม	02	238-5029, 238-5030, 238-0867, 238-0868	237-6302
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	02	940-5728, 940-5729	561-4289
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์-ท่าพระจันทร์	02	225-8186, 225-8187	225-8188
มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	02	513-7264, 513-7265	513-1700
มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร	02	522-6187, 522-6188, 522-6189	ฤทธิเทพมา
มหาวิทยาลัยรามคำแหง-หัวหมาก	02	369-1820, 369-1821	369-1822
มหาวิทยาลัยศรีปทุม	02	579-2268, 579-6094	579-8473
มาบุญครองเซ็นเตอร์	02	215-2136, 215-2137, 620-9233, 620-9234, 686-3690	686-3689
มีนบุรี	02	517-3778, 517-3779, 517-1222, 918-5714	918-5712

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
แบ็คโคร จักรยานนิทวงศ์	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
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
รามอินทรา กม.4	02	973-0741, 973-0742, 973-0743	973-0745
รามอินทรา กม.8	02	519-3579, 519-3580	519-3581
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
โรงพยาบาลพญาไท 2	02	619-5303, 619-5304	619-5305
โรงพยาบาลพญาไท 3	02	869-0910, 869-0911, 869-0912	869-0915
โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า	02	354-7880, 354-7881, 354-7882 354-7883, 354-7884	354-7879
โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช	02	532-2854, 532-2855, 532-2856, 531-6278	ทุกเลขหมาย
โรงพยาบาลวิภาวดี	02	579-3595, 579-3596	579-3597
โรงพยาบาลสมเด็จพระปิ่นเกล้า	02	460-0269, 460-0270, 498-9844, 476-3062	476-3061
ลาดกระบัง	02	739-1820, 739-1821, 739-1822, 739-1823	739-1820
ลาดพร้าว 103	02	370-3167, 370-3168, 370-3169, 370-3165, 370-3166	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
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	02	585-2650, 585-2651	585-2652
วังบูรพา	02	221-5121, 221-5122, 623-8833	221-5124-5
ศรียาน	02	243-1446, 243-1447, 241-3865, 243-3867	243-0664

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ศิริราช	02	866-2674, 866-2675, 866-2676, 411-3606, 411-3548	411-3552
ศูนย์การค้ำวรรัตน์	02	287-3683, 287-3684, 287-3685	ทุกเลขหมาย
ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ (อาคาร บี)	02	143-8310, 143-8311, 143-8312, 143-8313	143-8314
สนามเป้า	02	278-5240, 278-5241, 278-2555, 278-2556	270-0252
สนามเสือป่า	02	280-0260, 282-3451, 282-3452, 281-6180	282-6099
สยามพารากอน	02	129-4585, 129-4586, 129-4587, 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, 278-2122, 279-2268, 618-4756	279-0413
สะพานเหลือง	02	216-9650, 216-9651, 216-9652, 216-2527	216-2527
สะพานใหม่-ดอนเมือง	02	521-3007, 521-3008, 971-1107	971-1106
สารุประดิษฐ์	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-ถนนพระรามที่ 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, 711-3083	392-0312
สุรวงศ์	02	266-5230, 266-5231, 266-5232, 266-5233, 634-0208	236-3651
เสนา เฟสท์ ถนนเจริญนคร	02	108-9060, 108-9061	108-9062
เสนานิคม	02	570-1386, 570-1387, 570-1710	570-0874
หนองจอก	02	543-1344, 543-1345, 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
อโศก	02	259-3312, 259-3313, 259-3314, 261-6653, 261-6655	261-6654

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
อ่อนนุช	02	333-0395, 333-0396, 742-1724	333-0399
อล ชีซั่นส์ เพลส	02	654-0135, 654-0136	654-0137
อาคารญาติ สีสม	02	652-5165, 652-5166, 652-5175, 652-5176, 236-3915	652-5167
อาคารพลโยธิน เพลส	02	278-1906, 278-1907	278-1908
อาคารฟอร์จูนทาวน์	02	642-0051, 642-0052	642-0053
อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีสม	02	631-0072, 631-0073	631-0074
อาคารลิบอร์ตี้ สแควร์ สีสม	02	631-0117, 631-0118	631-0119
อาคารสาทร ซิตี้	02	648-3290, 648-3291, 648-3292	648-3295
อินทรา-ประตูน้ำ	02	208-0981, 208-0982, 208-0978	208-0906
อินทราภิรักษ์	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
เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์	02	936-0314, 936-0315	936-0316
เอ็มโพร์ ทาวเวอร์	02	670-2200, 670-2201	670-2202
ไอ เรสซิเดนซ์ ถนนนราธิวาสราชนครินทร์	02	636-6094, 636-6095	636-6096
งามวงศ์วาน	02	588-0021, 588-0023	588-3148
แจ้งวัฒนะ	02	574-0203, 574-0204, 574-0205, 574-5655	ทุกเลขหมาย
เซ็นทรัลพลาซ่า แจ้งวัฒนะ	02	835-3589, 835-3590, 835-3591	835-3592
เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์	02	525-4570, 525-4571, 525-4572, 525-4573	525-4574
เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	02	550-0437, 550-0438	550-0439
ถนนติวานนท์	02	950-0252, 950-0253, 950-0254	591-0390
บางใหญ่ซิตี้	02	595-0311, 595-0312	595-0316
บางบัวทอง	02	920-2510, 920-2511, 920-2512, 920-2513	920-2514
ปากเกร็ด	02	583-8220, 583-8685, 583-4434, 583-4435	583-7153
ถนนประชากรบุรี-นนทบุรี	02	967-5501, 967-5502, 967-5503, 967-5504, 525-3074	526-3526

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
เพียวเพลส ราชพฤกษ์	02	924-4324, 924-4325	924-4326
เมืองทองธานี	02	980-5578, 980-5579	980-5580
เทสโก้ โลตัส พลัสมอลล์ บางใหญ่	02	459-2247, 459-2248	459-2249
ถนนสามัคคี	02	574-6221, 980-0400, 980-0401	980-1368
ปทุมธานี	02	581-1740, 581-1741, 581-1742	581-2155
เซียร์ รังสิต	02	992-6370, 992-6371	992-6372
ตลาดไท	02	520-3305, 520-3306	520-3307
ตลาดสีลมเมือง รังสิต	02	536-6844, 536-6845	536-6846
เทสโก้ โลตัส นวนคร	02	909-0829, 909-0830	909-0831
ธรรมศาสตร์-รังสิต	02	516-9970, 516-9971, 516-9972	516-9973
บิกซี ลำลูกกา 2	02	563-3236, 563-3237	563-3238
ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	02	958-0930, 958-0931, 958-0932	ทุกเลขหมาย
เมืองเอก รังสิต	02	536-4173, 536-4174, 536-4175, 536-4176	ทุกเลขหมาย
รังสิต-คลอง 3	02	990-9131, 990-9132, 990-9133	990-3134
รังสิต-ปทุมธานี	02	958-1007, 958-1008, 958-1009, 958-1477, 958-1478, 958-1479, 557-8071	516-8551
เทสโก้ โลตัส รังสิต	02	567-0720, 567-0722	567-0696
สะพานนนทบุรี	02	976-5500, 976-5501, 976-5502, 976-5503, 976-5504, 976-5505	ทุกเลขหมาย
สมุทรสาคร	034	412-333, 422-245, 425-992	425-993
กระทุ่มแบน	034	848-977, 848-978, 848-979	848-977-9
पोर्टโต้ ซีโน ถนนพระราม 2	034	110-841, 110-842	110-843
ถนนเศรษฐกิจ 1-สมุทรสาคร	034	815-609, 815-610, 815-611	815-608
อ้อมน้อย	02	431-0975, 431-0976, 431-0977	420-2347
สมุทรปราการ	02	389-5917, 389-5918, 389-5895, 389-5896, 389-5919, 387-0307	389-5897
ถนนสายลวด-สมุทรปราการ	02	389-5021, 389-5022, 389-5063, 389-5064	389-3302

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนสุขุมวิท-สำโรง	02	394-5858, 394-5859	384-2856
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
ถนนเทพารักษ์	02	383-5618, 383-5619, 383-5968	383-5969
ป้อมพระจุลจอมเกล้า	02	425-9879, 425-8205, 425-8499, 425-9667	819-8188
ปู่เจ้าสมิงพราย	02	384-1387, 384-1388, 394-4412, 394-6317	384-1673
พระประแดง	02	463-3872, 463-3873, 463-3874	463-3909
เมทาบงนา	02	105-1471, 105-1472	105-1473
เมืองใหม่ บางพลี	02	315-1426, 315-1427	315-1428
โรบินสัน สมุทรปราการ	02	174-2708, 174-2709	174-2710
เทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์	02	175-7575, 175-7824, 175-7825	175-7826
ถนนวัดกิ่งแก้ว	02	750-1920, 750-1921, 750-1922, 750-1875	750-1923
ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	02	134-1818, 134-1819, 134-1820, 134-1821	134-1878
สุวรรณภูมิ อาคารปฏิบัติการ ทอท.	02	134-1845, 134-1846, 134-1847	134-1875
อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	02	384-4661, 384-0352, 384-0353	384-0353
เซ็นทรัลพลาซา ศาลายา	02	429-6805, 429-6806	429-6807
อ้อมใหญ่	02	810-3325, 810-3326, 810-3327	810-3329

ที่ตั้งสาขาในเขตภูมิภาค

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดกาญจนบุรี			
กาญจนบุรี	034	512-441, 512-442, 511-677, 521-101, 521-102	ทุกเลขหมาย
ท่าเรือ	034	561-745, 561-822, 562-046	ทุกเลขหมาย
โรบินสัน กาญจนบุรี	034	603-307, 603-308	603-309
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
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, 243-681, 243-682, 244-115, 243-767, 243-458	334-419
ชุมแพ	043	311-170, 311-270, 386-387	312-470
เขื่อนลพลาชา ขอนแก่น	043	288-034, 288-035	288-036
บ้านเอนคัมัยอนด์ ขอนแก่น	043	220-191, 220-219	220-315
บ้านไผ่	043	272-750, 272-790	272-733
แพร่พลาชา ขอนแก่น	043	226-203, 226-204	226-205
เมืองพล	043	414-060, 414-061	414-762
จังหวัดจันทบุรี			
ถนนเบญจมาชุกีศ-จันทบุรี	039	322-150, 322-151, 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

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
บางคล้า	038	541-123, 827-231	541-689
บางบัว	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
โรบินสัน ฉะเชิงเทรา	038	564-236, 564-237	564-238
ถนนสุขุมวิท-ฉะเชิงเทรา	038	823-795, 823-796, 823-797	823-794
จังหวัดชัยนาท			
ชัยนาท	056	411-118, 412-394, 412-382, 411-564, 412-356	412-372
จังหวัดชลบุรี			
ชลบุรี	038	272-984, 272-985, 274-088,	274-089
จอมเทียน	038	232-079, 232-080, 232-973, 232-086, 076-845, 076-846	ทุกหมายเลข
เซ็นทรัลพลาซา ชลบุรี	033	003-240, 003-241, 003-242, 003-244	003-243
เซ็นทรัลเฟสติวัล พัทยาบีช	033	003-644, 003-645, 003-646	003-647
ถนนเทพพระยา พัทยา	038	303-778, 303-779, 303-780, 303-877(booth)	ทุกเลขหมาย
หนองมน	038	392-066, 392-067	392-065
บิกซี บ้านบึง-ชลบุรี	038	486-539, 486-540	486-541
บางละมุง	038	367-749, 367-750, 367-751	367-752
บ้านสวน-ชลบุรี	038	799-301, 799-302, 799-303	799-304
ปากธำม น่อวิน	038	337-949, 337-950	337-951
พืดยากลาง	038	411-935, 411-936, 424-641, 424-552	411-937
พนัสนิคม	038	787-699, 787-700, 473-168	473-169
พญา	038	429-501, 429-502, 422-966, 421-002	421-005
โรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ สัตหีบ	038	244-022, 244-555	244-114
โรบินสัน ศรีราชา	038	314-356, 314-357, 314-358, 314-359	314-360
เอสโก้ ไลต์ส ชลบุรี	038	282-091, 282-093	282-096
เอสโก้ ไลต์ส แหลมฉบัง	038	768-442, 768-923, 768-924	768-280

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ศรีราชา	038	313-239, 313-240, 311-824	ทุกเลขหมาย
สัตหีบ	038	437-123, 437-339, 437-678, 438-561	ทุกหมายเลข
หัวกุญแจ-บ้านบึง	038	201-211, 201-026	201-212
อ่าวอุดม	038	351-642, 351-644	351-643
จังหวัดชลบุรี			
ชลบุรี	077	502-545, 504-960, 504-961	502-544
ทุ่งตะโก	077	536-902, 585-209, 585-210, 536-007	585-209
หลังสวน	077	541-233, 541-894	541-333
จังหวัดเชียงใหม่			
เชียงใหม่	053	251-058, 251-059, 251-060, 251-061	233-159
ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	053	903-630, 903-631, 903-632	903-535
เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่	053	288-845, 288-846	288-847
เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต	053	201-843, 201-844, 201-845	ทุกหมายเลข
ถนนช้างเผือก เชียงใหม่	053	211-061, 211-062, 222-966, 218-901	221-545
ตลาดหนองหอย-เชียงใหม่	053	140-123, 140-124, 140-125	801-456
ฝาง	053	451-154, 451-002	453-507
เมญา ซุปเปอร์เซ็นเตอร์ เชียงใหม่	052	081-536, 081-537	081-538
หน้าโรงพยาบาลมหาราช เชียงใหม่	053	808-307, 808-308	808-309
สี่แยกวงสิงห์-เชียงใหม่	053	410-980, 410-981, 410-982	410-983
สันป่าข่อย-เชียงใหม่	053	249-858, 249-859, 249-595	249-861
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
เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย	053	179-792, 179-793	179-794
ดอยแม่สลอง	053	765-159, 765-160	ทุกเลขหมาย

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
เกิง	053	795-001, 795-003, 795-040	795-002
ถนนพหลโยธิน-เชียงราย	053	714-886, 714-887, 600-716, 600-717	714-890
แม่สาย	053	733-146, 640-351, 640-352	733-145
ห้วยไคร้	053	667-350, 667-351, 667-352	763-001
จังหวัดตาก			
ตาก	055	512-093, 512-094	515-451
แม่สอด	055	533-038, 533-039, 533-040	533-383
จังหวัดตรัง			
ตรัง	075	210-811, 210-812, 214-026	218-344
คลองปาง	075	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	591-042	591-041
จังหวัดหนองคาย			
หนองคาย	042	420-562, 420-563	420-564
โพนพิสัย	042	471-266, 471-267, 405-552, 472-087	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	228-338, 228-339, 228-340, 228-341	228-342
บักชี นครปฐม	034	211-130, 211-131	211-132
พระปฐมเจดีย์	034	250-750, 256-116, 256-137	250-751
มหาวิทยาลัยศิลปากร-พระราชวังสนามจันทร์	034	250-823, 250-824, 250-825	250-826
สามพราน นครปฐม	034	322-885, 322-886, 322-887, 225-155, 225-498, 225-499, 225-564, 225-565	321-990

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดนราธิวาส			
นราธิวาส	073	512-273, 512-274, 512-275	ทุกเลขหมาย
สุโหงโก-ลก	073	611-555, 611-556, 615-234	611-587
จังหวัดน่าน			
น่าน	054	710-455, 771-971, 772-818	710-477
ท่าช้างพา	054	799-679, 799-138, 799-634	ทุกเลขหมาย
จังหวัดนครพนม			
นครพนม	042	511-023, 511-322, 512-234	512-614
จังหวัดหนองบัวลำภู			
หนองบัวลำภู	042	360-547, 360-548, 360-549	360-551
จังหวัดนครราชสีมา			
นครราชสีมา	044	252-505, 252-545, 257-680	257-681
ค่ายสุรนารี-นครราชสีมา	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	ทุกเลขหมาย
พิมาย	044	471-334, 287-407, 287-408	471-335
ถนนพยุหะเจียด-นครราชสีมา	044	275-200, 275-201, 275-202, 275-204	275-203
เมืองคง	044	459-234, 459-266	459-235
เทสโก้ โลตัส โคราช 2	044	264-118, 264-119	264-120
สูงเนิน	044	419-241, 419-865, 419-588	ทุกเลขหมาย
จังหวัดนครนายก			
นครนายก	037	312-348, 312-349, 312-350, 312-346	312-588

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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
จินดี	075	486-185, 486-304, 486-305	486-184
ตลาดหัวอิฐ-นครศรีธรรมราช	075	316-164, 316-165, 316-166, 316-167	316-168
ทุ่งสง	075	412-446, 412-447, 412-448	ทุกเลขหมาย
มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช	075	392-116, 392-117	392-118
จังหวัดบุรีรัมย์			
บุรีรัมย์	044	613-441, 613-442	613-443
หนองกี่	044	641-111	641-112
นางรอง	044	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-ประจวบคีรีขันธ์	032	512-205, 512-500, 532-151, 515-735, 532-372, 512-425	512-347
หัวหิน มาร์เก็ตวิลเลจ	032	526-314, 526-315	526-316
จังหวัดปราจีนบุรี			
ปราจีนบุรี	037	211-655, 211-355, 211-356	ทุกเลขหมาย
ประจันตคาม	037	291-252, 291-509	291-251
จังหวัดปัตตานี			
ปัตตานี	073	332-677, 332-678, 332-679	331-038

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดพังงา			
พังงา	076	411-626, 411-627	411-555
เขาหลัก พังงา	076	443-445, 443-446, 443-447	443-448
จังหวัดพิจิตร			
พิจิตร	056	651-331, 613-558, 612-219	612-216
เขาราย	056	649-111	649-060
ตะพานหิน	056	621-194, 621-325	621-477
สามง่าม	056	691-210, 691-211	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
จังหวัดพิจุล			
พิจุล	074	613-305, 613-313, 626-801	611-965
จังหวัดเพชรบุรี			
เพชรบุรี	032	426-005, 426-115	427-165
บึกชี เพชรบุรี	032	454-074, 454-075	454-076
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
โคกมะตูม-พิษณุโลก	055	212-432, 212-434, 212-435	212-436
เขื่อนราษาลาชา พิษณุโลก	055	215-460, 215-461	215-462

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
กรีฟวิพรวัลย์	055	293-076	293-077
จังหวัดภูเก็ต			
ภูเก็ต	076	212-123, 212-978, 213-488	213-487
เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	076	248-509, 248-510	248-511
กลาง	076	311-366, 311-367, 311-484, 311-500, 311-777	311-501
ถนนพระบรมมหาราช	076	343-455, 343-456, 343-457	343-458
ถนนมนตรี-ภูเก็ต	076	225-486, 230-104, 225-178	230-102
โรงพยาบาลกรุงเทพ-ภูเก็ต	076	210-059, 210-065, 210-140	210-140
โรงพยาบาลวชิระ-ภูเก็ต	076	237-238, 237-239, 237-240	237-241
จังหวัดมหาสารคาม			
มหาวิทยาลัยมหาสารคาม	043	754-141, 754-142	754-143
เสริมไทย คอมเพล็กซ์ มหาสารคาม	043	970-841, 970-842	970-843
จังหวัดมุกดาหาร			
โรบินสัน มุกดาหาร	042	672-412, 672-413	672-414
จังหวัดยะลา			
ยะลา	073	214-029, 214-384, 211-587, 214-231	215-380
จังหวัดยโสธร			
ยโสธร	045	712-301, 712-302, 720-602, 720-603	712-303
จังหวัดระนอง			
ระนอง	077	823-028, 823-029	823-030
กระบี่	077	891-027, 891-028	891-294
จังหวัดราชบุรี			
ราชบุรี	032	321-808, 322-048, 310-410	322-047
ดำเนินสะดวก	032	253-348, 253-349	253-701
ถนนทหาร ราชบุรี	032	315-645, 315-646, 315-647, 315-651	315-817
บ้านโป่ง	032	200-383, 344-767, 344-768	200-382

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
โพธาราม	032	354-047, 354-048, 231-637, 231-062	ทุกเลขหมาย
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
เนินเขาดิน	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 ระยอง	038	610-229, 610-230, 610-231, 610-232, 610-238	ทุกเลขหมาย
จังหวัดร้อยเอ็ด			
ร้อยเอ็ด	043	511-369, 511-612	512-449
โรบินสัน ร้อยเอ็ด	043	540-753, 540-754	540-755
จังหวัดลพบุรี			
ลพบุรี	036	411-945, 422-931, 421-570	412-093
บิ๊กซี ลพบุรี 2	036	612-480, 612-481	612-482
วงเวียนสระแก้ว-ลพบุรี	036	412-729, 413-369	422-915
จังหวัดลำปาง			
ลำปาง	054	224-154, 226-223, 226-522, 322-455	226-155
งาว	054	261-193, 261-194	261-007
เซ็นทรัลพลาซ่า ลำปาง	054	811-933, 811-934	811-935
ห้างมิตร	054	269-206, 269-207	269-208
จังหวัดลำพูน			
ลำพูน	053	561-460, 561-461, 510-461, 510-462, 510-463	510-460
บิ๊กซี ลำพูน	053	552-088, 552-089	552-090
จังหวัดเลย			
เลย	042	812-122, 812-133, 845-118, 833-567	833-568

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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	231-289
เซ็นทรัลพลาซ่า หาดใหญ่	074	339-709, 339-710	339-711
บีซี หาดใหญ่	074	427-660, 427-661	427-662
บีซี เอ็กซ์ตรา หาดใหญ่	074	555-576, 555-577	555-578
ระโนด	074	391-030, 391-031	392-555
ถนนรักการ-หาดใหญ่	074	238-800, 238-801, 238-802	238-501
หาดใหญ่	074	231-141, 231-142, 231-143, 355-311, 355-313, 220-914	355-312
จังหวัดสุราษฎร์ธานี			
สุราษฎร์ธานี	077	272-753, 272-754, 281-009, 210-283, 210-284	281-010
นาสาร	077	341-037, 341-038	341-538
หน้าโรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี	077	283-459, 283-460	283-461
มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี	077	355-162, 355-234	355-483
เกาะสมุย	077	421-137, 420-360, 420-361	421-143
เซ็นทรัลพลาซ่า สุราษฎร์ธานี	077	489-866, 489-867	489-868
บีซี สุราษฎร์ธานี	077	224-201, 224-324, 224-809	ทุกเลขหมาย
บ้านส้อง สุราษฎร์ธานี	077	257-093, 257-127	ทุกเลขหมาย
บ่อผุด เกาะสมุย	077	246-225, 246-226	246-227

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดสตูล			
สตูล	074	721-219, 721-220	721-221
จังหวัดสุโขทัย			
สุโขทัย	055	614-358, 614-359, 611-590, 611-147	611-995
บ้านด่านลานหอย	055	689-110	689-070
สวรรคโลก	055	642-317, 642-381	641-124
จังหวัดสกลนคร			
สกลนคร	042	711-393, 711-993, 712-195, 714-691, 714-692	713-403
จังหวัดสระบุรี			
สระบุรี	036	222-430, 222-431, 221-429, 211-039	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
เมวกเหล็ก	036	341-990, 341-017	341-024
โรบินสัน สระบุรี	036	351-509, 351-510	351-511
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
โรบินสัน สุพรรณบุรี	035	454-391, 454-392	454-393
อุทอง	035	552-007, 552-009	552-020
จังหวัดสุรินทร์			
โรบินสัน สุรินทร์	044	042-775, 042-776	042-777
จังหวัดสมุทรสงคราม			
สมุทรสงคราม	034	715-454, 715-455, 714-018, 714-019, 711-682, 740-123	715-456
จังหวัดสิงห์บุรี			
สิงห์บุรี	036	511-326, 512-803, 522-640, 522-641, 522-642, 522-643, 512-804	512-276

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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
เขื่อนภราดร อุดรธานี	042	921-281, 921-282	921-283
บ้านผือ	042	281-264	281-265
ถนนโพธิ์-อุดรธานี	042	249-551, 249-552, 249-553	249-554
จังหวัดอุตรดิตถ์			
อุตรดิตถ์	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
เขื่อนภราดร อุบลราชธานี	045	422-458, 422-459	422-460
ตระการพืชผล	045	481-111	481-015
ถนนพหลโยธิน-อุบลราชธานี	045	240-215, 240-216, 240-217	240-214
จังหวัดอุรุษยา			
อุรุษยา	035	241-417, 241-418	242-417
บางบาล	035	307-942, 307-943	307-944
เทศบาล ไลต์ส บางปะอิน	035	274-422	274-423
วังน้อย	035	215-649, 215-650	215-652
อุรุษยา พาร์ค	035	213-061, 213-062	213-008
อุทัย-อุรุษยา	035	335-417, 335-418, 213-623, 213-624	ทุกเลขหมาย

สาขาต่างประเทศ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

สาขา	ติดต่อ
สาขานครหลวงเวียงจันทน์	
ที่อยู่ไปรษณีย์	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 Chatree Banlengrom (ชาตรี USSIเลงรัมย์)
โทรศัพท์	856-21-216486
โทรสาร	856-21-214726
อีเมล	chatree.ban@tmbbank.com
สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	
ที่อยู่ไปรษณีย์	TMB Bank Pcl.,Cayman Islands Branch 3000 Phahon Yothin Road, Chatuchak, Bangkok 10900 THAILAND
ที่อยู่จดทะเบียน	190 Elgin Avenue, Grand Cayman, KY1-9005, Cayman Islands
ผู้จัดการสาขา	Mrs Soontaree Cheevaphat (สุนทรีย์ ชีวพัฒน์)
โทรศัพท์	662-299-1180
โทรสาร	662-242-3139
อีเมล	soontaree.che@tmbbank.com

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

สำนักงานแลกเปลี่ยน	ที่อยู่	โทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร		
จตุจักร ประตู 2	ทางเข้า-ออก ประตู 2 กองอำนวยการตลาดนัด ถ.กำแพงเพชร 2 แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ	02-272-4715-6
จตุจักร ประตู 3	ทางเข้า-ออก ประตู 3 กองอำนวยการตลาดนัด ถ.กำแพงเพชร 2 แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ	02-272-4105-6
เซ็นทรัลเวิลด์	ภายในอาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 2 พื้นที่ K-B 205 เลนที่ K2-10/2 ถ.พระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	02-646-1326
ท่าเรือสาทร	ท่าเรือสาทร แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ	02-212-1885-6
พันธุ์ทิพย์พลาซ่า ประตูน้ำ	604/3 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	02-256-0412
แพลทินัม ประตูน้ำ	เดอะแพลทินัม แฟชั่นมอลล์ เลนที่ 222 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	02-121-9404
แพลทินัม ประตูน้ำ 2	ด้านหน้าอาคาร เดอะแพลทินัมแฟชั่นมอลล์ เลนที่ 222/226 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	02-121-9493
ฟู้ดแลนด์ สุขุมวิท ซอย 5	87 อาคารนายเลิศ สุขุมวิท 5 (ซอยเลิศสิน 1) ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ	02-255-1660
มานูญครองเซ็นเตอร์	444 ศูนย์การค้ามานูญครองเซ็นเตอร์ ถ.พญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	02-686-3690
โรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย	ภายในอาคาร Inter Nation บริเวณโรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	02-318-9770
สถานีรถไฟฟ้าสนามกีฬาแห่งชาติ	สถานีรถไฟฟ้าสนามกีฬาแห่งชาติ W1-29 ถ.พระราม 1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	02-612-3132
สายพานรับกระเป๋าผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ, ดอนเมือง	222 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ	02-504-3656

สำนักงานแลกเปลี่ยน	ที่อยู่	โทรศัพท์
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 1, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (AH)	222 ถ.วิภาวดีรังสิต แขวงสนามบิน เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ	02-535-3172
ห้องโถงผู้โดยสารขาออก ชั้น 3, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (DH)	222 ถ.วิภาวดีรังสิต แขวงสนามบิน เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ	02-535-3171
ห้องพักผู้โดยสารขาเข้า ระหว่างประเทศ, ดอนเมือง	222 ถ.วิภาวดีรังสิต แขวงสนามบิน เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ	02-504-3655
อาคารญาติ (สี่ม)	56 อาคารญาติ ถ.สี่ม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ	02-267-0969
อินทรา-ประตูน้ำ	120/67 ซอยอินทรา ถ.ราชปรารภ แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	02-208-0978
ชลบุรี		
จอมเทียน	334/1-2 ม.12 ถ.ชายหาดจอมเทียน ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-232-079
ชายหาดพัทยา	ถ.เลียบชายหาด ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-410-747
เซ็นโซ่ พัทยา	240/12 ม.5 ถ.พัทยา-นาเกลือ ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-371-440-2
ถ.กัปประยา (พัทยา)	315/297 ม.12 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-303-778
ถ.พัทยาสาย 2 (อัลคาซาร์)	โรงแรมไทยพาเลซ เลขที่ 212 ม.9 ถ.พัทยาสาย 2 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-415-302
กัปประยา	ถ.กัปประยา ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-251-449
พัทยา	325/67-70 ถ.พัทยาสายกลาง ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-426-107
มาร์คแลนด์ พลาซ่า พัทยา	436/541 ม.9 ถ.เลียบชายหาด ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-425-181
โรงแรม แอล เค ดีเอมเพลส	66/33 หมู่ 9 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-422-267
โรงแรมเชอร์รี่ พัทยา	โรงแรมเชอร์รี่ พัทยา เลขที่ 270/3 ม.10 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-710-994 038-710-974

สำนักงานแลกเปลี่ยน	ที่อยู่	โทรศัพท์
โรงแรมชาร์ พาเลซ	382/34 ม.9 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-429-215-6
โรงแรมเมิร์ทกันบิช พักยา	378/24 ม.12 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-252-993-4
หาดดวงตา พักยา	69 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี	038-233-734-5
พังงา		
สาขาเฝ้าหลัก พังงา	19/4-5 ม.6 ต.คึกคัก อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา	076-443-445-7
ภูเก็ต		
ชานาโน่รีสอร์ท	14/53 หมู่ที่ 1 ต.ราไวย์ อ.เมือง จ.ภูเก็ต	076-388-445
เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	74-75 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต ชั้น 2 ม.5 ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต	076-248-514
ดิwana	49/145 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-340-035
ท่าอากาศยานภูเก็ต	222 ม.6 ต.ไม้ขาว อ.กลาง จ.ภูเก็ต	076-328-383-5
บางลามอลล์	29/1 ถ.บางลา ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-344-511
บ้านไทย	94 ถ.กวีวงศ์ ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-340-618
ฟรีดอม สตรีค บางลา	13-13/13, 15-15/14 ถ.บางลา ต.ป่าตอง อ.กะทู้ กรุงเทพฯ	076-340-291
โรงแรมโนโวเทล ภูเก็ต วันเทจ พาร์ค	89 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-340-698
โรงแรมป่าตอง เมอร์ลิน 1 (ภูเก็ต)	หน้าโรงแรมป่าตอง เมอร์ลิน ถ.กวีวงศ์ ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-341-048
เออีที ภูเก็ต	189/29 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-340-532
โรงแรมฮอลิเดย์ อิน รีสอร์ท	52 ถ.กวีวงศ์ ต.ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต	076-349-698
วงเวียนกะรน	240 ถ.กะรน ต.กะรน อ.เมือง จ.ภูเก็ต	076-396-088

สำนักงานแลกเปลี่ยน	ที่อยู่	โทรศัพท์
สาขาถ.พระบรมมหาราชวัง	256,256/3 ถ.พระบรมมหาราชวัง อ.เกาะแก้ว จ.ภูเก็ต	076-343-454-61
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น1, ท่าอากาศยานภูเก็ต	222 ม.6 ต.ไม้ขาว อ.ถลาง จ.ภูเก็ต	076-326-737
หาดกะตะ	ศูนย์รวมสรรพสินค้าคอร์เนอร์พลาซ่า 112/3 ถ.ท้ายนา ต.กะรน อ.เมือง จ.ภูเก็ต	076-330-088

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
พหลโยธิน	3000 ชั้น 3 ก.พหลโยธิน 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
สีลม	149/9-1 ก.สุรวงศ์ สุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	02-235-8009-10	02-235-8011
อโศก	189/1 อาคารแกรนด์พาร์ควิว ชั้น 2 ก.อโศก (สุขุมวิท 21) แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	02-204-2723-5	02-204-2726
ช่องนนทรี	360/16-19 ก.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	02-285-3874	02-285-3875
กรุงเกษม	1514 ก.กรุงเกษม แขวงเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบ กรุงเทพฯ 10100	02-221-1085 02-226-1598	02-221-1275
บรมราชชนนี	906,908,910 ก.บรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700	02-886-5435-6	02-434-1756
รังสิต-ปทุมธานี	42 ซอยรังสิต-ปทุมธานี 4 ก.รังสิต-ปทุมธานี ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	02-567-5646	02-567-5662
สมุทรปราการ	88 หมู่ 3 ก.เทพารักษ์ ต.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	02-753-3600-1	02-753-3602
สมุทรสาคร	824/48-52 ก.บรสิงห์ ต.มหาชัย อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	034-811-419-20	034-811-418
เชียงใหม่	275/5 สาขาสี่แยกช่วงสิงห์-เชียงใหม่ ชั้น 2-3 ก.ช้างเผือก ต.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300	053-410-102	053-410-909
เชียงราย	143/2 ก.รณาลัย ต.เวียง อ.เมือง เชียงราย 57000	053-719-373	053-745-108
ลำปาง	173-175 ก.บุญวาทย์ ต.สวนดอก อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	054-322-723	054-323-661
พิษณุโลก	90-93 ก.บรมไตรโลกนาถ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	055-249-145	055-248-800
นครราชสีมา	319 ก.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	044-263-620-1	044-258-767
อุบลราชธานี	130 ก.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	045-284-473-5	045-254-307

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ขอนแก่น	127/12 ก.ประชาสโมสร ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	043-332-663-4	043-332-664
อุดรธานี	81/1 ก.อุดรคูขี ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	042-344-266 ต่อ 31	042-243-288
สระบุรี	591/14 ก.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	036-213-237	036-318-541
นครสวรรค์	1319/4 หมู่ 10 ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	056-312-393	056-312-766
ชลบุรี	690 ก.สุขุมวิท ต.บางปลาสร้อย อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	038-270-794 038-283-526	038-283-652
พัตยา	579 หมู่ 5 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	038-368-126	038-367-536
ระยอง	139/1 ก.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง 21000	038-800-401 038-800-404	038-800-402
นครปฐม	124/10 ก.ราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์ อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	034-256-682	034-256-697
ราชบุรี	319/1 ก.ศรีสุริยวงศ์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	032-311-096	032-311-218
สุราษฎร์ธานี	57/68 ก.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	077-221-823	077-264-228
ตรัง	78/1 ก.วิเศษกุล ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง 92000	075-223-686	075-223-687
ภูเก็ต	37/53 ก.มนตรี-ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	076-230-083	076-230-084
หาดใหญ่	160 ก.นิพัทธ์อุทิศ2 ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 901100	074-355-750 074-354-749	074-354-491

ธนาคารตัวแทน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

ประเทศ	ธนาคารตัวแทน
ออสเตรเลีย	Australia And New Zealand Banking Group Limited, Westpac Banking Corp., Sydney
แคนาดา	Bank of Nova Scotia, Toronto
จีน	Agricultural Bank of China, Qingdao, Bank of China, China Construction Bank, China Bank of Communications, Industrial and Commercial Bank of China
เดนมาร์ก	Danske Bank AS
ฟินแลนด์	Nordea Bank Finland
ฝรั่งเศส	BNP Paribas, Credit Agricole CIB, Credit Industriel et Commercial Natixis, Societe Generale
เยอรมนี	Commerz Bank AG, Deutsche Bank AG
ฮ่องกง	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd
อินโดนีเซีย	PT Bank Danamon Indonesia TBK
อิสราเอล	Bank Leumi Le Israel
ญี่ปุ่น	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Mizuho Bank, Okazaki Shinkin Bank, Yamaguchi Financial Group, Momiji Bank, Kitakyushu Bank, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Japan, The Towa Bank Ltd.
ลาว	BCEL - Banque pour Le Commerce Exterieur Lao, Ministry of Finance., Lao PDR
เกาหลี	Korea Exchange Bank
มาเลเซีย	CIMB Bank
เนเธอร์แลนด์	ING Bank N.V.
สิงคโปร์	DBS Bank Ltd., Oversea-Chinese Bank Corporation Ltd., United Overseas Bank Ltd.
สวีเดน	Skandaviska Enskida Banken

ประเทศ	ธนาคารตัวแทน
สวิตเซอร์แลนด์	Credit Suisse AG, UBS AG
ไทย	Bangkok Bank Pcl, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperative, Bank of Ayudhya Pcl. Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Government Savings Bank Industrial and Commercial Bank of China (Thai) Ltd. Kasikornbank Pcl., Kiatnakin Bank Pcl., Krung Thai Bank Pcl., Siam Commercial Bank Pcl., Standard Chartered Bank (Thai) Pcl., Thanachart Bank Pcl., Government Housing Bank United Overseas Bank (Thai) Pcl., TISCO Bank PLC.
สหราชอาณาจักร	Barclays Bank Ltd., HSBC Bank PLC., Royal Bank of Scotland PLC., Standard Chartered Bank
สหรัฐอเมริกา	Bank of America N.A., Bank of New York Mellon N.A., Bank of The West, Citibank N.A. International Finance Corporation, JP Morgan Chase Bank N.A, Wells Fargo Bank N.A.

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับ เลขาธิการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงาน

(ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557)

ดร.เอกพล ณ สงขลา

เลขาธิการบริษัท

อายุ: 44 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร

- เลขาธิการบริษัท
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทกบิล (ลาออก มีผล 1 ม.ค. 58)

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Ph.D. (System Science), Tokyo Institute of Technology, Japan
- M.S. (System Science), Tokyo Institute of Technology, Japan
- ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Director Diploma Examination, Director Certification Program, Company Secretary Program และ Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรพื้นฐานกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจจดทะเบียน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Strategic Risk Management, Financial Risk Management and Operational Risk Management ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์ทำงาน

- ต.ค. 55 - ธ.ค. 57: เลขาธิการบริษัท ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ธ.ค. 57: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทกบิล ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2554: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานกลยุทธ์องค์กร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

นางสาวธนวรรณ ทิชาอุตมากร

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

อายุ: 50 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- การธนาคาร โดยสมาคมธนาคารไทย
- วุฒิปริญญาตรวจสอบภายใน สาขาวิชาชีพบัญชี
- การอบรมสัมมนาวิชาชีพ มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล
- การบัญชีธนาคารและความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ธนาคาร
- การบัญชีบริหารและการบัญชีการเงิน
- การบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ และ Treasury Finance
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง
- Basel II & III
- ความรู้เกี่ยวกับภาษีธุรกิจเฉพาะ ภาษีเงินได้บุคคล ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีหัก ณ ที่จ่าย
- BoT Sharing : Best Practice to Practical Actions
- Integrated Risk Management & Strategy
- The Emerging Identity of Internal Audit
- Treasury & Risk Management 2014
- การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 56 - ปัจจุบัน: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- ก.ค. 55 - ม.ค. 56: ผู้บริหารทีมที่ปรึกษาบริษัท ดีลอยท์ กูช โรบิกซ์ โซียค ที่ปรึกษา จำกัด
- เม.ย. 51 - ก.ค. 55: เจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หัวหน้าส่วนตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศไทย
- มี.ค. 50 - ก.พ. 51: เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีและระบบบัญชีประจำภูมิภาค ธนาคารเอชเอสบีซีฮ่องกง
- พ.ย. 48 - ก.พ. 50: เจ้าหน้าที่อาวุโส โครงการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงระบบบัญชีกลาง ธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย

ม.ล.อัยกฤษ ไซยันต์

หัวหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ: 57 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA (Accounting and Finance), University of Bridgeport, Connecticut, USA
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

- Director Certification Program: DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (รุ่น 150)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (รุ่น 1) ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- Professional Banker's program, The Wharton School of University of Pennsylvania, USA
- Pacific Rim Banker's Program, University of Washington, Seattle, USA

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2555: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทกบิลและ เลขาธิการบริษัท ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2551: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, เจ้าหน้าที่บริหารสายงานบริษัทกบิลและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

กรรมการของบริษัท มี 5 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

นายยืน อองรี แวน วาลเลน

นายมาร์ติน อเลน เซอร์ล

นายสมศักดิ์ วรวิจิตร

นางสาวสุปรียา พิพัฒน์โนนชัย

นายนิริศวรรค์ ตั้งสง่า

2. บริษัท เดชภัณฑ์ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรค จำกัด

กรรมการของบริษัท มี 2 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

นางสาวสาวิตรี ชัยสวัสดิ์

นางสาววรินทร์ กาญจนपालกุล

3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

กรรมการของบริษัท มี 8 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

นายเบอนาร์ด คุ๊ก

นางชนกนุช ปฐมพร

นายพร้อมพงษ์ พัฒนธีระเดช

นายวิลเฮล์มส์ เล็ค

นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร

นางนารี แรมลี

นางศิริจันทร์ พิพิทวิทยากุล

นายสมจินต์ ศรีไพศาล

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทร. 0-2299-1111
tmbbank.com