



Make **THE** Difference

**THE RIPPLE
EFFECT**

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2558

สารบัญ

เรื่อง	หน้า	เรื่อง	หน้า
วิสัยทัศน์และพันธกิจ	2	การควบคุมภายใน	112
ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน	4	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	113
สารจากประธานกรรมการ	6	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	114
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน	115
Make THE Difference THE RIPPLE EFFECT	11	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	116
คณะกรรมการ	20	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	124
คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	34	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	127
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	36	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	128
โครงสร้างองค์กร	38	ข้อมูลบริษัท	259
ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์	41	การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น	260
กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ	45	สาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล	264
การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ	51	สาขาในเขตภูมิภาค	272
โครงสร้างการจัดการ	60	สาขาในต่างประเทศ	281
การกำกับดูแลกิจการ	75	สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	282
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน	99	ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	284
ความรับผิดชอบต่อสังคม	102	ธนาคารตัวแทน	285
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	110	เอกสารแนบ	286

ข้อมูลที่สำคัญ ทางการเงิน

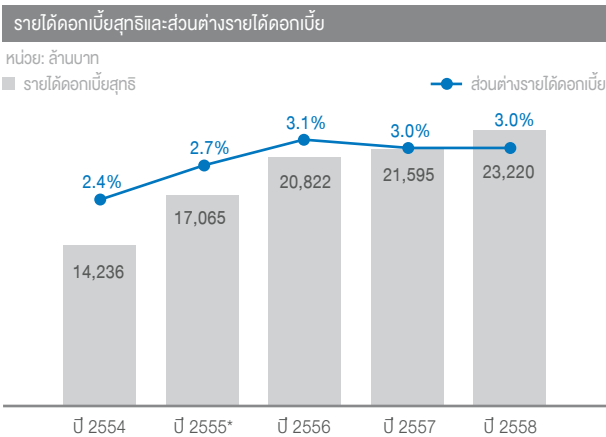
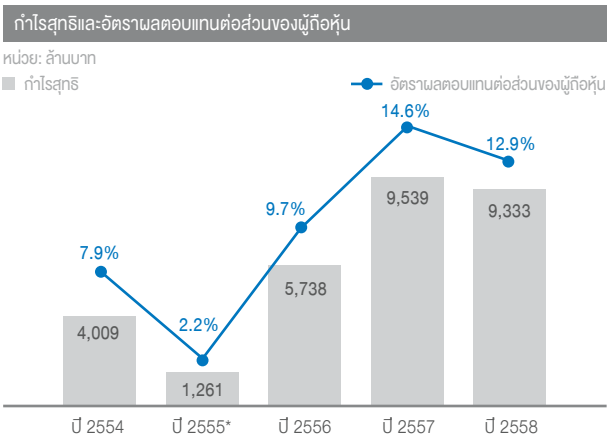
งบการเงินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557	2556	2555*	2554
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายได้ดอกเบี้ย	36,430	35,848	34,826	30,678	26,148
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,210	14,253	14,004	13,613	11,912
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,220	21,595	20,822	17,065	14,236
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น	10,230	8,358	8,385	7,641	6,581
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	33,450	29,953	29,207	24,706	20,817
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,467	15,774	14,550	14,291	13,641
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,479	3,437	7,613	8,751	3,104
ภาษีเงินได้	2,153	1,190	1,296	376	40
กำไรสำหรับปี	9,351	9,552	5,748	1,288	4,032
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	9,333	9,539	5,738	1,261	4,009
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	18	13	10	27	23
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	37	1	(25)	815	142
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	9,389	9,552	5,723	2,103	4,174
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.2134	0.2185	0.1316	0.0290	0.0921

	2558	2557	2556	2555*	2554
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	581,844	531,429	500,478	453,674	398,373
รวมสินทรัพย์	838,937	809,182	765,732	716,925	723,963
เงินรับฝาก	644,694	571,625	529,606	496,158	452,316
รวมหนี้สิน	762,339	739,389	703,899	659,543	667,388
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	76,598	69,793	61,833	57,382	56,575
ส่วนของผู้ถือหุ้น	76,491	69,704	61,757	57,316	56,471
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	107	89	76	66	104

หมายเหตุ: * ปรับปรุงใหม่



	2558	2557	2556	2555*	2554
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ					
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	12.9%	14.6%	9.7%	2.2%	7.9%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.1%	1.2%	0.8%	0.2%	0.6%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ ¹	49.2%	52.6%	50.5%	56.6%	63.2%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	2.99%	2.95%	3.12%	2.73%	2.41%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก ²	90.1%	92.8%	94.3%	91.3%	87.9%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก ³	73.2%	69.3%	62.5%	65.1%	60.2%
ความเพียงพอของเงินกองทุน (งบเฉพาะธนาคาร)					
เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง ⁴	11.3%	11.0%	10.6%	11.1%	11.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ⁴	16.7%	18.3%	15.9%	18.2%	16.1%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ	2.99%	2.85%	3.87%	4.10%	5.67%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	142%	157%	140%	113%	73%
อื่นๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	1.75	1.60	1.42	1.32	1.20
จำนวนพนักงาน	9,270	8,854	9,015	9,106	8,968
จำนวนสาขา	450	460	458	466	458
จำนวนตู้ ATM	2,292	2,365	2,379	2,357	2,398

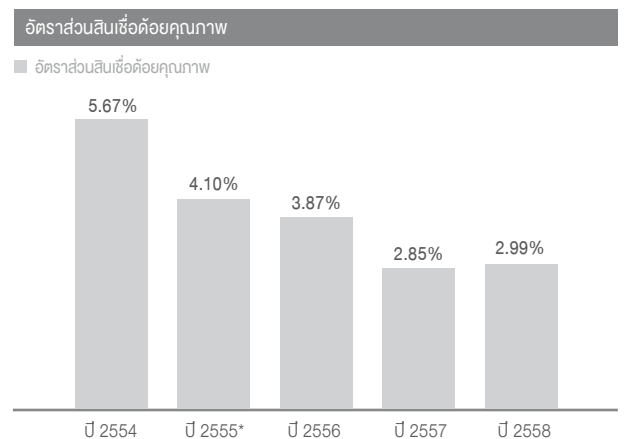
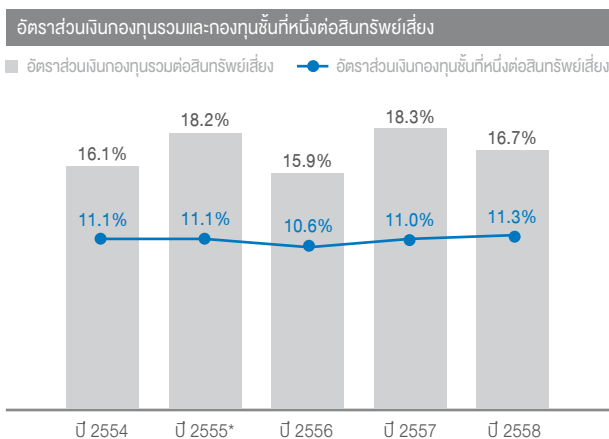
หมายเหตุ: * ปรับปรุงใหม่

¹ ไม่รวมรายการพิเศษ

² ไม่รวมตั๋วแลกเงิน

³ ไม่รวม NCD และ FCD

⁴ ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป การคำนวณเป็นไปตาม Basel III





สารจากประธาน กรรมการ

ในปี 2558 เศรษฐกิจโลกรวมถึงเศรษฐกิจในประเทศไทยมีความผันผวน อย่างไรก็ตาม สำหรับเศรษฐกิจของประเทศไทยนั้นเรียกได้ว่าอยู่ในภาวะของการฟื้นตัวแม้ว่าจะยังเปราะบาง โดยการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 โดยมีปัจจัยบวกจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล การเติบโตของภาคการท่องเที่ยวและนโยบายส่งเสริมการบริโภคภาคเอกชน ในขณะเดียวกันก็ยังมีปัจจัยที่ฉุดรั้งการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทย อาทิเช่น ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ความผันผวนของราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

จากปัจจัยพื้นฐานของทีเอ็มบีที่ถูกเสริมสร้างให้เข้มแข็งตลอดหลายปีที่ผ่านมาส่งผลให้ธนาคารสามารถดำรงความแข็งแกร่งของผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เห็นได้จากการที่ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 12.9 ในปี 2558 และมีอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่แข็งแกร่งถึงร้อยละ 142

นอกจากการสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น ทีเอ็มบี ยังตอบแทนชุมชนและสังคม โดยธนาคารเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนคนในชุมชนให้เป็นผู้พัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและเป็นผู้ขับเคลื่อนการพัฒนาชุมชนที่ตนเองอยู่อาศัยอย่างยั่งยืน ผ่านโครงการ “ไฟ พ้า” ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นและให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นอีกสิ่งหนึ่งที่คณะกรรมการให้ความสำคัญอย่างเต็มที่ การมุ่งเน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกระดับการทำงานของธนาคารทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับ “ดีเลิศ” (Excellence) ด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2558 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี” (Board of the Year) ประจำปี 2558 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยความร่วมมือกับอีก 6 องค์กรเอกชน ซึ่งรางวัลอันทรงเกียรติเหล่านี้สะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทของคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในท้ายที่สุดนี้ คณะกรรมการธนาคารใคร่ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน สังคม และชุมชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจการของธนาคารให้เจริญก้าวหน้าภายใต้แนวคิดพื้นฐานของธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนต่อไป ทีเอ็มบีมีความมั่นใจว่าด้วยความอุทิศทุ่มเทของพนักงานและผู้บริหารที่มีการทำงานเป็นทีมเดียวกันภายใต้แนวคิด “Make **THE** Difference” จะสามารถสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการและสร้างประโยชน์แก่ลูกค้า รวมถึงสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนร่วมพัฒนาสังคมของเราตลอดไป



นายรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์
ประธานกรรมการ



สารจากประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร

ด้วยความยึดมั่นในแนวคิด “Make **THE** Difference” ของธนาคาร ก่อปรกับความทุ่มเทในการผลักดันให้เกิดการเปลี่ยนแปลงผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดีขึ้น ทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งและเป็นที่ยอมรับมากที่สุดแห่งหนึ่งของธุรกิจธนาคารไทย

ทีเอ็มบีภูมิใจในความก้าวหน้าและความสำเร็จที่เกิดขึ้นนี้ และเรายังคงมุ่งมั่น Make **THE** Difference สร้างแรงกระเพื่อมในธุรกิจนี้ต่อไป เพื่อการเปลี่ยนแปลงที่เป็นประโยชน์และคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย

ผลการประกอบการที่มั่นคงแข็งแรง

แม้ว่าจะเป็นปีที่เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว แต่ปี 2558 ก็เป็นปีแห่งความท้าทายอีกปีหนึ่ง อย่างไรก็ตาม จากการพัฒนาโครงสร้างการดำเนินงานในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงองค์กร (TMB Transformation) ทำให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลการดำเนินงานได้อย่างแข็งแกร่งโดยต่อเนื่องในปี 2558 ซึ่งเห็นได้จากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการหักค่าสำรองฯ ที่เติบโตขึ้นจาก 14,155 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 16,937 ล้านบาทในปี 2558 หรือเติบโตถึงร้อยละ 20

ทีเอ็มบีขยายเงินฝากในปี 2558 ได้ร้อยละ 13 ซึ่งการเติบโตนี้ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 ของบัญชีเงินฝากที่เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากหลักในกลุ่มลูกค้ารายย่อย นำโดยบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และ ME ซึ่งถือเป็นเงินฝากในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์รายแรกในประเทศไทย ในขณะที่บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมก็มีการเติบโตขึ้นร้อยละ 10 ในทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่มุ่งให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ (Transactional Bank Excellence) สำหรับการปล่อยสินเชื่อของธนาคารนั้น มีการเติบโตขึ้นร้อยละ 10 ซึ่งมาจากทุกกลุ่มลูกค้า

การขยายตัวของฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional Deposits) ส่งผลให้ธนาคารสามารถจัดการต้นทุนเงินฝากได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3 ในปี 2558 และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตร้อยละ 8 ขณะเดียวกันรายได้ที่มีดอกเบี้ยของธนาคารเติบโตสูงถึงร้อยละ 22 โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุนรวมคุณภาพดีจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหลายแห่ง (Open Architecture) รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน (Bancassurance) ที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการที่แตกต่างของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น

ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ทำให้ค่าใช้จ่ายของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ซึ่งเป็นเพียง 1 ใน 3 ของการเติบโตของรายได้รวมที่ร้อยละ 12 ทำให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ของธนาคารปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 49 ในปี 2558 เมื่อเทียบกับร้อยละ 53 ในปี 2557 ทำให้ธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนการหักค่าสำรองฯ เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 20

ธนาคารมีการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะในภาวะที่สภาพของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในประเทศมีความผันผวนซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงในระบบเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพตามงบการเงินรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.85 ในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 ในปี 2558 และจากนโยบายการตั้งสำรองฯ ที่เข้มงวดอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีการตั้งสำรองฯ จำนวน 5,479 ล้านบาท ในปี 2558 ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 142 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งนับได้ว่าทีเอ็มบีเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราส่วนสำรองฯ ที่แข็งแกร่งที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งนี้ ภายหลังการตั้งสำรองฯ ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 อยู่ที่ 9,333 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 2 จากปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนรวมร้อยละ 16.7 และมีกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.3 ณ เดือนธันวาคม 2558

สินค้าและบริการที่ Make **THE** Difference

ที่ทีเอ็มบี เราไม่รอที่จะทำการกับการทำงานและการให้บริการทางการเงินแบบเดิมๆ เพื่อเปลี่ยนให้ชีวิตของลูกค้าดีขึ้น เรา Make **THE** Difference ในวงการธนาคารพาณิชย์ไทย ด้วยการสร้างสรรค์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าไม่เคยตระหนักมาก่อนว่าเป็นสิ่งที่ลูกค้าต้องการจนกระทั่งเราได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เหล่านั้น ในปี 2558 ธนาคารต่อยอดเป้าหมายการเป็นธนาคารที่เป็นเลิศทางธุรกรรมทางการเงินด้วยการออกผลิตภัณฑ์ “All Free” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากสำหรับการทำธุรกรรม (Transactional Account) เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้ง่ายและสะดวก โดยมีจุดเด่นเรื่องค่าธรรมเนียม และลูกค้าไม่ต้องคงยอดขั้นต่ำในบัญชี ซึ่งทำให้ธนาคารมีบัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมของลูกค้ารายย่อยซึ่งเปิดใหม่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 92 สะท้อนให้เห็นถึงความสำเร็จของผลิตภัณฑ์ “All Free” ได้เป็นอย่างดี

ทีเอ็มบียังได้พัฒนา “ทีเอ็มบี ทัทช์” (TMB Touch) โฆษณาแบบกึ่งแอปพลิเคชันที่เชื่อมต่อและอยู่บนระบบเดียวกันกับอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งของธนาคารไปอีกด้วย โดยลูกค้าสามารถใช้จ่ายนิ้วมือในการยืนยันการเข้าสู่ระบบ ซึ่งก็ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี โดยมีลูกค้าใช้บริการผ่านแอปพลิเคชันนี้เพิ่มขึ้นกว่า 200,000 คนภายในปีที่ผ่านมา

ทีเอ็มบีเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ให้บริการ “กองทุนดี ยี่ห้อดี คนที่ทีเอ็มบี” (Open Architecture) ให้ลูกค้าทุกคนสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมได้จากหลากหลายบริษัทจัดการกองทุนรวมชั้นนำ โดยได้เริ่มให้บริการมาตั้งแต่ปี 2557 และยังเป็นอีกหนึ่งบริการที่สะท้อนให้เห็นว่า ความต้องการของลูกค้าคือสิ่งที่เราให้ความสำคัญสูงสุด ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้เดินหน้าคัดสรรกองทุนรวมคุณภาพดีเพิ่มเติมเพื่อนำเสนอให้ลูกค้าได้มีทางเลือกในการลงทุนมากขึ้น และการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าส่งผลให้ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายกองทุนรวมเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 46

นอกจากนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้เริ่มให้บริการค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ E-Guarantee เป็นบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัทธุรกิจและลูกค้าเอสเอ็มอี ซึ่งทีเอ็มบีถือเป็นหนึ่งในธนาคารแรกๆ ที่ให้บริการดังกล่าว ขณะเดียวกันเรายังคงความเป็นผู้นำในการให้บริการระบบการจัดการซัพพลายเชนและได้รับรางวัล “The Best Financial Supply Chain Management in Thailand 2015” จากนิตยสาร The Asian Banker

ขณะที่โลกเข้าสู่ยุคออนไลน์ ทีเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มที่มีสัมผัสของมนุษย์ (Human Touch) เพื่อให้ลูกค้าได้เติมเต็มกับการใช้ชีวิตในรูปแบบที่ลูกค้าชื่นชอบ

พนักงานผู้ร่วมสร้างความเปลี่ยนแปลง

การเข้าใจและการให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นหนึ่งในสมรรถนะหลัก (Core Competencies) ของพนักงานทีเอ็มบี เพื่อสร้างความมั่นใจว่าพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจถึงสิ่งที่นำมาซึ่งประสบการณ์ของลูกค้าในแบบเฉพาะของทีเอ็มบี (Branded Customer Experience) ธนาคารจึงจัดให้มีกิจกรรมเพื่อพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรม First Hand Day เป็นกิจกรรมที่ให้หัวหน้าทีมและผู้บริหารจากทุกส่วนงานได้พบกับลูกค้าและสัมผัสกับการให้บริการลูกค้าในแต่ละช่องทางการให้บริการของธนาคาร ซึ่งพนักงานจะนำประสบการณ์ตรงที่ได้รับจากลูกค้ากลับมาวิเคราะห์และพัฒนาบริการเพื่อประโยชน์ของลูกค้าต่อไป

ทีเอ็มบียัง “มอบอำนาจ” (Empower) พนักงาน ในการ Make **THE** Difference ผ่านการฝึกอบรมพัฒนาเฉพาะด้าน โดยธนาคารมีแผนการอบรมพนักงาน รวมถึงการหมุนเวียนเปลี่ยนงาน (Job Rotation) เพื่อเสริมสร้างสมรรถนะและเพิ่มประสบการณ์ในการทำงานของพนักงานในกระบวนการและจุดที่ลูกค้าสัมผัสกับบริการ (Touch Points) ที่หลากหลายของธนาคาร ในขณะเดียวกันธนาคารก็ได้ออกแบบหัวข้อและเนื้อหาของงานฝึกอบรมพนักงานให้สอดคล้องกับความต้องการสำหรับพนักงานในทุกระดับ ทักษะของพนักงานได้รับการหล่อหลอมเพื่อ Make **THE** Difference โดยตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าให้ดีที่สุด และมีส่วนช่วยในการทำให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

เปลี่ยนเพื่อให้ชีวิตดีขึ้น

ทีเอ็มบีเชื่อว่า แรงบันดาลใจและการมอบอำนาจ (Empower) สามารถก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกในตัวบุคคลและส่งต่อพลังบวกไปสู่สังคม และด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างผู้ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในสังคม เกิดกลไกของการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจึงได้ก่อตั้งศูนย์การเรียนรู้ “ไฟ ฟ้า” ขึ้นในปี 2554 เพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้ผ่านกิจกรรมศิลปะ ที่ประกอบด้วย ศิลปะแขนงต่างๆ กีฬา และดนตรี สำหรับเยาวชนที่ด้อยโอกาสในสังคม ซึ่งเยาวชน “ไฟ ฟ้า” ได้นำความรู้และทักษะที่ได้รับการส่งเสริมสนับสนุนจาก “ไฟ ฟ้า” คืนกลับสู่สังคม โดยในระหว่างปี 2558 ทีเอ็มบีได้สนับสนุนโครงการ “ไฟ ฟ้า” อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้เพิ่มศูนย์การเรียนรู้ใหม่ในเขตบางกอกน้อย ทำให้มีจำนวนของศูนย์การเรียนรู้เพิ่มเป็น 4 แห่งในพื้นที่กรุงเทพมหานครที่ได้สร้างแรงบันดาลใจให้แก่เยาวชนกว่า 170,000 คน ผ่านทักษะใหม่ๆ และความคิดสร้างสรรค์ที่ค้นพบจากการเข้าร่วมกิจกรรมเรียนรู้ของ “ไฟ ฟ้า” โดยหวังว่า เยาวชนเหล่านี้จะเป็นผู้ที่สามารถให้กลับคืนกลับสู่สังคมในอนาคต

ทีเอ็มบียังได้สนับสนุนการจัดกิจกรรมอาสาสมัครพนักงานที่เข้าไปร่วมทำงานใน “ไฟ ฟ้า” โดยอาสาสมัครทีเอ็มบีได้สำรวจพื้นที่ในชุมชนที่ตั้งอยู่ในบริเวณโดยรอบสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้เข้าใจถึงความต้องการของคนในชุมชนและจัดทำโครงการเพื่อตอบสนองความต้องการของชุมชนได้อย่างยั่งยืน ในปี 2558 อาสาสมัครมากกว่า 2,000 คน ได้ร่วมทำโครงการเพื่อชุมชน 18 โครงการ และระดมทุนภายในธนาคารจำนวนกว่า 2 ล้านบาท เพื่อส่งต่อพลังไปสู่ชุมชนทั่วประเทศ

ด้วยความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะสร้างให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีในชุมชนและสังคม ธนาคารจึงได้รับรางวัลการปฏิบัติการด้าน CSR ในระดับนานาชาติถึง 3 รางวัลด้วยกัน ได้แก่ The Best Community Development Award, The Best CSR Practice in Banking & Finance จาก the 5th Asia Best CSR Practice Awards และ The Top Community Care Companies in Asia จากงาน Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards, Singapore รางวัลเหล่านี้สะท้อนถึงผลลัพธ์อันเป็นรูปธรรมของแนวคิด Make **THE** Difference ที่ส่งผลกระทบต่อสังคมไทย

การสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลดี

ทีเอ็มบีมีความมุ่งมั่นที่จะ Make **THE** Difference แก่ลูกค้าและสังคมไทย ด้วยการเปลี่ยนแปลงที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและสร้างแรงบันดาลใจให้คนเกิดการเปลี่ยนแปลงเพื่อสิ่งที่ดีขึ้น ดังนั้น ธนาคารได้มีการพัฒนาเว็บไซต์ www.makeTHEdifference.org ให้เป็นช่องทางสำหรับทุกคนเข้าไปตั้งเป้าหมายเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีและสร้างแรงบันดาลใจที่จะทำให้เป้าหมายนั้นสำเร็จ ปัจจุบันเว็บไซต์แห่งนี้ได้กลายเป็นศูนย์กลางในการแบ่งปันเป้าหมายและเรื่องราวความสำเร็จของคนที่บรรลุเป้าหมายหลายหมื่นคน และในเวลาต่อมาได้ขยายกลุ่มเป้าหมายไปยังกลุ่มนักเรียนทั่วประเทศเพื่อสอนให้นักเรียนได้เริ่มตั้งเป้าหมายง่ายๆ ที่จะสร้างประโยชน์ให้ตนเองและสังคม โดยทีเอ็มบีเชื่อว่าแนวคิด Make **THE** Difference ไม่เพียงแต่เป็นประโยชน์ต่อปัจเจกบุคคลเท่านั้น แต่ยังสร้างคุณค่าให้แก่ระบบสังคมอีกด้วย

ปี 2558 ผ่านไปพร้อมกับความภูมิใจในสิ่งที่เราได้สร้างขึ้นตลอดปี ทำให้ปีที่ผ่านมาเป็นปีที่ดีที่สุดอีกปีหนึ่งของธนาคาร ผลกระทบในเชิงบวกซึ่งเกิดจากสิ่งที่เราสร้างได้ให้ประโยชน์กับทุกคนรอบตัวเรา ทั้งการสร้างคุณค่าเพื่อผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่ายและสังคม ผมจึงขอขอบคุณผู้ที่ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน ทีเอ็มบีทุกคนสำหรับการสนับสนุนในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของความสำเร็จของธนาคารในปีที่ผ่านมา



นายบุญทิพย์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

The background of the entire page is a dark blue gradient. Overlaid on this are several concentric circles of a slightly lighter blue shade. These circles are centered on the right side of the page and expand outwards towards the left, creating a ripple effect that fills the entire frame.

THE RIPPLE EFFECT

สร้างแรงกระตุ้น ส่งพลังของการ “เปลี่ยน”

ปี 2558 เป็นปีที่ 7 ที่แนวคิด Make **THE** Difference “เปลี่ยน เพื่อใช้ชีวิตคุณดีขึ้น” ยังคงถูกถ่ายทอดและปลูกฝังในทีเอ็มบี โดยพลังของ Make **THE** Difference ไม่ได้จับลงแค่ความสำเร็จในการปฏิรูปด้านการธนาคาร การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ อย่างครบวงจร พร้อมประสบการณ์พิเศษในรูปแบบเฉพาะของทีเอ็มบี แต่ที่สำคัญคือ ยังส่งแรงกระตุ้นในเชิงบวกไปถึงทัศนคติในการใช้ชีวิตของคนในสังคมในทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ชุมชน และสังคม

ด้วยพลังของชาวทีเอ็มบีทุกคน ที่ช่วยกันพลิกแนวคิดเดิม พร้อมใจกัน Make **THE** Difference ให้กับโลกรอบๆ ตัว ในทุกๆ สมองหายใจเข้าออกและในทุกๆ สิ่งที่ทำ กลายเป็นต้นแบบ นำร่องความคิด และจุดประกายความเชื่อว่า เราทุกคนสามารถเปลี่ยน เพื่อใช้ชีวิตดีขึ้นได้ และส่งต่อพลังของการเปลี่ยน เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ ให้สังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน





ส่งต่อพลัง ของการ “เปลี่ยน”

สร้างแรงกระเพื่อมต่อให้สังคมในแบบแบรนด์ ทีเอ็มบี

ทีเอ็มบี ยังคงสร้างแรงกระเพื่อม ส่งต่อพลังของการ “เปลี่ยน” เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” โดยปลูกฝังความเข้าใจในปรัชญา “Make **THE** Difference” อย่างต่อเนื่อง ตอกย้ำความมุ่งมั่นของแบรนด์ทีเอ็มบี ด้วยภาพยนตร์โฆษณาชุด “ความต้องการที่คุณไม่เคยรู้” ที่สร้างจากแนวคิดที่ต้องการสื่อสารความหมายของ “Make **THE** Difference” ซึ่งพูดถึงพันธะสัญญาที่ ทีเอ็มบี มุ่งมั่นไม่หยุด เพื่อเป็นธนาคารที่ “Make **THE** Difference” ในขณะเดียวกัน ก็เป็นการส่งพลัง สร้างแรงกระเพื่อมให้คนไทยเกิดแรงบันดาลใจ ที่จะคิด ริเริ่ม และลงมือทำอะไรใหม่ๆ อย่างมีคุณค่า เพื่อ “เปลี่ยน” ให้ชีวิตตัวเอง และสังคมรอบตัวดีขึ้น โดยเน้นย้ำว่า “ถ้าคุณต้องการในสิ่งที่ไม่เคยมี ก็ต้องเริ่มทำในสิ่งที่ไม่เคยทำ”



มันเป็นหน้าที่ของ TMB ที่ต้อง
เปลี่ยนและให้
ในสิ่งที่เรารู้ว่าคุณต้องการ

เปลี่ยน เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น... Make **THE** Difference **TMB**

TMB 1558 tmbbank.com facebook.com/tmb



จากแนวคิดดังกล่าว ทีเอ็มบี ไม่ได้แค่สร้างความสำเร็จในการ Make **THE** Difference พลิกแนวคิดเดิมๆ ปฏิรูปด้านการธนาคารเท่านั้น แต่พลังของการ “เปลี่ยน” ยังส่งแรงบันดาลใจ และสร้างแรงกระเพื่อมต่อไปยังสังคม ชุมชน ลูกค้า และผู้ถือหุ้น ด้วยโครงการต่างๆ ที่ต่อยอดภายใต้แนวคิด Make **THE** Difference ดังนี้

www.makeTHEdifference.org แพลตฟอร์มการตั้งเป้าหมาย วางแผนลงมือทำ เพื่อเปลี่ยนชีวิตให้ดีขึ้น

ทีเอ็มบี ริเริ่มและลงมือสร้างสังคมออนไลน์ที่แนะนำผู้คนในสังคมไทย ให้รู้จักการตั้งเป้าหมายแบบง่ายๆ ผ่านเว็บไซต์ สนับสนุนให้ลงมือทำในสิ่งที่ไม่เคยทำ ตั้งเป้าให้ชัด แล้วทำให้สำเร็จ เพื่อเปลี่ยนแปลงชีวิตของตัวเองดีขึ้น โดยมีตัวช่วยผ่านโครงการต่างๆ มากมาย เช่น ให้นักสร้างแรงบันดาลใจ ด้านการพัฒนาตนเอง มาช่วยแนะนำและปลุกแรงบันดาลใจ ทั้งเรื่องส่วนตัว เรื่องการเงิน เรื่องสุขภาพ และการสร้างอาชีพ

จนถึงวันนี้ www.makeTHEdifference.org กลายเป็นเว็บไซต์ตั้งเป้าหมายและรวมเรื่องราวอันหลากหลายของผู้คนที่ต้องการประสบความสำเร็จ ที่มีสมาชิกนับแสนคน

โครงการ สอนเด็กนักเรียน ให้รู้จักการตั้งเป้าหมาย และลงมือทำให้สำเร็จ

เป็นโครงการต่อเนื่องจากการตั้งเป้าหมายในแพลตฟอร์ม www.makeTHEdifference.org ที่ออกมาสู่โลกของเยาวชน ในรูปแบบโครงการสอนเด็กนักเรียนในโรงเรียนต่างๆ ทั้งกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดจำนวนหลายพันคน ให้รู้จักการตั้งเป้าหมายแบบง่ายๆ เพื่อสร้างคุณค่าให้ตัวเอง และสังคมรอบตัว สอนให้เด็กฯ รู้จักสร้างการเปลี่ยนแปลง และกล้าลงมือทำจริง เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น โดยทีเอ็มบีได้เข้าร่วมและช่วยสนับสนุนการตั้งเป้าหมายของเด็กๆ ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่มีเป้าหมายในการ “ปลูก เปลี่ยน ป่า” ที่บ้านสันลมจอย ให้เป็นแหล่งท่องเที่ยวเชิงนิเวศน์ ด้วยการช่วยกันสร้างเส้นทางเดินป่า ปรัชญามีทัศน และจัดอบรมมัคคุเทศก์น้อย ซึ่งเป็นการอนุรักษ์ป่าพร้อมๆ กับการสร้างรายได้แก่ชุมชนอย่างยั่งยืน เป็นโครงการนำร่องที่สำเร็จเมื่อกลางปี 2558

โครงการ Less Fat More Food “เปลี่ยนหุ่นให้น้องอ้วน”

อีกหนึ่งกิจกรรมออนไลน์ ของ ทีเอ็มบี ที่เป็นแรงกระเพื่อมจากการ “เปลี่ยน” ส่งต่อพลังเพื่อช่วยสังคม โครงการ Less Fat More Food “เปลี่ยนหุ่นให้น้องอ้วน” ไม่เพียงแต่ช่วยให้ผู้เข้าร่วมโครงการได้เรียนรู้วิธีการตั้งเป้าหมาย ลงมือสร้างการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้สุขภาพและรูปร่างของตัวเองดีขึ้นเท่านั้น แต่ทุกๆ หนึ่งก็โลกรั้วที่ผู้เข้าร่วมโครงการลดน้ำหนักได้ ทีเอ็มบี ช่วยบริจาคเงินสมทบเพิ่มขึ้น เสมือนได้มอบอาหารหนึ่งมื้อแก่น้องๆ ที่ขาดแคลนผ่านทาง “มูลนิธิทีเอ็มบี” ที่ช่วยสนับสนุนโครงการ “มื้อเช้าเพื่อน้องท้องอ้วน” และ World Vision ได้ให้ความร่วมมือด้านการจัดหาอาหาร และโภชนาการแก่เด็กๆ ที่ขาดแคลน โดยตั้งเป้าหมายมบริจาคให้น้องๆ สำเร็จทั้งสิ้นถึง 21,350 มื้อ

พลังของชาว ทีเอ็มบี

Make **THE** Difference เป็นพลังความเชื่อที่มีอยู่ในพนักงาน ทีเอ็มบี ทุกคน ในทุกๆ ลมหายใจเข้าออกและในทุกๆ สิ่งที่เรายึดถือปฏิบัติ ปลูกฝังให้พนักงานของ ทีเอ็มบี รู้จักเป็นผู้ให้ และพร้อมสร้างความเปลี่ยนแปลง สร้างแรงบันดาลใจ และแก้ปัญหาให้กับชุมชนผ่านโครงการ “โฟ ฟ้า” จาก 4 โครงการในปี 2557 เพิ่มขึ้นเป็น 18 โครงการ ในปี 2558 และจำนวนโครงการจะเพิ่มขึ้นอีกอย่างต่อเนื่องในปีถัดๆ ไป



ไฟ ฟ้า โดย ทีเอ็มบี

ส่งต่อพลังการจุดประกายเยาวชนเพื่อชุมชน



ชาว ทีเอ็มบี ส่งต่อพลังของการ “เปลี่ยน” ผ่านโครงการ “ไฟ ฟ้า” เพื่อการให้คืนที่ยั่งยืน สู่เยาวชนและชุมชน ตลอดปี 2558 ที่ผ่านมานี้ ถือเป็นอีกหนึ่งปีสำคัญที่เรายังคงยืนหยัด การมุ่งมั่นให้คืนกลับสู่สังคมอย่างไม่มีที่สิ้นสุด ผ่านกิจกรรมหลักๆ ได้แก่ โครงการ “ไฟ ฟ้า อิน อะ บ็อกซ์” กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ด้วยการเปิดโอกาสให้อาสาสมัคร ทีเอ็มบี ได้ให้คืนกลับชุมชนที่อยู่ใกล้สาขา ไม่ว่าจะเป็นงานระดมสมอง วางแผนการทำงาน หาวิธีแก้ปัญหา ให้ความรู้ และลงมือทำงานร่วมกับชุมชน และทีม “ไฟ ฟ้า” ตลอด 3 เดือน รวมถึงการแสดงผลงาน ช่วยกันระดมทุนได้ถึงกว่า 2,000,000 บาท เพื่อช่วยสนับสนุนโครงการ “ไฟ ฟ้า” ที่จะช่วยจุดประกายให้ชุมชนให้สำเร็จตามเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ทั้ง 18 โครงการทั่วประเทศ โดยมีพนักงานเข้าร่วม เป็นอาสาสมัครทีเอ็มบี กว่า 2,000 คน หรือนับได้ถึง 1 ใน 4 ของพนักงานทั้งองค์กร

ยิ่งไปกว่านั้น ทีเอ็มบี ยังได้ทำการขยายเครือข่ายการเรียนรู้อย่างสร้างสรรค์สู่เยาวชนและชุมชนย่านบางกอกน้อย ด้วยการเปิด “ไฟ ฟ้า บางกอกน้อย” ศูนย์การเรียนรู้แห่งใหม่ขึ้น เมื่อเดือนตุลาคมที่ผ่านมา นับเป็นศูนย์ที่ 4 ที่จะช่วยสร้างแรงกระเพื่อมของแนวคิดการ Make **THE** Difference จุดพลังและสร้างโอกาสการเรียนรู้ให้เยาวชนอายุระหว่าง 12-19 ปี ที่จะเติบโตเป็นพลังและรากฐานสำคัญของประเทศ ให้พวกเขาได้ค้นพบศักยภาพของตนเอง เรียนรู้ทักษะชีวิต เรียนรู้ที่จะสร้างสิ่งดีๆ คืนสู่สังคมไทยในระยะยาวอย่างยั่งยืน

ผลของความมุ่งมั่นที่จะให้คืนกลับสู่สังคมอย่างไม่มีที่สิ้นสุด ในปี 2558 ทีเอ็มบี ได้รับเกียรติเข้ารับรางวัลยอดเยี่ยมระดับเอเชียถึง 3 รางวัล ได้แก่ รางวัลการพัฒนาชุมชนยอดเยี่ยม (The Best Community Development Award), รางวัลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมยอดเยี่ยม (The Best CSR Practice in Banking & Finance) จากงานแฟรงก์ฟวร์ทการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมยอดเยี่ยมแห่งเอเชีย ครั้งที่ 5 (The 5th Asia Best CSR Practices Award) รวมถึงรางวัลบริษัทที่ดูแลชุมชนยอดเยี่ยมแห่งเอเชีย (Top Community Care Companies) จากงาน Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards ทุกรางวัลเป็นความภาคภูมิใจของพวกเราชาว ทีเอ็มบี ทุกคน

“ไฟ ฟ้า” กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน ร่วมกับอาสาสมัครทีเอ็มบี เป็นอีกหนึ่งตัวอย่างสำคัญที่เป็นรูปธรรม ที่แสดงให้เห็นถึงความตั้งใจของ ทีเอ็มบี ที่จะ “Make **THE** Difference” อย่างจริงจัง และไม่หยุดที่จะสร้างสิ่งดีๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อ “เปลี่ยน” ให้สังคมและโลกรอบตัวเราดีขึ้นอย่างยั่งยืนต่อไป

ส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการ ที่ Make **THE** Difference

ที่ ทีเอ็มบี เราตั้งคำถามถึงสิ่งที่ดีกว่าอยู่เสมอ เราพยายามสร้างสรรค์ในสิ่งที่คุณไม่เคยรู้ว่าคุณต้องการจากการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านธนาคาร ทีเอ็มบี จึงมุ่งมั่นที่จะเปลี่ยนและมอบผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่ให้สิทธิประโยชน์ที่มากยิ่งขึ้น เพิ่มความสะดวกสบายยิ่งขึ้น เพื่อช่วยให้คุณดีขึ้น ดังนี้

TMB All Free

ทีเอ็มบี ออล ฟรี บัญชีเดียวตอบโจทย์ทุกธุรกรรมทางการเงิน

ช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวก ง่าย และไม่ต้องกังวลกับค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมอีกต่อไป เพราะสามารถกดเงินหรือฝากเงินได้ทุกตู้ ทุกแห่งทั่วไทย ฟรี! ไม่มีค่าธรรมเนียม ไม่จำกัดจำนวนครั้ง โอนเงินภายในทีเอ็มบี ก็ฟรี! ไม่จำกัดครั้ง แล้วยังโอนเงินต่างธนาคาร และจ่ายบิล ฟรี! ได้อีก 5 ครั้งต่อเดือน โดยไม่ต้องคงเงินขั้นต่ำในบัญชี

TMB Open Architecture

ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ เพื่อเปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกกลุ่ม

ทีเอ็มบี ธนาคารไทยแห่งแรก ที่เปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกคน ด้วยการคัดเลือกกองทุนรวมที่มีคุณภาพ จากหลากหลายบล.ชั้นนำ มาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจ และสะดวกในที่เดียวกว่า 450 สาขาทั่วประเทศ ลูกค้ามีโอกาสรองรับสินทรัพย์หลากหลายประเภท จาก 5 บล.ที่เชี่ยวชาญ ได้แก่ Aberdeen, CIMB Principal, Manulife, TMBAM และ UOBAM

TMB Touch Mobile Application

บริการดิจิทัลแบบพกพา เพื่อให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก ทุกที่ ทุกเวลา

ทีเอ็มบี เดินหน้าพัฒนาบริการด้านดิจิทัล โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ทีเอ็มบี กซ์ โมบาย แอปพลิเคชัน อย่างไม่หยุดยั้ง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเข้าแอปพลิเคชันผ่าน Smart Phone ด้วยลายนิ้วมือ (Finger Print) การเปิดบัญชีออมทรัพย์เพิ่มบน ทีเอ็มบี กซ์ ได้ด้วยตัวเองทันที เป็นต้น

Life Saver 15/9

ประกันชีวิต ไลฟ์ เซฟเวอร์ 15/9 เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงการทำประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น

ภายใต้แนวคิด “ประกันทำง่าย ใครก็ทำได้” ชวนคนวัยทำงานเปลี่ยนการใช้จ่ายเล็กๆ ในแต่ละวันมาเป็นเงินเก็บพร้อมรับความคุ้มครองกับประกันชีวิตไลฟ์ เซฟเวอร์ 15/9

สินเชื่อ ทีเอ็มบี เอสเอ็มอี 3 เท่าพลัส

สินเชื่อที่ให้งวดเงินมากพอ ช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจ

- ให้งวดเงินสูงสุด 3 เท่าของมูลค่าหลักทรัพ์ค้ำประกัน (ประเภทสถานประกอบการ หรือที่อยู่อาศัยของผู้ประกอบการ)
- ให้งวดเงินหมุนเวียนเพิ่มอีก 50% โดยพิจารณาจากวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (OD) โดยประเมินจากรายได้สุทธิต่อไป
- ให้งวดเงินเพิ่มสำรองสินค้าอีก 30 วัน (Safety Stock) ระยะเวลารอชำระคืนสูงสุด 3 ปี (โดยทั่วไป วงเงินสินเชื่อนี้จะรวมอยู่ในวงเงินกู้เบิกเกินบัญชีโอดี)

บัญชี ทีเอ็มบี วัน แบงก์ TMB One Bank

ให้ลูกค้าธุรกิจลดค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมได้มากยิ่งขึ้น

- ฝากเช็คต่างธนาคารข้ามเขต ไม่มีค่าธรรมเนียม
- ทุกสมุดเช็คที่คุณซื้อ เราให้คุณอีกเล่มฟรี!
- หมดปัญหาเช็คค้าง ใช้เงินในบัญชีออมทรัพย์กดยืมเช็คไม่พอจ่ายโดยอัตโนมัติ
- ธุรกรรม ฝาก ถอน โอนข้ามเขต ภายใน ทีเอ็มบี ไม่มีค่าธรรมเนียม
- โอนเงินต่างธนาคาร ฟรีสูงสุด 30 รายการต่อเดือน



**บัญชีเดียว...
ล้มค่าธรรมเนียมไปเลย**

TMB All Free ให้คุณ...

- กดตู้ ATM ทุกสาขา ไม่มีค่าธรรมเนียม ไม่จำกัดจำนวนครั้ง
- โอนเงินผ่านธนาคารหรือตู้ ATM กับธนาคารอื่นวันละ 5 ครั้งฟรี
- ไม่จำกัดยอดโอนเข้า-ออกบัญชี

ส่งมอบผลิตภัณฑ์... Make THE Difference **TMB**



**สินเชื่อที่ท้อไม่ไหวใจสู้สบาย
และยังให้งวดเงินกันพอ**

30 วัน + 50% + 3 เท่า

วงเงินสูงสุด 3 เท่า

สินเชื่อ TMB SME 3 เท่าพลัส

- วงเงิน 3 เท่า
- ดอกเบี้ย 50% น.ร.
- ผ่อนชำระ 30 วัน

15 วัน



**เงินคุณจัดการง่าย...
แค่กซ์**

ทีเอ็มบี กซ์ โมบายแอป

- ใช้เงินง่ายสะดวก
- ใช้โอนเงิน ฝากเงิน
- ใช้จ่ายบิลง่าย

TMB TOUCH

Available on the App Store
GET IT ON Google play

ส่งผลสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ทางการเงิน

ตลอด 7 ปีที่ผ่านมา ทีเอ็มบีมุ่งมั่นพัฒนาการดำเนินงานในทุกด้านอย่างไม่หยุดยั้ง ไม่ว่าจะเป็น
เป็นความสามารถในการทำกำไร การเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน การดูแลคุณภาพ
สินทรัพย์ และความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ทั้งหมดนี้ก่อให้เกิดผลสำเร็จที่เด่นชัด
อย่างต่อเนื่องในทางการเงิน และยังส่งผลให้ผลประกอบการของธนาคารในปี 2558
เป็นไปตามเป้าหมาย ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความท้าทาย

ความสามารถในการทำกำไร จากการดำเนินงานทางธุรกิจ (Core-operating performance)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองฯ (Pre-provision
operating profit: PPOP) ขยายตัวร้อยละ 20 จากปีก่อนหน้า
จาก 14,155 ล้านบาท มาอยู่ที่ 16,937 ล้านบาท

ความมีประสิทธิภาพ (Efficiency)

ต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเพียง 1 ใน 3
ของการเติบโตของรายได้ ทำให้อัตราส่วนต้นทุน
ต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 53
มาอยู่ที่ร้อยละ 49

คุณภาพสินทรัพย์

(Asset quality)

ท่ามกลางความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจซึ่งนำไปสู่ความเสี่ยงของระบบที่เพิ่มขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย จากร้อยละ 2.85 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 ซึ่งอยู่ในระดับที่คาดการณ์ไว้

ความสามารถในการ รองรับความเสี่ยง

(Potential loss-absorbing ability)

ธนาคารตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 142 ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราส่วนสำรองฯ ที่สูงที่สุด

คณะกรรมการ



1. นายจิรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์
• ประธานกรรมการ

2. พลเอก ธีรชัย นาควานิช
• กรรมการ

3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส
• กรรมการ
• ประธานคณะกรรมการบริหาร
• กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

4. นายสิงห์ นิกอร์พันธุ์
• กรรมการอิสระ
• ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ
• กรรมการอิสระ
• ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล
• กรรมการบริหารความเสี่ยง

6. นายโยอันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล
• กรรมการ
• ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
• กรรมการสินเชื่อ



7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์
- กรรมการ
 - ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
 - กรรมการบริหาร
 - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

8. นายหยกพร ตันติศวตรัตน์
- กรรมการ
 - กรรมการบริหาร
 - กรรมการสินเชื่อ
 - กรรมการบริหารความเสี่ยง

9. นายวอน นิเจล ริกเตอร์
- กรรมการ
 - กรรมการบริหาร

10. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง
- กรรมการอิสระ
 - กรรมการตรวจสอบ
 - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

11. นายไพโรจน์ วงศ์มิกข์
- กรรมการอิสระ
 - กรรมการตรวจสอบ

12. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - กรรมการบริหาร
 - กรรมการสินเชื่อ
 - กรรมการบริหารความเสี่ยง



นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์

อายุ 60 ปี

ประธานกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
5 มิถุนายน 2556

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (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

พ.ย.58 - ปัจจุบัน
กรรมการอิสระ บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค.58 - ปัจจุบัน

- ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี
- สมาชิก สภาขับเคลื่อนประเศ (สปท.)

ประสบการณ์การทำงาน

- พ.ค.58 - ก.ย.58
รองประธานกรรมการคนที่ 3 บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ก.ค.57 - ก.ย.58
กรรมการ และประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- เม.ย.57 - ก.ย.58
กรรมการ และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- ต.ค.56 - ก.ย.58
- ปลัดกระทรวงการคลัง
 - ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
 - ประธานกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
 - ประธานกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
 - ประธานกรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อกิจกรรมการรัฐวิสาหกิจ สำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
 - กรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.)
 - กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - กรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตภาครัฐ กระทรวงยุติธรรม
- ก.พ.56 - ก.ย.58
กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการศาลยุติธรรม
- เม.ย.57 - ก.ค.57
กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- ส.ค.56 - เม.ย.57
กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย (สวท.)
- ต.ค.55 - มี.ค.57
กรรมการ องค์การเภสัชกรรม กระทรวงสาธารณสุข
- ต.ค.55 - ต.ค.56
รองปลัดกระทรวงการคลัง
- เม.ย.56 - พ.ค.56
กรรมการ บริษัท เยนเนอริล ออสปิตัล โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- ม.ค.56 - พ.ค.56
กรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- ก.พ.54 - พ.ค.56
กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- 2548 - ก.พ.56
กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- 2554 - 2555
กรรมการ บริษัทจัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2555
- อธิบดี กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง
 - กรรมการ คณะกรรมการบริหารศาลยุติธรรม (กบจ.) สำนักศาลยุติธรรม
 - กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
 - กรรมการ องค์การร่วมไทย-มาเลเซีย (MTJA)
 - กรรมการและเลขาธิการ กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)



พลเอก ธีรชัย นาควาณิช

อายุ 59 ปี

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
2 พฤศจิกายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
- โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค.58 - ปัจจุบัน

- ผู้บัญชาการทหารบก
- เลขาธิการ คณะรักษาความสงบเรียบร้อยแห่งชาติ (คสช.)

ก.ค.57 - ปัจจุบัน

สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)

มี.ค.57 - ปัจจุบัน

กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ การไฟฟ้านครหลวง

ประสบการณ์การทำงาน

ต.ค.57 - ก.ย.58

ผู้ช่วยผู้บัญชาการกองทัพบก

ต.ค.56 - ก.ย.57

แม่ทัพภาคที่ 1

ต.ค.55 - ก.ย.56

รองเสนาธิการทหารบก

ต.ค.54 - ก.ย.55

ผู้ช่วยเสนาธิการทหารบก

ต.ค.53 - ก.ย.54

แม่ทัพน้อยที่ 1



นายฟิลลิป
จี.เจ.อี.โอ. ดามัส
อายุ 65 ปี

กรรมการ

ประธานคณะกรรมการบริหาร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
28 ธันวาคม 2550

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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)
- Board Member, The Blue Circle (Singapore)
- 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.
- 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)



นายสิงห์ นิกรพันธุ์

อายุ 61 ปี

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
10 มกราคม 2557

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Science (Human Relations and Management), Abilene Christian University, Dallas, Texas, USA
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (สาขาการเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
- Advanced Management for Bankers, Wharton School, University of Pennsylvania, USA
- Risk Management Committee Program, 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 กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท โอเอฟเอสแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- พ.ย.55 – ปัจจุบัน
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทีโรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พ.ค.58 – ปัจจุบัน
กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟลอยด์ จำกัด
- เม.ย.57 – ปัจจุบัน
กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรองประธานกรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ก.พ.56 – ปัจจุบัน
ที่ปรึกษาคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบ และประธาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยง สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)
- 2549 – ปัจจุบัน
ที่ปรึกษาอาวุโส สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประสบการณ์การทำงาน

- 2551 – 2555
ผู้อำนวยการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- 2548 – 2554
กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย



นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ

อายุ 61 ปี

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
10 เมษายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Sul Ross University, USA
- บัณฑิตบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Ethical Leadership Program และ Director Accreditation Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2557 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แพนเอเชียฟู้ดแวร์ จำกัด (มหาชน)

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการบริหาร บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

2547 - ปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอก เซน ออสปีทอล จำกัด (มหาชน)

2545 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ก.ค.58 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 3 จำกัด

เม.ย.58 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 2 จำกัด

2557 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอพี (ธัญอิน) จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ (2014) จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอพี (เอกมัย) จำกัด

2556 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไทยบิโกลเบลล์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ (2013) จำกัด

2555 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ (2012) จำกัด

2554 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ (2011) จำกัด
- กรรมการ บริษัท อินฟินิต เทคโนโลยี คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2553 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เอสคิวอี คอนสตรัคชั่น จำกัด

2552 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เดอะวู พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ (กรุงเทพ) จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทองหล่อ เรสซิเดนซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ชิกเนเจอร์ แอดไวซอรี่ พากเนอร์ส จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

ปี.ค.58 - ปี.ย.58

- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 1 จำกัด

2558 - พ.ค.58

- กรรมการ บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ (2015) จำกัด

2557 - พ.ค.58

- กรรมการ บริษัท เอพี (เพชรบุรี) จำกัด



นายโยอันเนส
ฟรานซิสค์ส ครีเซล
อายุ 57 ปี

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสินเชื่อ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 กันยายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master in Business Administration, Nyenrode Business University
- Bachelor in Business Administration, Nyenrode, The Netherlands School of Business
- Senior Banker's Course, ING
- Mobilizing People, IMD

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ร.ค.54 - ปัจจุบัน
Global Head Non Financial Risk, ING Bank N.V.

ประสบการณ์การทำงาน

พ.ย.53 - ร.ค.54
Country Manager, ING Bank Russia

ค.ค.50 - พ.ย.53
Country Manager, ING Bank Ukraine

เม.ย.48 - ค.ค.50
Head of General Lending, Asia & Country Manager, ING Bank N.V. (Singapore Branch)



นายพงษ์ภาณุ เสวตรธนทร์

อายุ 57 ปี

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล
วันที่ได้รับแต่งตั้ง
23 กุมภาพันธ์ 2555

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- MA (Economics), Northwestern University, USA
- B.Com (Econ), University of Auckland, New Zealand
- Advanced Management Program, Harvard Business School
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- นักบริหารระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาล
- การทำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของ
รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการ
และผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ (PDI)
- Financial Institutions Governance Program, Director
Certification Program, Financial Statement for Directors,
และ Role of Chairman Program จาก สมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2554 - ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ฝ้าย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน
กรรมการ บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ต.ค.58 - ปัจจุบัน
- ปลัดกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
 - กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- พ.ย.58 - ปัจจุบัน
กรรมการ การกีฬาแห่งประเทศไทย
- เม.ย.58 - ปัจจุบัน
ประธานกรรมการ บริษัท เมกาเคมี (ประเทศไทย) จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

- เม.ย.58 - ก.ย.58
ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ก.ย.58
รองปลัดกระทรวงการคลัง
- 2551 - ก.ย.58
กรรมการ การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย
- ร.ค.56 - เม.ย.58
กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- 2547 - ก.พ.57
กรรมการ บริษัท คาเรียสส์เพลน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ร.ค.56
กรรมการ บริษัท พีโอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- 2552 - เม.ย.55
กรรมการ บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554
อธิบดี กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง
- 2551 - 2554
ประธานกรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลาง
และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย



นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์

อายุ 60 ปี

กรรมการ

กรรมการบริหาร

กรรมการสินเชื่อ

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

1 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Advanced Management Program (AMP), Harvard Business School
- Advanced Bank Management Program, Wharton University
- Advanced Bank Management Program, Asian Institute of Management
- Risk Management Program for Corporate Leaders และ Director Accreditation Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ส.ค.58 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

2554 - พ.ค.58

กรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2551 - พ.ค.58

รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer)
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2557 - ก.พ.58

รองประธานกรรมการ ธนาคารวิภาสยาม (เวียดนาม)

เม.ย.54 - ก.พ.58

กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด

2554 - 2557

กรรมการ ธนาคารวิภาสยาม (เวียดนาม)

2551 - 2554

- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไทยเรตติ้งแอนดอว์นฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด

2548 - 2554

กรรมการ บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด



นายวอน นิจล ริคเตอร์

อายุ 60 ปี

กรรมการ

กรรมการบริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
28 ธันวาคม 2550

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- BA (Business Studies, First Class Honors), London Southbank, UK
- Corporate Finance Program, London Business School, UK
- General Management Program and Management in International Banking, CEDEP, Insead, Fountainebleau, 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 of Challengers & Growth Countries Management Team, ING Bank N.V.

ก.ย.57 - ปัจจุบัน

Member of Leadership Council, ING Bank N.V.

ส.ค.55 - ปัจจุบัน

CEO and Member of the Board, ING Bank (Australia) Limited
Member Council Australian Bankers' Association
CEO Retail Banking Asia, ING Bank N.V.

ก.พ.53 - ปัจจุบัน

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

ประสบการณ์การทำงาน

2557 - มี.ค.58

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

มี.ย.52 - มี.ค.58

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

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 71 ปี

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
1 กันยายน 2547

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Bachelor of Laws (LL.B) (Honors), University of Bristol, UK
- Postgraduate Practical Certificate in Law, University of Singapore
- Solicitor of the Supreme Court, Hong Kong
- Attorney and Counselor at Law of the Supreme Court, The United States District Court for Northern California
- Attorney and Counselor at Law of the Supreme Court, California
- Solicitor of the Supreme Court, England and Wales
- Director Certificate Program
จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซิงเกอร์
ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ย.55 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ซิงเกอร์ สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

2556 - ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด

บ.ย.52 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัทย่อย 3 แห่ง ดังนี้

- กรรมการ บริษัท เซาท์อีสต์เอเชียแปซิฟิกเจิ้งเจิ้งแอนด์แคนนิ่ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท โอเซียนนิคแคนเนอรี่ 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 ลีแกลเดอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด



นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์

อายุ 56 ปี

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง

12 กุมภาพันธ์ 2559

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท ด้านเศรษฐศาสตร์ Oklahoma State University, USA
- ปริญญาตรี ด้านเศรษฐศาสตร์และการเงิน Oklahoma State University, USA
- การบริหารการจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- ผู้นำการเปลี่ยนแปลงระดับสูง บริษัท กริดทีมเวิร์ค จำกัด
- Role of the Chairman Program, Director Certification Program และ Director Associate Program จาก สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ก.ค.58 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ

บริษัท ทานตะวันอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ม.ค.59 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

ส.ค.58 - ปัจจุบัน

ที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ม.ค.57 - ปัจจุบัน

กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

เม.ย.55 - ปัจจุบัน

ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

มี.ย.55 - ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท พี ดับบลิว คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

พ.ค.57 - มี.ย.58

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ทานตะวันอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

ก.ย.57 - ม.ค.58

ประธานคณะทำงานกำกับและติดตามการบริหารงาน NPL

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

พ.ย.57 - ส.ค.57

กรรมการคัดเลือกผู้ให้บริการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ไม่มีหลักประกัน
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ก.ค.54 - พ.ค.57

ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์คณะกรรมธิการการเงิน การคลัง การธนาคาร
และสถาบันการเงิน วุฒิสภา

มี.ย.54 - ก.ย.54

คณะกรรมการชำระบัญชี บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

2537 - มี.ย.54

กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

2549 - ต.ค. 51

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์ เคทีบี จำกัด

2548 - 2549

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ การเคหะแห่งชาติ
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย

2547 - 2549

กรรมการตรวจสอบ บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2546 - 2547

กรรมการพิจารณากำหนดแนวทางเร่งรัดการจำหน่ายทรัพย์สิน
กรมบังคับคดี กระทรวงยุติธรรม

2544 - 2547

อนุกรรมการบริหารการลงทุน กองทุนประกันสังคม กระทรวงแรงงาน

2543 - 2547

กรรมการ ชมรมวานิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์

2539 - 2543

กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

2541 - 2542

กรรมการ บริษัท ชลประทานซีเมนต์ จำกัด (มหาชน)
และ บริษัท ชลประทานคอนกรีต จำกัด

2533 - 2537

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายวานิชธนกิจ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์
คาลิเธียริสต์ จำกัด



นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 59 ปี

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
14 กรกฎาคม 2551

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ก.ย.58 - ปัจจุบัน
คณะกรรมการพัฒนาการค้าระหว่างประเทศ (พทค.)
- ก.พ.58 - ปัจจุบัน
คณะกรรมการพัฒนาระบบนวัตกรรมของประเทศ
- ม.ค.58 - ปัจจุบัน
คณะกรรมการขับเคลื่อนการดำเนินการตามนโยบายสำคัญและเร่งด่วน
- ส.ค.57 - ปัจจุบัน
 - คณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เฝวเกกิจ)
 - คณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

ก.ค.57 - ปัจจุบัน

- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI), สำนักนายกรัฐมนตรี

บ.ย.57 - ปัจจุบัน

- คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.)
- คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ

พ.ค.57 - ปัจจุบัน

- คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน (กกร.)
- คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ประธานสมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์การทำงาน

2542 - 2550

รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 59 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

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

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

นายปีติ ตันตเกษม

อายุ 45 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าธุรกิจ
คุณวุฒิทางการศึกษา
- Ph.D. in Strategic Management, a collaborative program between Bangkok University and University of Nebraska-Lincoln, USA
- Master of Business Administration, Kenan-Flagler Business School, University of North Carolina at Chapel Hill, USA

ประสบการณ์ทำงาน
2551 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าธุรกิจ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2550 – 2551
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายไตรรงค์ บุตรกาศ

อายุ 45 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
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าเอสเอ็มอี
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2556 – 2557
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้าธุรกิจ
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,
Bkk 2 Network,
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายโรนัลด์ บาร์ท อูชแมน

อายุ 42 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้ารายย่อย
คุณวุฒิทางการศึกษา
- Master Degree in Law, Business Law and Civil Law, University of Leiden

ประสบการณ์ทำงาน
2558 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ลูกค้ารายย่อย
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2553 – 2558
CEO, ING Austria
2556-2557
Programme Executive
Cybercrime Resilience,
ING Bank N.V., Amsterdam, The Netherlands
2549 – 2553
Director of Payments,
ING Retail Netherlands



นายลอเรนโซ
กัสซาน-บิสช

อายุ 49 ปี

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านปฏิบัติการ**

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master Degree, Computer Engineer, Saxion Hogeschool Enschede, The Netherlands
- Bachelor Degree, H.A.V.O Diploma, Griffland College, The Netherlands

ประสบการณ์ทำงาน

- 2556 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านปฏิบัติการ
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



นายพนอมศักดิ์
โชติกประกาย

อายุ 53 ปี

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการเงิน**

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

- 2552 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการเงิน
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2546 – 2552
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านการเงิน
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
(ประเทศไทย)



นายฟรานซิสคค์
เจอราดซ์ โรเคิซ

อายุ 46 ปี

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านบริหารความเสี่ยง**

กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master degree in Business Economics (Financial Management & Organizational Sciences), University of Maastricht, The Netherlands

ประสบการณ์ทำงาน

- 2558 – ปัจจุบัน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ด้านบริหารความเสี่ยง
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555-2558
Head of Risk Management &
Corporate Improvement,
ING Group: Bank of Beijing,
China
- 2554-2555
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2551-2554
ผู้อำนวยการอาวุโส
Deputy Head of Retail & SME Credit
Head of SME Credit
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
นาย การโดย ธีระธาดา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
น.ส. นพวรรณ แสงธีรกิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
น.ส. ธนวรรณ ฑีชาอุตมาร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ
นาง พิศารณณ์ สีโรตม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	
นาย จิรนต์ ปวโรจน์กิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่
นาย เอกนิติ เกียรติธนาสินธุ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่
นาย อเล็กซานเดอร์ นนท์ แลงเฟลด์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่
นาย วีระชัย อมรรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ
นาย ศรัณย์ ภูพัฒน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน
นาย พิรพงษ์ นิธิโกธวุฒิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบริษัทธุรกิจ
นาง พรรณิภา นันทวิสัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกรรมระหว่างประเทศ
นาย รัชกร ชยาภิรติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ
นาย สุทธิชัย ภิธานุชิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจ
น.ส. สมคิด ปรีชาสัมมกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ
นาง อ้นกษิณ วามะสิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจ
นาง วราณิษ อุชชิน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการลูกค้าธุรกิจและบริหารช่องทางการค้า
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	
นาย นำโชค เสียมหาญ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี
น.ส. วิภาศิริ ฉันทานุกิตติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ
น.ส. สุกัญญา ศรีแสนหัจฉิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
นาย ชูณ-วัฒน์ วีระชากรณกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดกลาง
นาย วิภา สันตราพรรณนกร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ
นาย จักรพันธ์ จารุธีรศานต์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ
นาย แซมมิต ยืน ไฟ ชู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอี
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	
น.ส. ชมกฤษ ปฐมพร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา
นาย พร้อมพงษ์ พัฒนธีระเดช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง
น.ส. มิ่งขวัญ พัฒนวงศ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล
นาย ยืนยง ทรงศิริเดช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารการปฏิบัติการและประสิทธิภาพธุรกิจสาขา
นาย มาแตง แวน เคอเลน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์และช่องทางบริการดิจิทัล
น.ส. วราณี วรรณรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาช่องทางการบริการธนาคาร
น.ส. ปรีคณีย์ สุระเสถียร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้ารายย่อยและระบบดิจิทัล
นาง มารี แรมลี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย

รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ

น.ส. สายพิน กิตติพรพิบล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
น.ส. อุบลลักษณ์ สือวรวิญญู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสถาปัตยกรรมองค์กรและกลยุทธ์เทคโนโลยี
น.ส. อุทุมพร คุณากร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง
นาย ชลิต โรจนวิทย์สกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร Operational Excellence
นาง รัตนา อรรถฉายศรี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ
นาย มนตรี กิรศักดิ์ธนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารโซลูชันระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

ม.ล. อยุทธ์ ไซยนต์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับกับการปฏิบัติงาน
นาย ไกรสิทธิ์ ตันไพฑูรย์ดิที	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม
นาย สมศักดิ์ วรวิจักขณ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย
นาย วรบูรณ์ ชินวัฒนกิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
นาย สุนทร รักพาณิชย์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ
นาย มาร์ติน อเลน เซอร์ส	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อผู้บริโภค
น.ส. สุปรียา พัฒนัมโนมัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
นาย ระเบิด พงพัฒน์กุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารนโยบายด้านสินเชื่อ
นาง เจิดประภา ฉลาดสุนทรวาทิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์
น.ส. แองก้า มาเรีย คอนสแตนติน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร
นาย ยัน โคดิออน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์

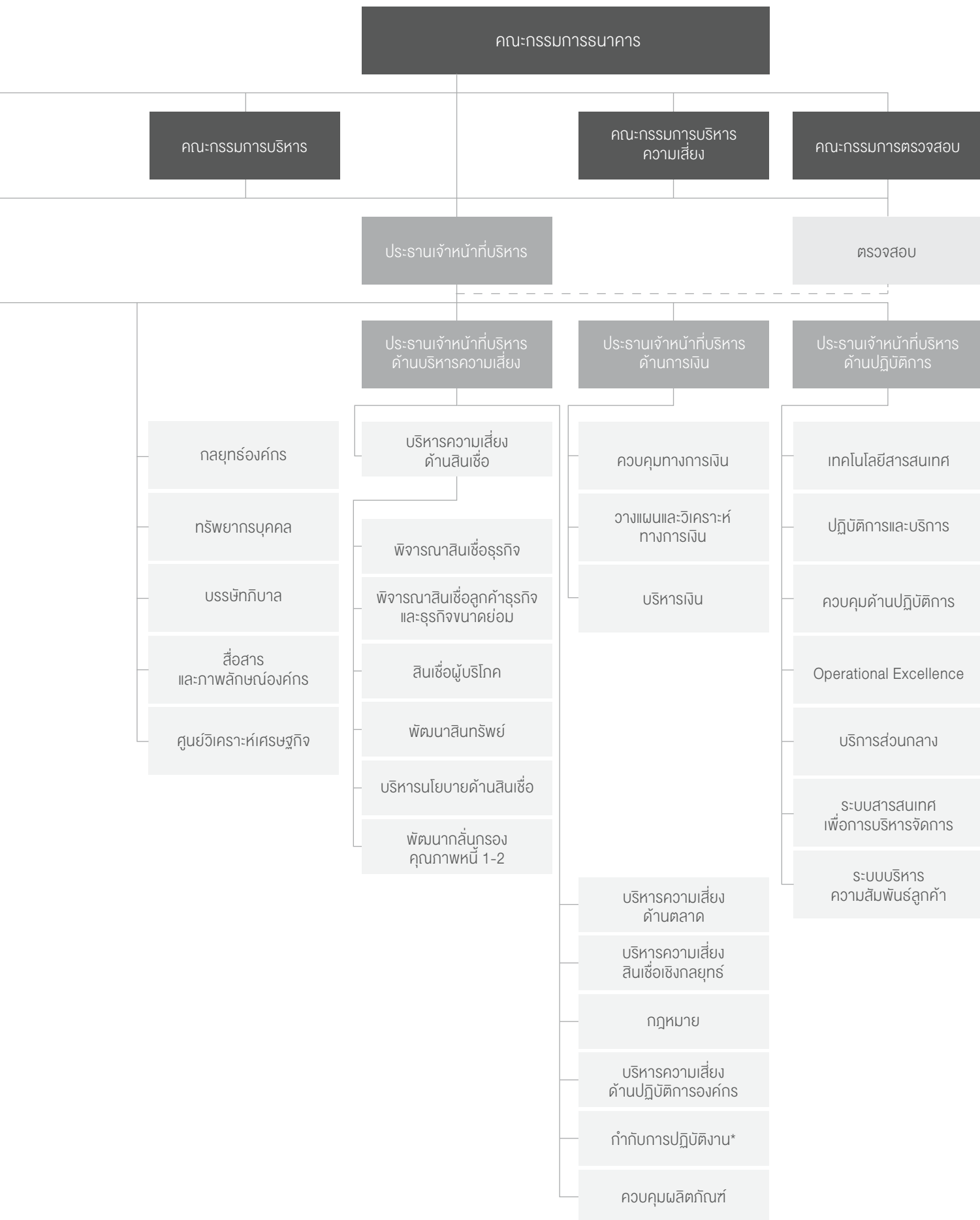
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน

น.ส. อาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
น.ส. แวววลัย วัฒนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
นาย จิรศักดิ์ จินทรโชติ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงิน

โครงสร้างองค์กร

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558





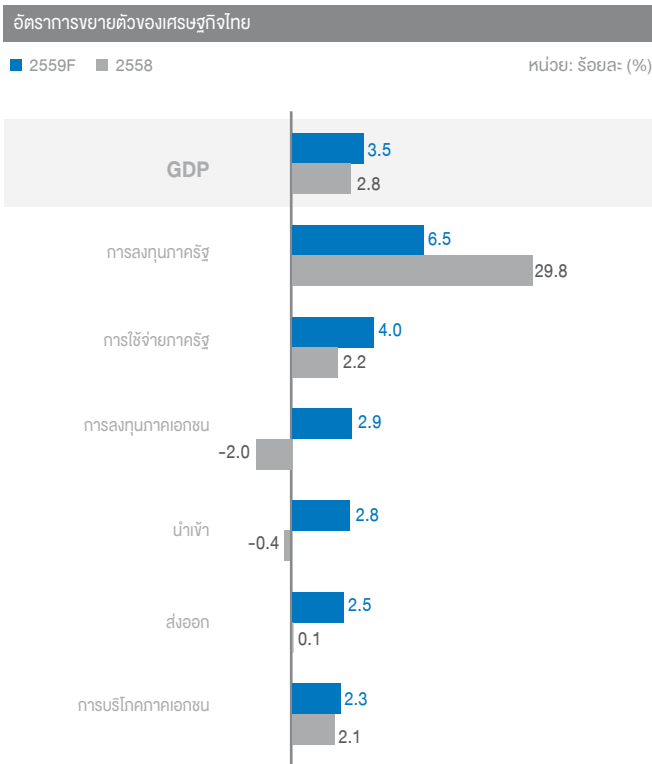
*รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

ภาวะเศรษฐกิจไทย และธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558

ปี 2558 เป็นอีกหนึ่งปีที่เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ทำให้เครื่องยนต์เศรษฐกิจแต่ละด้านยังไม่สามารถทำงานได้ตามปกติ ในช่วงครึ่งแรกของปี กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศยังคงฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดยการบริโภคภาคครัวเรือนยังคงได้รับผลกระทบจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำเป็นเวลานาน และหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ สอดคล้องกับการบริโภคที่ยังคงเปราะบางและการส่งออกที่ยังหดตัวแรงต่อเนื่อง ทำให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนใหม่ออกไปจนกว่าสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะชัดเจนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2557 เป็นเครื่องยนต์เดียวที่ช่วยพยุงเศรษฐกิจให้ขยายตัว แม้ไม่สามารถชดเชยภาคการส่งออกและการใช้จ่ายภาคเอกชนที่อ่อนแอลงมากได้ก็ตาม

ในช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจโลกชะลอตัวมากขึ้นตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ซึ่งส่งผลให้ภาพการณ์หดตัวของการส่งออกของไทยรุนแรงขึ้น อีกทั้งภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่องนั้น ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ก่อการร้ายในกรุงเกาหลีย เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม ส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในเดือนดังกล่าวขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง แต่สามารถฟื้นตัวกลับสู่ภาวะปกติได้ค่อนข้างเร็วในไตรมาสสุดท้ายซึ่งหนุนด้วยนักท่องเที่ยวจีนเป็นหลัก กอปรกับได้รับแรงหนุนเพิ่มขึ้นจากแพ็คเกจมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น ที่ทยอยออกมาตั้งแต่เดือนกันยายน อาทิ การช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยและการกระตุ้นการลงทุนขนาดเล็ก วงเงิน 1.36 แสนล้านบาท มาตรการส่งเสริม SMEs มาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นปัจจัยเพิ่มความเชื่อมั่นได้ดี ทำให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนมีทิศทางดีขึ้น อีกทั้งได้ปัจจัยหนุนชั่วคราวจากมาตรการการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ในต้นปี 2559 ทำให้มีการเร่งซื้อและเร่งการผลิตรถยนต์ในบางรุ่น รวมทั้งการลงทุนในหมวดสื่อสารเพื่อรองรับการลงทุนขยายโครงข่าย 4G นอกจากนี้ มาตรการล่าสุดการลดหย่อนภาษีจากการซื้อสินค้าและบริการไม่เกิน 1.5 หมื่นบาท ได้มีส่วนกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอยในช่วงก่อนสิ้นปี ทั้งนี้ จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศที่ปรับตัวขึ้น ได้ช่วยลดทอนภาพลบที่เกิดขึ้นในภาคการส่งออก แม้ไม่สามารถชดเชยได้ทั้งหมด แต่ก็ทำให้ภาพเศรษฐกิจในปี 2558 ยังคงสามารถยืนอยู่บนเส้นทางการเติบโตได้ โดยขยายตัวร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับขยายตัวร้อยละ 0.8 ในปี 2557



ที่มา : สศช. และศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทีเอ็มบี

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2559

คาดว่าจะมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยในช่วงครึ่งปีแรกยังคงมีแรงส่งต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้นที่ออกมาในปี 2558 ซึ่งหลายมาตรการได้ขยายระยะเวลาโครงการออกไป กอปรกับในช่วงครึ่งปีหลัง คาดว่าบรรยากาศการลงทุนจะปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องด้วยการเร่งเบิกจ่ายงบลงทุนที่มีอยู่ 5.4 แสนล้านบาท หรือร้อยละ 20 ของงบประมาณรวม ควบคู่กับการเร่งขับเคลื่อนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน (ปี 2558-2565) วงเงิน 1.8 ล้านล้านบาท ที่จะเร่งการดำเนินการโครงการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีให้แล้วเสร็จภายในครึ่งแรกของปีนี้ อาทิ โครงการรถไฟฟ้า โครงการรถไฟทางคู่ มอเตอร์เวย์ อันก่อให้เกิดเงินเข้าสู่ระบบราว 1.5 แสนล้านบาทในปี ซึ่งคาดว่าจะผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนในโครงการที่เกี่ยวข้องขยายตัวตาม กอปรกับมีมาตรการเร่งรัดการลงทุนภาคเอกชน อาทิ เร่งรัดการลงทุนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ โดยให้สิทธิประโยชน์จูงใจในการลงทุนเพิ่มขึ้น มาตรการเร่งรัดการลงทุนในปี 2559-2560 ผ่าน BOI เร่งรัดโครงการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (PPP Fast Track) นอกจากนี้ การท่องเที่ยวมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง นำโดยนักท่องเที่ยวชาวจีนและเอเชีย ด้านการบริโภคภาคเอกชน มีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นจากความเชื่อมั่นที่ปรับตัวขึ้นและแนวโน้มการออกมามาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายเพิ่มเติม แต่ยังมีปัจจัยหนุนจากราคาสินค้าเกษตรที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำและสถานการณ์ภัยแล้งที่ยังกดดันรายได้ของภาคเกษตร เช่นเดียวกับการส่งออกที่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวเป็นวงเล็กลดน้อยลงตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก โดยเฉพาะตลาดสหรัฐฯ แต่ยังมีปัจจัยเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและสถานการณ์ราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ จากเครื่องยนต์แต่ละด้านของเศรษฐกิจในปี 2559 ที่มีแนวโน้มทำงานได้สอดคล้องกันมากขึ้น โดยมีแกนหลักอยู่ที่การลงทุนของภาครัฐ แม้ยังคงมีปัจจัยหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอยู่ โดยเฉพาะภาคการส่งออก ที่คาดว่าจะทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2559 ขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.5

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2558

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2558 ในส่วนของสินเชื่อขยายตัวในอัตราชะลอต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ติดต่อกันโดยความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นในอัตราที่มากกว่าอัตราการเพิ่มของการระดมเงินผ่านเงินฝากและการกู้ยืม ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและการกู้ยืมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91 จากร้อยละ 87 ของปี 2557 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกันเป็นร้อยละ 98 จากร้อยละ 93 ส่งผลให้สภาพคล่อง ณ สิ้นปีอยู่ที่ 1.0 ล้านล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่ระดับ 1.1 ล้านล้านบาท ในส่วนของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 เป็น 15.5 ล้านล้านบาท

ปี 2558 ธนาคารพาณิชย์มีปริมาณสินเชื่อทั้งสิ้น 11.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 4.3 ซึ่งเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลงจากปีที่แล้ว ปัจจัยหลักมาจากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1 จากการลดลงของสินเชื่อในอุตสาหกรรมภาคการผลิตและการค้าเป็นสำคัญจากการชำระหนี้คืนและเปลี่ยนไประดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้และตราสารทุนมากขึ้นจากประโยชน์ของดอกเบี้ยต่ำ รวมถึงการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บริษัทเล็กรายใหญ่แห่งหนึ่ง ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เติบโตร้อยละ 5.6 จากธุรกิจวัสดุก่อสร้างบริการโรงแรมและธุรกิจให้เช่าสำนักงานเป็นสำคัญ ซึ่งมีแนวโน้มสอดคล้องกับการเติบโตเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์และท่องเที่ยวในช่วงปีที่ผ่านมา สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 7.1 ชะลอตัวลงเล็กน้อยจากปีที่แล้วจากสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต เป็นสำคัญ โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยชะลอตัวลงจากผลของความต้องการซื้อที่อยู่อาศัยลดลงอย่างมากในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี อย่างไรก็ตาม มาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ที่รัฐบาลได้ประกาศออกมาในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 ช่วยหนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กลับมาเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 9.3 สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งแรกลดลง 24 basis points จากร้อยละ 6.75 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 6.51 ซึ่งน้อยกว่าดอกเบี้ยนโยบายซึ่งลดลง 50 basis points จากร้อยละ 2.00 เป็นร้อยละ 1.50 จึงส่งผลให้ส่วนต่างระหว่าง MLR กับดอกเบี้ยฝากประจำ 12 เดือน (Spread) เพิ่มขึ้นเป็น 511 basis points

ปี 2558 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์มีปริมาณทั้งสิ้น 12.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 2.8 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่ต่ำกว่าสินเชื่อสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้โครงสร้างของเงินฝากมีสัดส่วนบัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 42 ลดลงจากเดิมที่ในปีที่แล้วที่ร้อยละ 47 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ปรับตัวลดลงจากปี 2557 ตามทิศทางตลาดของดอกเบี้ยนโยบาย โดยดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ลดลง 36 basis points เป็นร้อยละ 0.47 ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ลดลง 48 basis points เป็นร้อยละ 1.25 และดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือน ลดลง 33 basis points เป็นร้อยละ 1.40 ซึ่งดอกเบี้ยเงินฝากประจำลดลงน้อยกว่าการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งลดลง 50 basis points

NPL ของธนาคารพาณิชย์ (Gross NPL) ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ 337.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 60.3 พันล้านบาท โดยสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.6 เพิ่มขึ้น 40 basis points ซึ่งเป็นผลจากผู้ผลิตหลักรายใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อ SME มี NPL Ratio อยู่ที่ร้อยละ 3.5 แนวโน้มคุณภาพสินเชื่อยังคงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจรายเคสและผู้ค้าวงเก่าซึ่งเผชิญกับปัญหาราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตกต่ำ ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคมี NPL Ratio อยู่ที่ร้อยละ 2.6 จากคุณภาพสินเชื่อบัตรเครดิตด้อยลง 80 basis points อยู่ที่ร้อยละ 4.0 จากการชะลอตัวของการบริโภคภาคเอกชนและปัญหานี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

ในปี 2558 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีกำไรสุทธิรวม 180 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า 26 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12 จากผลของการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อซึ่งสูงขึ้นถึงร้อยละ 71 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากการปรับลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยกว่าร้อยละ 5 ตามการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 13 ซึ่งขับเคลื่อนโดยค่านายหน้าการทำประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) บัตร ATM Internet Banking และบัตรเครดิต

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2559

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 คาดว่าจะมีทิศทางดำเนินงานที่ดีขึ้น ตามการปรับคั้งของภาวะเศรษฐกิจจากการฟื้นตัวของภาครัฐและเอกชน โดยเฉพาะมาตรการการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของรัฐซึ่งจะเริ่มเบิกจ่ายในช่วงไตรมาส 3 ของปี เป็นผลดีกับอุตสาหกรรมตลอดจนสายการผลิต (Supply Chain) ที่เกี่ยวข้อง โดยอุตสาหกรรมที่จะได้รับอานิสงส์จากมาตรการฯ ได้แก่ อุตสาหกรรมรับเหมาก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินเชื่อในปีนี้น่ากังวล โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ซึ่งยังตกต่ำ เช่น การค้าปลีกหรือค้าส่งสินค้าเกษตร ผู้ผลิตหลัก เป็นต้น ในส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะสินเชื่อที่อยู่อาศัยจะยังคงเติบโตได้ดีในช่วงโค้งสุดท้ายของมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะหมดลงในไตรมาส 2 ของปีนี้ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตมีแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อด้อยลงตามการชะลอตัวของการบริโภคภาคเอกชน ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำยังส่งผลให้รายได้เกษตรกรลดลงและหนี้ครัวเรือนที่ยังเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องยังเป็นอีก 2 ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญที่อาจจะไปลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่ออุปโภคบริโภคได้ สำหรับเงินฝากอาจปรับตัวขึ้นเล็กน้อยตามความต้องการของสินเชื่อที่จะเพิ่มมากขึ้นและการปรับลดวงเงินคุ้มครองประกันเงินฝากจาก 25 ล้านบาทเป็น 1 ล้านบาทในช่วงเดือนสิงหาคมของปีนี้ อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันเรื่องระดมเงินฝากมากขึ้นได้ อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำเนื่องจากราคาน้ำมันดิบที่ปรับลดลงมาเป็นอย่างมากอาจทำให้ทิศทางของนโยบายการเงินยังผ่อนคลายต่อเนื่อง ซึ่งในที่สุดสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์อาจตึงตัวขึ้นเล็กน้อยจากผลของการขยายตัวของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นมากกว่าเงินฝาก

ในส่วนของแนวโน้มการแข่งขันทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 จะเห็นภาพหลักๆ ดังต่อไปนี้

1. ดิจิทัลแบงก์

ธนาคารจะมีการลงทุนในระบบดิจิทัลมากขึ้นทั้งในส่วนระบบเทคโนโลยีและบุคลากร เนื่องจากเป็นช่องทางที่สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ง่าย รวดเร็ว และต้นทุนในการดำเนินงานต่ำกว่าเมื่อเทียบกับช่องทางอื่น ซึ่งการปรับเปลี่ยนไปเป็นช่องทางดิจิทัลจะช่วยให้ธนาคารพลิกโฉมรูปแบบการทำธุรกิจ โดยเน้นประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) มากขึ้น ตลอดจนสามารถใช้ข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าตัดสินใจทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer Journey) ซึ่งมีขนาดใหญ่มหาศาล (Big Data) ขึ้นมาวิเคราะห์และใช้ประโยชน์ (Analytics) ในการวางกลยุทธ์และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุดหรือสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ

2. National e-Payment

เป็นแผนยุทธศาสตร์ระดับประเทศในเรื่องการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินของไทยเข้าสู่สังคมดิจิทัล (Cashless society) โดยมีภาครัฐ ภาคเอกชน ตลอดจนภาคการเงินเข้าร่วมกำหนดยุทธศาสตร์นี้ โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงินทั้งระบบ สร้างรากฐานของระบบธนาคารพาณิชย์เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ ซึ่งจะเป็นการเปลี่ยนโฉมภาคการเงินครั้งสำคัญในประวัติศาสตร์ อาทิ โครงการระบบการชำระเงินแบบ Any ID โครงการขยายการใช้บัตร (Expansion of EDC) ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะเป็นหนึ่งในตัวแปรสำคัญที่จะทำให้แผนยุทธศาสตร์ขับเคลื่อนไปได้ ซึ่งนอกจากการเพิ่มศักยภาพการทำธุรกรรมทางการเงินให้สะดวกและรวดเร็วแล้วยังช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึง

3. Trade Finance

ธนาคารจะแข่งขันผลิตภัณฑ์ Trade Finance กันมากขึ้น และจะสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารได้มากขึ้นด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งตลาดลูกค้ากลุ่ม SME เนื่องจากมีโอกาสทางธุรกรรมการค้าการลงทุนระหว่างกันในภูมิภาคอาเซียนมากขึ้น โดยเฉพาะการค้าชายแดนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ ประกอบกับธนาคารกลางทั้ง 10 แห่งของอาเซียนได้จัดทำหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลบริการทางการเงินสำหรับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อให้การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและการให้บริการของสถาบันการเงินในภูมิภาคที่เกี่ยวกับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศมีความโปร่งใส สามารถเปรียบเทียบเพื่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้ จึงเป็นโอกาสของธนาคารที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งในประเทศและภูมิภาคอาเซียน

4. การเชื่อมโยงระดับภูมิภาค

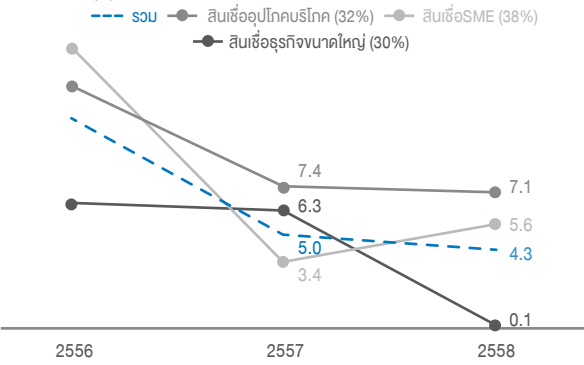
การร่วมมือในลักษณะพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารภายในอาเซียน รวมทั้งธนาคารของจีนและญี่ปุ่น จะมีมากขึ้นเป็นลำดับ เนื่องจากแต่ละประเทศยังระมัดระวังการเปิดเสรีทางการเงิน ดังนั้น การที่ธนาคารจากต่างประเทศจะเข้าไปตั้งสาขาใหม่หรือรวมกิจการเป็นสิ่งที่ทำได้ไม่ง่าย การตั้ง Qualified ASEAN Banks (QABs) กับประเทศเป้าหมายจะเพิ่มจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทยที่ออกไปทำธุรกิจในภูมิภาคและจำนวนธนาคารพาณิชย์จากภูมิภาคที่จะเข้ามาทำธุรกิจในประเทศ ซึ่งจะทำให้เกิดบริการทางการเงินที่อำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการค้าและการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของภาคธุรกิจมากขึ้นตามไปด้วย

5. Regulatory Landscape

ในปี 2558 ได้มีการพิจารณากฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นกฎเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงิน Basel III หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เช่น พรบ.ทวงถามหนี้ พรบ.หลักประกันทางธุรกิจ ซึ่งพรบ.หลักประกันทางธุรกิจได้ประกาศลงพระราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2558 และจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2559 โดยกฎหมายฉบับดังกล่าวจะช่วยให้ธุรกิจขนาดเล็กสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น โดยนำสินค้าคงคลัง ลูกหนี้ของกิจการ เครื่องจักร ฯลฯ มาเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องนำหลักประกันนั้นมาเก็บไว้ที่ธนาคาร ดังเช่นการจำนำหรือจำนอง ซึ่งเป็นกฎหมายใช้กันแพร่หลายในหลายประเทศที่มีการปฏิรูปกฎหมาย นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายที่เตรียมเข้าสู่การพิจารณาจากนิติบัญญัติแห่งชาติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายดิจิทัลของประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: การเติบโตของสินเชื่อ

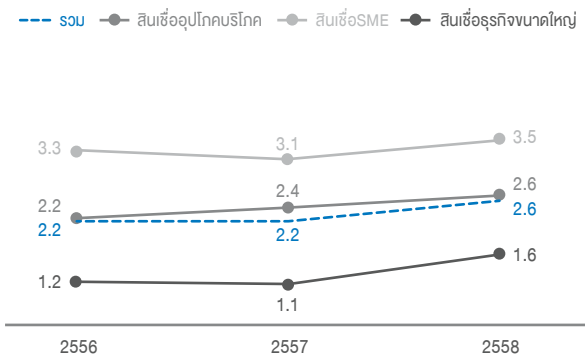
หน่วย: ร้อยละ (%)



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

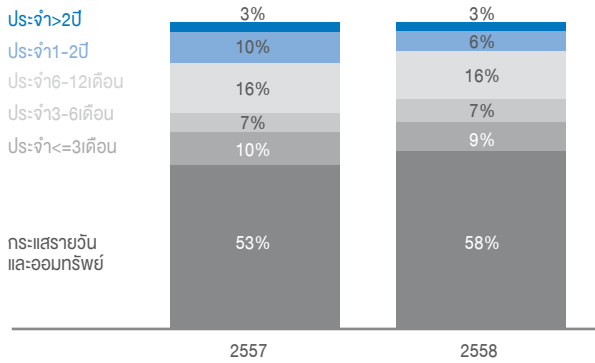
อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

หน่วย: ร้อยละ (%)



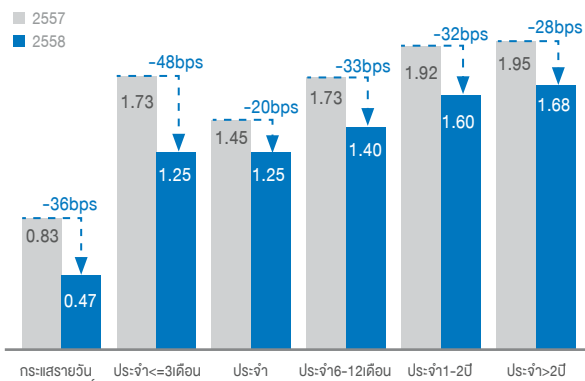
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างเงินฝากแยกตามอายุเงินฝาก



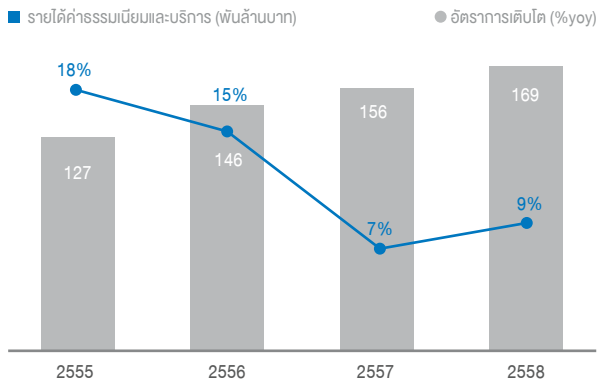
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยแยกตามอายุเงินฝาก



*อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่งแรก
ที่มา: CEIC

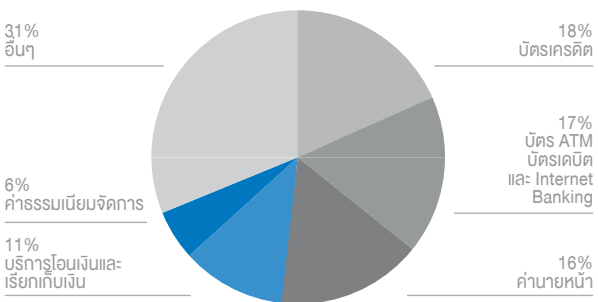
อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: รายได้ค่าธรรมเนียม



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม

หน่วย: ร้อยละ (%)



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

กลยุทธ์องค์กร และการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์

เป็น “ธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก”

- เป็นธนาคารชั้นนำที่มีความสามารถในการทำกำไรอย่างยั่งยืน
- ให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า
- ปฏิบัติวัฒนธรรมการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- ตระหนักถึงประโยชน์ของความเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ

แบรนด์ของธนาคาร

แบรนด์ของธนาคารทีเอ็มบี
‘Make **THE** Difference’

สร้างรากฐานแบรนด์ DNA ของธนาคาร 4 ประการคือ:

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

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ 6 ประการ

มีความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง

ทีเอ็มบีมุ่งเน้นความสำคัญในการสร้างความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง ทั้งในระดับบุคคลและระดับชุมชน (รวมถึงความเข้าใจในระหว่างกลุ่มลูกค้า) ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และยังไม่มีเคยมีในวงการธนาคารไทย

เพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ

ทีเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะเพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนเงินฝากให้ใกล้เคียงกับธนาคารชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง
การเพิ่มจำนวนเงินฝากคุณภาพจะช่วยให้ธนาคารสร้างความสัมพันธ์ใหม่กับลูกค้า ขณะเดียวกันเงินฝากที่มีคุณภาพยังสามารถแปลงเป็นสินทรัพย์ที่เหมาะสมได้ในภายหลัง ซึ่งทำให้ธนาคารมีผลกำไรมากยิ่งขึ้น

สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน

ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกรรมทางการเงิน เนื่องจากเป็นสิ่งที่สนองตอบความต้องการพื้นฐานด้านธนาคารของลูกค้าทั้งหมด และยังช่วยให้ธนาคารมีความใกล้ชิดกับลูกค้าและเข้าใจลูกค้ามากขึ้น
การมองเห็นการทำธุรกรรมของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นจะช่วยให้ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องและการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น และมีต้นทุนในการกู้ยืม (funding cost) ลดลง
สำหรับทีเอ็มบี ความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินยังหมายถึงการให้บริการลูกค้าด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด

สร้างรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน

การสร้างรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพเนื่องจากใช้เงินทุนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับการปล่อยสินเชื่อ อีกทั้งยังเป็นการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจ

ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างเหมาะสมที่สุด

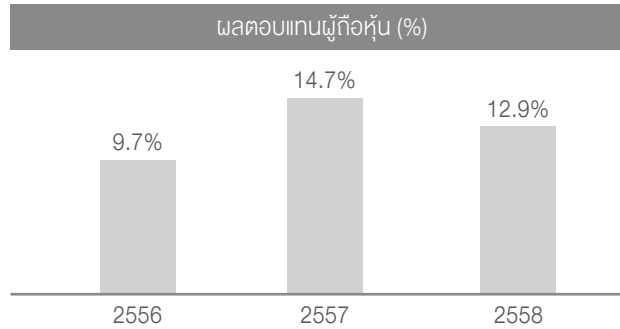
ทีเอ็มบีมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน
เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นเพิ่มจำนวนลูกค้าในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (risk-adjusted return) ที่ดีกว่า เช่น กลุ่ม SME พร้อมกับบริหารสภาพคล่องในเชิงรุกและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้เงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย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

บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

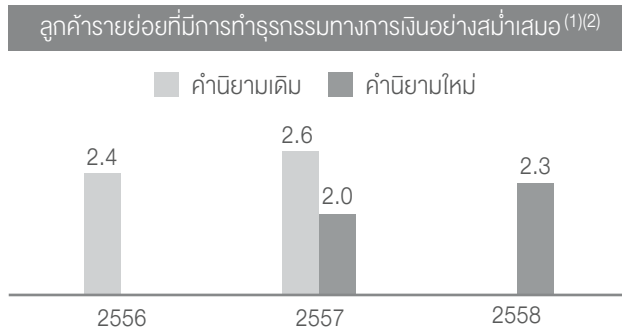
ในขณะที่ธนาคารเติบโตขึ้น ธนาคารจะต้องปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานทั้งทางด้านรูปแบบของการประกอบธุรกิจและกระบวนการทำงาน
ทุกภาคส่วนของธนาคารมีส่วนร่วมในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานผ่านโครงการ Lean Organization และ Lean Six Sigma

ดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน

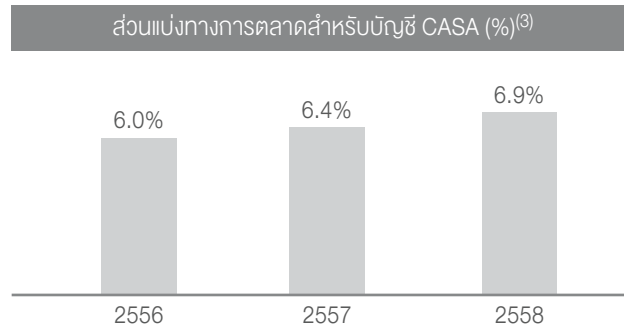
ธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก



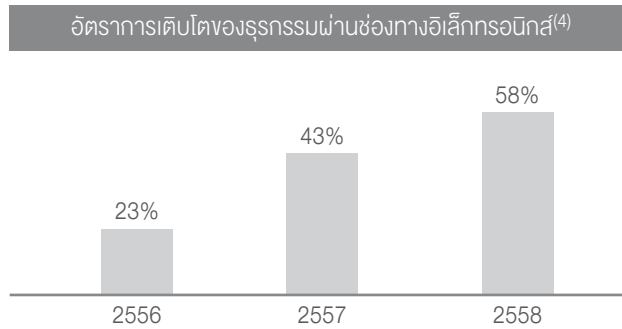
มีความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง



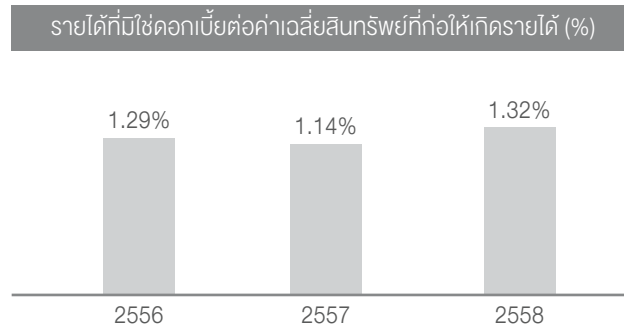
เพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ



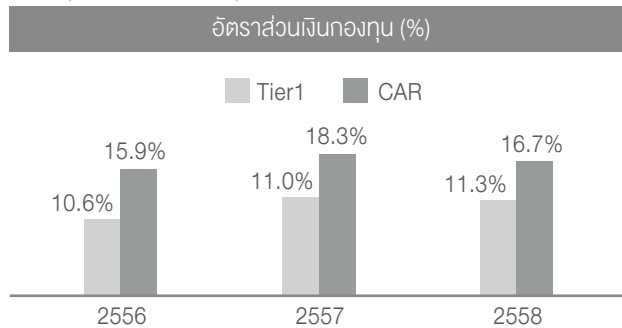
สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน



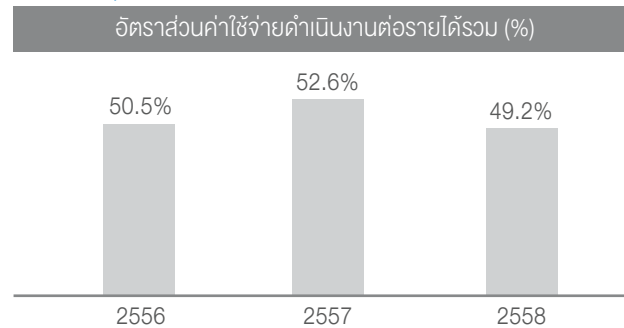
สร้างรายได้ที่ใช้ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน



ใช้เงินทุนอย่างเหมาะสมที่สุด



บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ



(1) จำนวนลูกค้ารายย่อยที่มีการทำธุรกรรมอย่างสม่ำเสมอ มีการเปลี่ยนแปลงคำนายามในปี 2557

(2) วัดจากการทำธุรกรรมทางการเงินรายเดือนและยอดเฉลี่ยเงินฝาก

(3) จำนวน CASA ของที่เอ็มบีประกอบด้วยบัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีเงินฝากไม่ประจำดอกเบี้ยสูง และบัญชี ME

(4) ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ประกอบด้วยอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่

โครงการ Transformation ของทีเอ็มบี

เพื่อให้ทีเอ็มบีเป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและมุ่งเน้นการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง ทีเอ็มบีได้ดำเนินการตามโครงการ Transformation ซึ่งแบ่งเป็น 4 ระยะ โดยโครงการนี้จะส่งผลดีต่อธนาคารในทุกๆ 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 บรรลุโควตาสูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
2. การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ 2553 – 2554	<ul style="list-style-type: none"> การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดี การพัฒนาคุณภาพช่องทางบริการ การสร้างแบรนด์ทีเอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น 	เสร็จสมบูรณ์ <ul style="list-style-type: none"> การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จจากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference
3. สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555 – 2557	<ul style="list-style-type: none"> การเป็นเลิศทางด้าน Transactional Banking และประสบการณ์ของแบรนด์ (Branded Experience) ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนด้าน SME และสินเชื่อไม่มีหลักประกันที่เพิ่มมากขึ้น) การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อกันโดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล 	เป็นไปตามแผน <ul style="list-style-type: none"> นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับชุมชน ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด นำเสนอช่องทางให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด
4. สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ 2558 เป็นต้นไป	<ul style="list-style-type: none"> หลังจากธนาคารบรรลุเป้าหมาย ROE 14% ในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย มุ่งมั่นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและมอบสิทธิประโยชน์เพิ่ม เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มรูปแบบที่ต้องการ สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า 	เป็นไปตามแผน <ul style="list-style-type: none"> เตรียมความพร้อมโดยการวางโครงสร้างทางเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเข้าสู่ยุคดิจิทัลในอนาคตอันใกล้ เปิดตัว TMB Touch Mobile Application <p>ดำเนินการต่อเนื่องในปี 2559</p>

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

เป้าหมายของธนาคาร

- เป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เลือกใช้บริการ โดยให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ดีที่สุดผ่านระบบ Supply Chain Solutions และ Trade Finance Solutions
- เป็นธนาคารคู่ค้าที่ลูกค้าธุรกิจเชื่อถือ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ และช่องทางต่างๆ ที่ช่วยสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ได้รับส่วนแบ่งธุรกรรมทางการเงิน (share of wallet) ของลูกค้าเพิ่มขึ้น

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เข้าใจลูกค้าธุรกิจให้ลึกซึ้งถึงความต้องการและโจทย์ทางธุรกิจของลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างตรงใจ และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าได้
- พัฒนาระบบการชำระเงินที่เป็นเลิศ ผ่านทางบริการทางธุรกรรมทางการเงินตลอดห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และ Trade Finance Solutions ที่เหนือกว่า
- พัฒนารูปแบบการขายและบริการ เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าและทำให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันระยะยาว

ภาพรวมในปี 2558

ในปี 2558 ธนาคารยังคงความมุ่งมั่นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้าที่แตกต่างกันและตรงตามความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงห่วงโซ่อุปทานทั้งด้านผู้ซื้อและผู้ขาย แม้ว่าในปีนี้เป็นธนาคารต้องเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และปริมาณการค้าต่างประเทศที่ลดลง อย่างไรก็ดี ธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนธุรกรรมระหว่างประเทศให้เติบโตในอัตราร้อยละ 5 รวมไปถึงเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional Deposit) ที่เติบโตร้อยละ 16 และค่าธรรมเนียมที่เติบโตที่ร้อยละ 26 โดยความสำเร็จดังกล่าวเป็นผลมาจากการที่ลูกค้าธุรกิจมีความเชื่อมั่นในนโยบายของธนาคาร รวมถึงบริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ทางธุรกิจและสร้างมูลค่าให้แก่กิจการของลูกค้าได้จริง

ความสำเร็จในปี 2558 ถือเป็นเครื่องยืนยันในความแข็งแกร่งของกลยุทธ์และทิศทางทางดำเนินงานของธนาคาร ที่มีจุดมุ่งหมายในการเป็นธนาคารที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เลือกใช้บริการ โดยธนาคารมุ่งเน้นกลยุทธ์หลักรวมทั้งสิ้น 4 ด้าน ได้แก่

1. การทำธุรกรรมยุคดิจิทัล - Digitalization : ธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารกลุ่มแรกที่นำเสนอบริการออกหนึ่งสื่อค้าประกันผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Guarantee) ให้กับภาคเอกชนและภาครัฐ เพื่ออำนวยความสะดวก ลดงานลดต้นทุนในการจัดการ และเพิ่มความถูกต้องและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของลูกค้า

2. ธุรกรรมต่างประเทศ - Trade Finance : แม้ว่าในปี 2558 ประเทศไทยได้ประสบกับสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ภาพรวมปริมาณการนำเข้าและส่งออกของประเทศลดลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมระหว่างประเทศให้เติบโตในอัตราร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า และมีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 มากไปกว่านั้น ธนาคารยังเพิ่มช่องทางในการทำธุรกรรมต่างประเทศ และการบริหารจัดการอัตราแลกเปลี่ยนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Packing Credit และ L/C ผ่านระบบออนไลน์ และเพิ่มศูนย์ธุรกิจต่างประเทศอีก 8 แห่งเพื่อตอบสนองความต้องการต่อจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

3. Supply Chain : ธนาคารในฐานะหนึ่งในผู้นำในการให้บริการ Supply Chain Solution มุ่งมั่นที่จะพัฒนาความสามารถ ในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพให้กับห่วงโซ่อุปทานผ่าน Lean Supply Chain Program ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารร่วมกับบริษัทชั้นนำในการจัดหลักสูตรเชิงปฏิบัติการให้กับธุรกิจทั่วไป โดยได้สร้างบริษัทผู้สำเร็จหลักสูตร White Belt กว่า 700 บริษัท โครงการ Green Belt 32 โครงการ อันก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มกว่า 200 ล้านบาท

ในปี 2558 ธนาคารได้สร้างการเติบโตให้รายได้ในส่วน Supply chain เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 44 จากฐานลูกค้ามากกว่า 2,000 รายในปัจจุบัน โดยมียอดสินเชื่อประมาณ 44,500 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 7,400 ล้านบาท จากปี 2557

ด้วยความไว้วางใจของลูกค้ารวมถึงห่วงโซ่อุปทาน ทำให้ในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัล **“The Best Financial Supply Chain Management in Thailand 2015”** จาก The Asian Banker ซึ่งตอกย้ำความเป็นผู้นำด้าน Supply Chain อย่างแท้จริง

4. โครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน - Infrastructure Projects :

จากการที่ภาครัฐมีนโยบายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ธนาคารได้ทำการขยายฐานลูกค้าและร่วมสนับสนุนการระดมเงินทุนในอุตสาหกรรมหลักที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนของภาครัฐ ไม่ว่าจะเป็นโครงการรถไฟฟ้า และคมนาคมพื้นฐาน หรือการลงทุนในระบบโทรคมนาคม 4G

ทั้งนี้ นอกเหนือจากกลยุทธ์หลัก 4 ด้านแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญอย่างสูงกับการเติบโตอย่างยั่งยืน จากการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพ โดยเฉพาะช่วงเวลาที่เศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้ในภาพรวมสินเชื่อของธุรกิจลูกค้ารายใหญ่มีความหลากหลายในด้านประเภทของลูกค้า และปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ลดลงอย่างต่อเนื่อง

แผนงานสำหรับปี 2559

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักของลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตที่ดีขึ้น โดยการนำเสนอประสบการณ์ที่ดี และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้ารวมถึงห่วงโซ่อุปทานธุรกิจ หนึ่งในหัวใจของธุรกิจลูกค้ารายใหญ่คือการมุ่งมั่นพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่เข้าใจธุรกิจของลูกค้าและสามารถเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการได้ดี รวมถึงส่งมอบประสบการณ์ที่ดีตลอดการใช้บริการในทุกๆ ผลิตภัณฑ์

ในปี 2559 ธนาคารยังคงสานต่อและสร้างความแข็งแกร่งในระยะยาวอย่างต่อเนื่องบนกลยุทธ์ 4 ด้าน ประกอบด้วย

1. การทำธุรกรรมยุคดิจิทัล - Digitalization : ธนาคารวางแผนขยายฐานลูกค้าผู้ใช้ Internet Banking มากขึ้นจากการนำเสนอระบบ Internet Banking ที่มีประสิทธิภาพ และมีความปลอดภัยสูงในระดับสากล เพื่อจะสร้างให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารทางการเงินของลูกค้า และยังมีแผนงานพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงได้ง่ายขึ้นโดยอยู่บนโครงสร้างพื้นฐานเดียวกันทั้งหมด (Single Platform) อีกทั้งยังพัฒนาเครื่องมือในการช่วยลูกค้าบริหารจัดการความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนที่ดีขึ้นผ่านระบบ FX Simulation

2. ธุรกรรมต่างประเทศ - Trade Finance : ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างประสบการณ์ที่ดี ผ่านการบริการที่ถูกต้องและรวดเร็ว อีกทั้งยังเข้าถึงได้ง่าย ผ่านหลากหลายช่องทาง และเนื่องจากการส่งออกและนำเข้ามีการเปลี่ยนแปลงทั้งในรูปแบบและเงื่อนไขการซื้อขาย และการเกิดขึ้นของตลาดใหม่อย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมุ่งเน้นการให้ความรู้และแบ่งปันแบบแผนตัวอย่างการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และลดความเสี่ยงให้กับธุรกิจของลูกค้า ผ่านทาง การจัดกิจกรรม รวมถึงการจัดสัมมนาให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

3. Supply Chain : ธนาคารวางแผนสร้างความแข็งแกร่งในฐานะผู้นำในการให้บริการ Supply Chain Solution อย่างต่อเนื่อง ผ่านการนำเสนอธุรกรรมทางการเงินที่สร้างความเชื่อมโยงให้กับทุกธุรกิจ ในห่วงโซ่ ด้วยนวัตกรรมทางการเงิน เช่น Cash/Credit Card ซึ่งเป็นส่วนเสริมจากการสนับสนุนทางการเงินทุนธนาคาร

4. โครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน - Infrastructure Projects :

เพื่อเป็นส่วนช่วยในการสนับสนุนโครงการภาครัฐ และโครงการต่อเนื่อง ธนาคารวางแผนสนับสนุนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากโครงการดังกล่าว และไม่จำกัดเฉพาะกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง แต่ยังรวมถึงอุตสาหกรรมทั้งต้นน้ำและปลายน้ำที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)

เป้าหมายของธนาคาร

- เป็นธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้า SME โดยนำเสนอคำตอบทางการเงินที่เหมาะสม จากการเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง
- เป็นธนาคารหนึ่งในสามอันดับแรกที่เป็นเสมือนเพื่อนคู่คิดของลูกค้า SME

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความแตกต่างโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งสู่การเป็นธนาคารหลักของลูกค้า
- พัฒนาความเข้าใจเกี่ยวกับความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านธุรกรรมและการเงิน ตามลักษณะความแตกต่างทางธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย
- ให้บริการทางการเงินที่ง่ายและรวดเร็วตลอดทุกขั้นตอนตั้งแต่ต้นจนจบพัฒนาช่องทางหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเฉพาะช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- พัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ยิ่งขึ้น สามารถดูแลให้คำแนะนำทางธุรกิจและการเงินกับ SME ได้ในระยะยาว

ภาพรวมในปี 2558

ปี 2558 เป็นปีที่สภาวะการเมืองของประเทศมีความมั่นคงมากขึ้น แต่เศรษฐกิจและการบริโภคภาคเอกชนเติบโตเพียงเล็กน้อย ส่งผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจ SME ส่วนมากประสบปัญหาจากสถานการณ์ข้างต้น ที่เอเอ็มบีได้ตระหนักถึงปัญหานี้ และปรับเปลี่ยนการดำเนินงานของธนาคารตามสภาพธุรกิจของลูกค้าท่ามกลางอุปสรรคดังกล่าว

ที่เอเอ็มบีให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาความสามารถทางธุรกิจของ SME ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีประสิทธิภาพ และคิดเสมือนลูกค้า ซึ่งจะช่วยพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ อาทิเช่น **สินเชื่อ ที่เอเอ็มบี SME 3 เท่าพลัส** ให้วงเงินสูงสุด 3 เท่าของมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกัน พร้อมวงเงินหมุนเวียนเพิ่มอีกร้อยละ 50 อีกทั้งยังให้วงเงินเพิ่มสำรองสินค้าอีก 30 วัน (Safety Stock) ระยะเวลายาวนานชำระคืนสูงสุด 3 ปี ซึ่งเปิดตัวสู่ตลาดตั้งแต่กลางปี 2558 และสามารถตอบสนองความต้องการด้านสินเชื่อของลูกค้าเป็นอย่างดีตลอดทุกช่วงวงจรธุรกิจ

นอกจากนี้ ที่เอเอ็มบีได้มุ่งเน้น**การพัฒนากระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการ** ตั้งแต่แนวทางอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมสอดคล้องกับสถานการณ์ กระบวนการวิเคราะห์ การตั้งวงเงิน เบิกใช้ ไปจนถึงการติดตามคุณภาพสินเชื่อ ที่สำคัญคือการพัฒนาผู้จัดการความสัมพันธ์ให้สมดุลในการวางการบริหารความเสี่ยง และความเข้าใจในกระบวนการสินเชื่อ ทั้งนี้ เพื่อให้การเติบโตเป็นไปอย่างยั่งยืน ทั้งคุณภาพของสินเชื่อและความสะดวกรวดเร็วของบริการอันจะส่งผลถึงประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า SME นอกจากนี้ ที่เอเอ็มบียังมีโครงการพิเศษเพื่อช่วยเหลือ SME ที่ได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในปีที่ผ่านมา ทั้งยังจัดให้มีผู้ดูแลลูกค้า SME ที่มีปัญหาสภาพคล่องตั้งแต่ระยะเริ่มต้น

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้า SME ที่เอเอ็มบีได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ง่าย มีความยืดหยุ่น และสะดวกในการใช้งาน เช่น

ผลิตภัณฑ์ **ที่เอเอ็มบี One Bank** เป็นทั้งบัญชีเดินสะพัดและออมทรัพย์ ที่ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียม เช่น การฝากเช็คข้ามธนาคาร หรือข้ามเขต ลูกค้ารับยอดเต็มโดยไม่ถูกหักค่าธรรมเนียม ช้อปเช็ก 1 เล่น 1 เล่น ไม่มีวันหมดเขต บริการถอยยอดเช็คอัตโนมัติ และฟรีค่าธรรมเนียมทั่วประเทศเมื่อโอนเงินภายในที่เอเอ็มบี ผลิตภัณฑ์ที่เอเอ็มบี One Bank ช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้า SME และส่งเสริมให้มีการเดินบัญชีผ่านที่เอเอ็มบีมากขึ้น

โครงการ **Lean Supply Chain by ที่เอเอ็มบี** ดำเนินการต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 2 โดยมีวิทยากรผู้เชี่ยวชาญ และองค์กรชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมให้ความร่วมมือเพื่อพัฒนาระบบการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้า เกิดผลลัพธ์เป็น 32 โครงการจากผู้เข้าร่วมโครงการ สามารถลดต้นทุนและเพิ่มรายได้ให้ธุรกิจ SME แล้วรวมกว่า 200 ล้านบาท

ที่เอเอ็มบีเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า SME อย่างต่อเนื่องผ่านผู้จัดการความสัมพันธ์ นอกจากนี้ธนาคารยังมีศูนย์บริการความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีเพื่อบริการลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์อย่างสม่ำเสมอ การบริการในรูปแบบดังกล่าวช่วยให้ธนาคารดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ปัจจุบัน ที่เอเอ็มบีได้ให้บริการลูกค้า SME ผ่านเครือข่ายศูนย์ธุรกิจ SME ทั่วประเทศกว่า 116 แห่ง

ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเติบโตสินเชื่อธุรกิจ SME โดยขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 ค่าธรรมเนียมเติบโตกว่าร้อยละ 48 ปริมาณธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 แม้จะเผชิญภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย โดยสัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารเท่ากับร้อยละ 37 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการมุ่งไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยงที่ดีกว่า และแผนที่จะเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อ SME ต่อสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารเป็นร้อยละ 40 ภายใน 5 ปีข้างหน้า

แผนงานสำหรับปี 2559

- มุ่งสู่การเป็นธนาคารหลักของ SME ในการดำเนินธุรกิจ เข้าใจลูกค้า เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการ SME โดยเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่เป็นลูกค้าสินเชื่อชั้นดี โดยพัฒนาคุณค่าผ่านการยกระดับขั้นตอนสินเชื่อที่ง่ายและรวดเร็วเป็นพิเศษ
- พัฒนาเพื่อการเป็นธนาคารที่มุ่งเน้นการรองรับธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศเพื่อ SME โดยมีผู้เชี่ยวชาญให้คำปรึกษาโดยเฉพาะร่วมกับผู้จัดการความสัมพันธ์ที่คอยดูแล จัดการอบรมให้ความรู้รวมถึงสายด่วนให้คำปรึกษาอัตราแลกเปลี่ยนและธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ
- พัฒนาศักยภาพอย่างยั่งยืนด้วยการบริหารและถ่ายทอดองค์ความรู้อย่างเป็นระบบ จัดการประเมินทักษะและความสามารถผ่าน TMB SME Academy
- เพิ่มการเข้าถึงบริการด้วยช่องทางที่หลากหลายพัฒนาการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งทาง tablet โทรศัพท์มือถือ และอินเทอร์เน็ต รวมถึงการทำธุรกรรมผ่านทางพันธมิตร e-commerce ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการทำรายการผ่านตัวแทนและธนาคารพันธมิตร

ธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของธนาคาร

- เป็นธนาคารแรกที่ลูกค้าเลือกใช้เพื่อทำธุรกรรมทางการเงิน
- สร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าต้องการ และที่ยังไม่ได้รับการตอบสนองจากธนาคารใหญ่แห่งอื่น

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เข้าใจและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายของธนาคาร โดยศึกษาจากการแบ่งกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมและการใช้ชีวิต (behavioral and lifestyle sub-segmentation)
- เพิ่มฐานลูกค้าที่มีคุณภาพและเงินฝากที่มั่นคงจากการให้บริการธุรกรรมที่สมบูรณ์และเป็นเลิศ
- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่า ตรงตามความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม
- ให้บริการผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

ภาพรวมในปี 2558

ทีเอ็มบี ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อยเพื่อก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านธุรกรรมทางการเงินของประเทศ โดยยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม ผ่านสาขาของธนาคาร 454 แห่ง (สาขาทีเอ็มบี 450 แห่ง และ ME Place 4 แห่ง) เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ 2,292 เครื่อง และเครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติอีก 519 เครื่องที่มีเครื่องอยู่ทั่วประเทศ

ปี 2558 เป็นปีสำคัญที่ทีเอ็มบีได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการและรูปแบบช่องทางบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าผ่านบริการที่เป็นเลิศ เน้นการสร้างคุณค่าที่จะ **เปลี่ยน** เพื่อให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น หรือเพื่อ Make **THE** Difference ตามสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ที่ว่าลูกค้าต้องได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน ผ่านช่องทางบริการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น สาขา ตู้อัตโนมัติ ศูนย์บริการลูกค้า 1558 และช่องทางดิจิทัล ที่ลูกค้าสามารถเลือกใช้ได้ทุกที่และทุกเวลา โดยในปี 2558 ทีเอ็มบีได้ย้ายสาขา 11 แห่งไปอยู่ในสถานที่ที่เหมาะสมเพื่อให้เครื่องอำนวยความสะดวกมีความครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้งยังมีแผนที่จะเพิ่มจำนวนเครื่องฝากถอนเงินสดเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ทางธนาคารยังคงเน้นการให้บริการกลุ่มลูกค้าต่างชาติ โดยการเพิ่มตู้เอทีเอ็มในจังหวัดที่เป็นแหล่งท่องเที่ยว เพื่อตอบสนองความต้องการในการใช้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผ่านบัตร Visa, Visa Electron, Plus, MasterCard, Cirrus, Maestro, JCB และ China Union Pay

ยิ่งไปกว่านั้น ทีเอ็มบียังคงพัฒนาช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ อันได้แก่ อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Internet Banking) และโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile Banking) ในรูปแบบแอปพลิเคชัน TMB Touch เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงการทำธุรกรรมทางการเงินและบริการของธนาคารได้อย่างสะดวก ปลอดภัย และสามารถใช้งานได้ครบถ้วน เช่น การตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ การโอนเงิน การชำระค่าบริการและสาธารณูปโภค การตรวจสอบยอดและจ่ายบัตรเครดิต ซึ่งสามารถทำได้ทุกที่ ทุกเวลาเมื่อลูกค้าต้องการ โดยทีเอ็มบีเน้นการพัฒนาให้ช่องทางบริการทุกช่องทางเป็นหนึ่งเดียวกัน เพื่อประสบการณ์ที่ดีที่สุดของลูกค้า ส่งผลให้ในปี 2558 ธนาคารมีผู้ใช้บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง และโมบายแบงก์กิ้งรายใหม่ เติบโตถึงร้อยละ 738

ทีเอ็มบียังคงให้ความสำคัญกับเงินฝากลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในการขับเคลื่อนเงินฝากของธนาคาร และนำไปสู่

ต้นทุนทางการเงินที่มั่นคง ธนาคารยังคงมุ่งไปในทิศทางกลยุทธ์ที่ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ สืบเนื่องจากผลสำเร็จของผลิตภัณฑ์เงินฝากคุณภาพหลายรูปแบบที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด ทั้งด้านการออมและการทำธุรกรรมในหลายปีที่ผ่านมา การได้รับพึงพิงจากลูกค้ามาอย่างต่อเนื่อง ทำให้ในปี 2558 ทีเอ็มบีได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ล่าสุด “ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี” ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากรูปแบบใหม่ พร้อมบัตรเดบิตเหมาะสำหรับลูกค้าทุกคนที่ต้องทำธุรกรรมทางการเงิน โดยลูกค้าสามารถกดเงิน และถามยอดได้ที่ทุกเครื่องเอทีเอ็มทุกธนาคาร อีกทั้งสามารถโอนเงินภายในทีเอ็มบีโดยไม่คิดค่าบริการ และไม่มีจำกัดจำนวนครั้ง มากไปกว่านั้นลูกค้าสามารถโอนเงินเข้าธนาคารหรือชำระค่าบริการ โดยไม่มีค่าธรรมเนียม 5 ครั้งต่อเดือน ซึ่งลูกค้าไม่จำเป็นต้องคงเงินขั้นต่ำในบัญชี ผลิตภัณฑ์นี้จะช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายมากขึ้น และไม่ต้องกังวลค่าบริการธรรมเนียมในการทำธุรกรรมอีกต่อไป ทั้งนี้ ปี 2558 ทีเอ็มบีมีลูกค้ามาเปิดบัญชีเพื่อการทำธุรกรรมโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 92 จากปี 2557 พร้อมทั้งการเติบโตของเงินฝากจาก ทีเอ็มบี โน ฟิกซ์ และ ME by TMB ทั้งหมดเติบโตได้ถึงร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ทีเอ็มบีได้ปฏิวัติวงการการเงินแบบดั้งเดิม ด้วยการส่งผ่านประโยชน์ของต้นทุนทางการเงินที่ลดลงจากการดำเนินงานผ่านช่องทางดิจิทัลไปยังการให้ดอกเบี้ยกับลูกค้าที่สูงขึ้น ผ่าน ME by TMB ซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมด้วยตนเองอันส่งผลให้ลูกค้ารู้สึกถึงความเป็นเจ้าของและอิสระทางการเงิน อีกทั้งยังสร้างประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร นับตั้งแต่เริ่มเปิดตัวในต้นปี 2555 จนถึงปัจจุบัน ME by TMB สามารถดึงดูดลูกค้าได้มากกว่า 200,000 ราย

ทีเอ็มบีทำการศึกษาเพื่อระบุความต้องการของลูกค้าด้วยการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น ผลิตภัณฑ์ประกัน กองทุน และบัตรเครดิต ที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ในปี 2558 ทีเอ็มบี ยังคงเดินหน้าการเป็นธนาคารไทยแห่งแรก ที่เปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม (TMB Open Architecture - ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ) โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ.ชั้นนำ มาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในที่เดียว ปัจจุบันลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท จาก 5 บลจ.ชั้นนำ อันได้แก่ Aberdeen, CIMB Principal, Manulife, TMBAM, และ UOBAM นอกจากนี้ ทีเอ็มบี ยังได้เปิดตัว ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต Law 15/9 เพื่อลูกค้าเข้าถึงการทำประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น ภายใต้แนวคิด “ประกันทำง่าย ใครก็ทำได้” ด้วยการเสนอบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากกองทุนรวมและผลิตภัณฑ์ประกันของทีเอ็มบีเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 46 และร้อยละ 36 ตามลำดับ

ในด้านสินเชื่อผู้บริโภค ธนาคารยังคงเน้นทั้งสินเชื่อปลอดหลักประกันและสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยในปี 2558 ฐานสินเชื่อบัตรเครดิตของลูกค้ารายย่อยเติบโตขึ้นร้อยละ 31 และสินเชื่อบ้านขยายตัวร้อยละ 27

แผนงานสำหรับปี 2559

- ยขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการให้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ
- เพิ่มประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการให้บริการเป็นสำคัญ
- เพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (share of wallet) ของลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม
- นำเสนอช่องทางดิจิทัลแบบบูรณาการเพื่อเป็นช่องทางหลักในการทำธุรกรรมทางการเงินแก่ลูกค้า

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

การบริหารความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

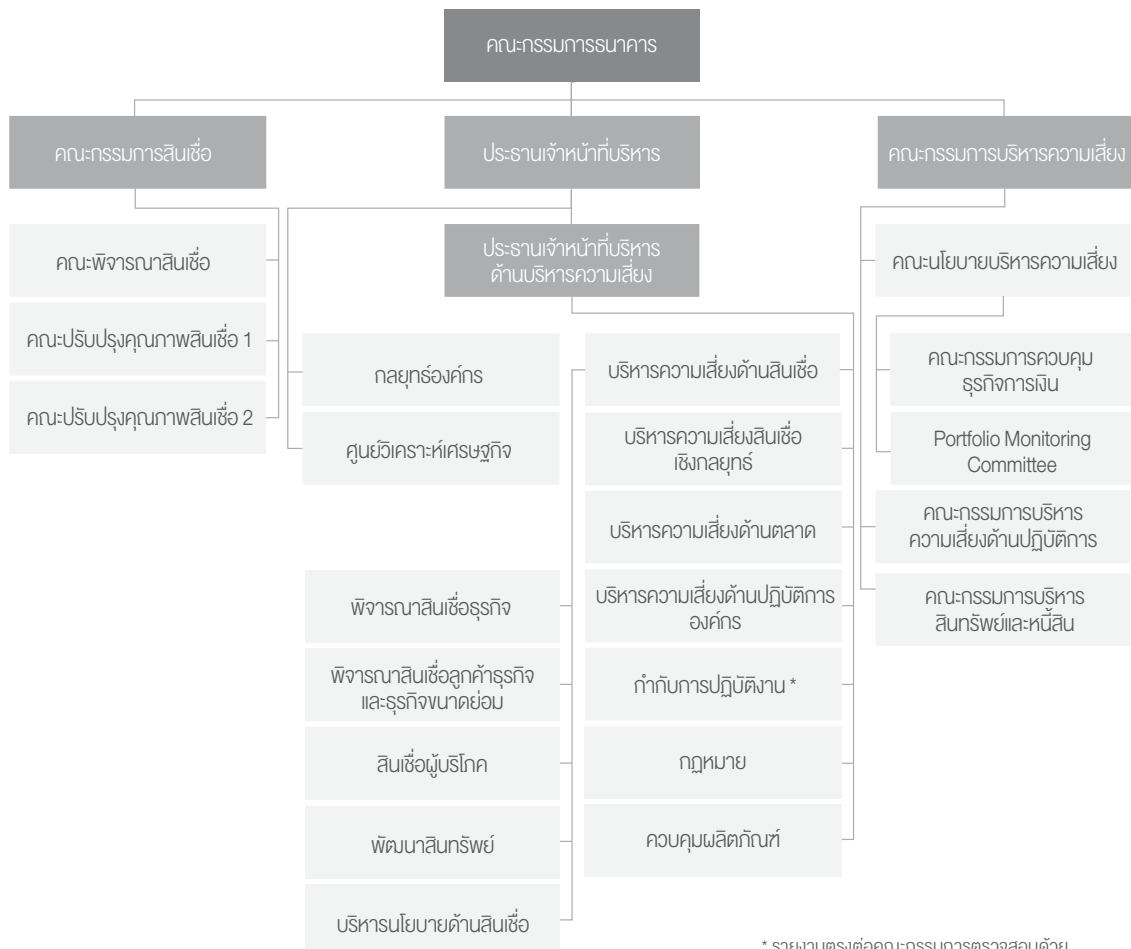
การบริหารความเสี่ยง เป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทย เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน และเกิดความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มงวดตามกฎหมายเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย โครงสร้างการจัดการที่เหมาะสมและชัดเจน กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎหมายที่ต่างๆ และสภาพแวดล้อม และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นให้หน่วยงานธุรกิจตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ การวัดความเสี่ยงยังได้ถูกผนวกไว้อย่างครบถ้วนในการวางแผนด้านกลยุทธ์ ซึ่งทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และ Portfolio กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสม
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายทั้งภายในและภายนอกธนาคารรวมถึงการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ให้มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- กำหนดให้มีการมอบอำนาจดำเนินการที่สอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใสเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง ขณะเดียวกันต้องมั่นใจว่าได้มีการกระจายอำนาจในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงกฎหมายที่ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ เพื่อให้หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานแบบคู่ขนาน ทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



* รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และได้กระจายอำนาจในการทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านของธนาคาร ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้อำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง นโยบาย กรอบ และมาตรฐานในการดำเนินงาน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงต่างๆ อย่างไรก็ตาม หน่วยงานธุรกิจยังคงเป็นผู้รับผิดชอบอันดับแรกในการบริหารความเสี่ยง Portfolio ที่หน่วยงานดูแล ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ในการตัดสินใจความเสี่ยงด้านต่างๆ เฉพาะด้าน ดังนี้:

1. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง: มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแลในเรื่องเกี่ยวกับนโยบาย กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน เป้าหมายและเพดานของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
 - คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน: เป็นการประชุมระหว่างสายงานธุรกิจ สายงานปฏิบัติการ และสายงานบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่หลักในการบริหารธุรกิจตลาดเงินให้มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งในแง่การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานและระหว่างหน่วยงานที่เชื่อมโยงกันในระบบการดำเนินธุรกิจตลาดการเงิน
 - The Portfolio Monitoring Committee: เป็นการประชุมระหว่างสายงานธุรกิจและสายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามดูแล ประเมินหาข้อผิดพลาดและให้ความคิดเห็นต่อพอร์ตด้านสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการดำเนินการในเชิงรุกในการบริหาร Portfolio ด้านสินเชื่ออย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ: มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
3. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน: มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการบริหารเงิน

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (ซึ่งเป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหารและรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกับทั่วทั้งองค์กร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 4 ด้านได้แก่

- 1) การระบุความเสี่ยง: ธนาคารจำแนกความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกรรมประจำวันออกเป็น 5 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) การวัดและประเมินความเสี่ยง: ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อวัดคุณภาพของ Portfolio และความสามารถของธนาคารในการยืนหยัดในภาวะวิกฤติ
- 3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง: ธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicators) และขอบเขตความเสี่ยง (Risk boundaries) รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk limits) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับ Portfolio ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning system) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจสอบลูกค้าที่มีแนวโน้มอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย
- 4) การรายงานความเสี่ยง: ธนาคารมีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงดังกล่าวมีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ และการควบคุมเชิงกลยุทธ์ ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

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

ผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นผลมาจากการตกลูกกลยุทธ์ที่มีความชัดเจนมากขึ้น เพื่อที่จะบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและควบคุมเชิงกลยุทธ์ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่างๆ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และได้เริ่มพัฒนาระบบเตือนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic risk dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานการณ์ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control self assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตราค่าจ้าง การดำเนินโครงการต่างๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเป็นผลมาจากผู้กู้ และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการการผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้าประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือและระบบวัดระดับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาแนวทางบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic capital) การปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit assessment & Origination) และเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยง เช่น Risk Rating Model, Application Scorecard และ Behavior Scorecard จัดทำและปรับปรุงนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่แข็งแกร่งภายในธนาคาร ผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน พนักงานของธนาคารผ่านการอบรมอย่างเข้มข้น เป็นไปตามหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร ดังนี้:

- ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (1st line of defense)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (2nd line of defense) ร่วมมือและสนับสนุนกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของ the 1st line of defense ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็น the 3rd line of defense มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยเสี่ยงด้านสินเชื่อ

• คุณภาพสินเชื่อ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับของธนาคาร ในบางกรณีเมื่อไม่สามารถชำระหนี้ต้นไม่ทั่วถึงหมดหรือบางส่วน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อบริหารโดยติดตามและกบฏวณสถานะของลูกหนี้และหรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับ portfolio ในส่วนของหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (3 lines of defense credit risk management): เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship managers) ติดตามดูแลลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เป็นรายลูกค้าและฝ่ายข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านสินเชื่อ สนับสนุนข้อมูลในระดับ Portfolio ในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการติดตามดูแลลูกค้าในรูปแบบ Portfolio management ธนาคารให้ความสำคัญต่อหนี้ที่มีปัญหา โดยกำหนดให้มีการกบฏวณและรายงานสถานะของลูกหนี้ด้วยคุณภาพบ่อยครั้งยังขึ้น จัดให้มีระบบ Early warning system เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดีแต่อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพหนี้ ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้วยคุณภาพซึ่งจะให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้ตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับหนี้คุณภาพดี (Loss incurred but not yet recognized) โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) ตามประเภทของสินเชื่อและความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss given default) ตามประเภทหลักประกัน

• การเชื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตัวอย่างเช่น การตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดขายที่ดินต้นส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ธนาคารบริหารการเชื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันโดยจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและมาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันขึ้นกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

• การระงับตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารบริหารและติดตามดูแลการระงับตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ทั้งในรายการธุรกิจ ในแต่ละประเทศคู่สัญญา และรายกลุ่มลูกค้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายใหญ่รวมผู้เกี่ยวข้องตามระดับความเสี่ยงไว้ด้วย ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วยความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาสารภัณฑ์ และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้มาตรฐานที่ได้กำหนดในนโยบายดังกล่าว ในขณะที่การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงภายใต้กรอบความเสี่ยงและความเสียหายสูงสุดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยสรุปความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญมีดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า และ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ รวมทั้งการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศหรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้กำหนดกรอบงานสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดมิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวข้องกับสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร 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 (Gross amount) (มูลค่ารวมของฐานะซื้อและขายของแต่ละสกุล) และมูลค่าสุทธิ (Net amount) (ส่วนต่างสุทธิของฐานะซื้อและขาย) สำหรับฐานะอัตราแลกเปลี่ยนที่ถือครองในแต่ละสกุล

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมด้านการค้าและบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดนี้ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมที่สุดจากการลงทุน โดยบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดและควบคุมขอบเขตของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่างๆ เช่น ขอบเขตความเสี่ยงของรายได้ และขอบเขตความเสี่ยงของมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

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

ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 23,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,625 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปี 2557 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 69 ของรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร ลดลงจากปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 72 ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดคิดเป็นร้อยละ 58 ของเงินให้สินเชื่อ ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 61

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee-ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสภาพตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป 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 2558 ธนาคารมีเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว คิดเป็นร้อยละ 90.7, 5.1, 0.1 และ 4.1 ตามลำดับ โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประโยชน์ที่นำพามาซึ่งช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators Limit) และการดำเนินการต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งได้มีการจัดทำแผนการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ เพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการหากมีสัญญาณบ่งชี้ (Early Warning Indicators) ว่าอาจเกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

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

ภายใต้หลักการ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” (3 lines of defense risk governance model) สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนเป็นแนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานของตน บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management : BORM) เป็นหน่วยงานจัดตั้งขึ้นภายใต้แนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง โดยมีสายการรายงานร่วม (Joint reporting line) ขึ้นต่อบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (CORM) ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและสนับสนุนสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ ควบคุมและวัดผลสถานะระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารได้พัฒนารอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกำหนดให้มีการระบุความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การวัดผล การติดตาม การรายงาน การวิเคราะห์และควบคุมอย่างเป็นระบบ รอบการดำเนินงานดังกล่าวครอบคลุมหลักการ โครงสร้างการดำเนินงาน และการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีรูปแบบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้วยหลักการป้องกัน 3 ชั้น ดังที่กล่าวมาแล้ว และสอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” การกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันชั้นที่สอง (บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร) ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพทั้งนี้ในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบจะให้ความสำคัญที่เฉพาะเจาะจงเพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อพิจารณาความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอกาสและผลกระทบ) โดยกำหนดระดับดังกล่าวจากข้อมูลในอดีตของธนาคาร ความแข็งแกร่งทางการเงิน และสภาพแวดล้อมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม ในกรณีความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสูงเกินระดับที่ยอมรับได้นั้น ธนาคารจะกำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อลดระดับความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: R&CSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) การติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP / DRP)

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุและประเมินความเสี่ยงและการควบคุมที่สำคัญรวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าให้กับผู้บริหาร เพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นกระบวนการที่ช่วยในการตรวจหาแก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและเก็บข้อมูลความเสียหาย นอกจากนี้ ยังช่วยให้ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคาร ธนาคารนำระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (GRC System) ซึ่งเชื่อมต่อกับการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงเข้ากับระบบการติดตามความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking Module) มาใช้เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงที่พบได้โดยไม่ต้องระบุชื่อผู้รายงาน และเพื่อติดตามและบริหารจัดการข้อสังเกตที่ได้จากการตรวจสอบ (Audit Item) และจากวิธีการอื่นที่ไม่ใช่การตรวจสอบ (Non-audit Item) อย่างมีประสิทธิภาพ

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

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

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

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น บริษัทลูกได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนโยบายของธนาคารไปปรับใช้ มีการกำหนดโครงสร้างหน่วยงานและคณะกรรมการที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และมีการนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การจัดเก็บข้อมูลความเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ และการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไปใช้

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบที่ควบคุมธนาคารและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่สำคัญของธนาคารเกิดจากการที่ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพ์ซึ่งกำหนดพระราชบัญญัติหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพ์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ดังรายละเอียดที่จะกล่าวต่อไป

ธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ปรับปรุงประกาศเพื่อทำการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่องมีประสิทธิภาพมากขึ้นซึ่งประกาศฉบับสำคัญที่มีผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานในหลายด้านได้แก่ สปท.ได้กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานสำหรับสถาบันการเงินที่นำส่งข้อมูลเพื่อจัดทำอัตราดอกเบี้ย BIBOR ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2558 ที่กำหนดให้ธนาคารจัดทำเกณฑ์ คุณสมบัติ Prime bank และกำหนดรายชื่อบริษัทเป็น Prime bank รวมถึงกำหนดกระบวนการ Submission รวมถึงประกาศเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การดำรงเงินฝากกระแสรายวันทั้งสปท.และเงินสดที่ศูนย์เงินสดกลาง ธนาคารพาณิชย์ และแบบรายงาน Liquidity Coverage Ratio (LCR) แบบรายงาน Net Stable Funding Ratio (NSFR) แบบรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Liquidity Gap) แบบรายงานการกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) นอกจากนี้ สปท.ได้ปรับปรุงประกาศเกี่ยวกับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่บังคับใช้ปลายปี 2558 และธนาคารต้องจัดส่งรายงานที่เกี่ยวข้องในต้นปี 2559 หลักการที่ปรับปรุง คือ การขยายขอบเขตของประเภทธุรกรรมที่ สปท.อนุญาตเป็นการทั่วไปให้ชัดเจน การกำหนดประเภทของกลุ่มผู้ลงทุนและการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการดูแลลูกค้า การรายงานยอดคงค้างของธุรกรรม

การประกาศใช้ “พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558” มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นไป มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างมาตรฐานในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม และเป็นธรรมทั้งการทวงหนี้ในระบบและนอกระบบ โดยคุ้มครองลูกหนี้และผู้ค้าประกันที่เป็นบุคคลธรรมดา รวมทั้งกำหนดบทลงโทษผู้ทวงหนี้ที่ฝ่าฝืนอย่างชัดเจน ทั้งโทษปรับทางปกครอง และโทษทางอาญา เนื้อหาส่วนใหญ่ของพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ยังคงเป็นไปตามแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 คือ ห้ามทวงหนี้กับบุคคลอื่นที่มีลูกหนี้ กำหนดเวลาทวงหนี้ ห้ามทวงหนี้เกินสมควรแก่เหตุ ก่อให้เกิดความเดือดร้อนรำคาญ การรักษาความลับของลูกหนี้ ห้ามข่มขู่ คุกคาม ใช้อำนาจรุนแรง ห้ามหลอกลวง หรือทำให้ลูกหนี้เข้าใจผิดว่าการทวงถามหนี้เป็นการกระทำความผิด หน่วยงานของรัฐ ทนายความ สำนักงานกฎหมาย หรือดำเนินการให้แก่บริษัทข้อมูลเครดิต (NCB) นอกจากนี้ ยังมีประเด็นอื่นที่เพิ่มเติมในพระราชบัญญัตินี้ เช่น

- ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ต้องจดทะเบียนประกอบธุรกิจต่อนายทะเบียน ตามที่กฎกระทรวงกำหนด
- กำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับทวงถามหนี้ มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการทวงถามหนี้ของผู้ทวงถามหนี้
- ให้ลูกหนี้กำหนดสถานที่ที่ตนต้องการให้ติดต่อ หรือบุคคลที่ลูกหนี้ระบุไว้ให้ทวงถามหนี้ได้
- กำหนดวิธีติดต่อสอบถามข้อมูลลูกหนี้จากบุคคลอื่น
- ห้ามเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการทวงถามหนี้ เกินกว่าที่คณะกรรมการกำกับทวงถามหนี้กำหนด
- ห้ามเจ้าหน้าที่รัฐประกอบธุรกิจทวงถามหนี้

สำหรับกรณี FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ซึ่งเป็นกฎหมายของสหรัฐอเมริกาที่มีวัตถุประสงค์ในการป้องกันการหลีกเลี่ยงภาษีของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของสหรัฐฯ ที่ทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศโดยผ่านการเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินนอกประเทศสหรัฐฯ หรือมีการโอนเงินหรือผลกำไรออกนอกประเทศนั้นในปี 2557 ธนาคารได้ทำการลงทะเบียนกับกรมสรรพากรของสหรัฐฯ (Internal Revenue Service : IRS) เช่นเดียวกับธนาคารไทยอื่นๆ ในการเข้าร่วมเป็น Participating Foreign Financial Institution : PFFI การลงทะเบียนเป็น PFFI กับ IRS ดังกล่าวได้ทำให้ไม่เกิดการระงับของธุรกรรมธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกรรมต่างประเทศอันเนื่องมาจากกฎเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้ทำงานร่วมกับธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยอย่างต่อเนื่อง ในการพิจารณาแนวทางในการปฏิบัติร่วมกับทางราชการในการกำหนดทิศทางตามพันธกิจรัฐบาลไทยจะมีความกับทาง IRS อีกด้วย

ในปี พ.ศ. 2558 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงานปปง.”) ได้มีการออก “พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2558” และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 โดยมีเหตุผลและความจำเป็น ดังนี้

เนื่องจาก พรบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 มีบทบัญญัติบางประการที่ยังไม่ครอบคลุมในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในปัจจุบัน จึงได้ปรับปรุงบทบัญญัติในส่วนที่เกี่ยวกับความผิดมูลฐาน นิยามสถาบันการเงิน กรณีสืบที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด และลักษณะการกระทำความผิดฐานฟอกเงิน การรายงานการกระทำธุรกรรม การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การจัดฝึกอบรม กำหนดระยะเวลาการเก็บรักษาทรัพย์สินที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด และการคุ้มครองสิทธิผู้เสียหายในความผิดมูลฐาน การช่วยเหลือผู้ปฏิบัติตามตามอำนาจหน้าที่ และเพิ่มอำนาจหน้าที่ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินในการประเมินความเสี่ยง โดยสาระสำคัญที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงินมีดังนี้

1. กำหนดให้สถาบันการเงินรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ในภายหลังได้ กรณีที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าธุรกรรมใดที่ได้กระทำไปแล้วเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย แต่ได้มีการรายงาน ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้า
2. ห้ามมิให้สถาบันการเงินหรือบุคคลใดเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำได้ด้วยประการใดๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล หรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาของผู้มีหน้าที่รายงานฯ ที่ตั้งอยู่ในหรือต่างประเทศเพื่อดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้
3. ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่สามารถดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ ให้สถาบันการเงินรายงานให้สำนักงานปปง.ทราบโดยทันที หากสำนักงานปปง. เห็นว่ามีหลักฐานอันควรเชื่อได้ว่ามีการกระทำความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงิน สำนักงานปปง.ให้มีความจำเป็นให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบอาชีพดังกล่าวระงับการกระทำธุรกรรมไว้ก่อนได้ไม่เกินสิบวันทำการ
4. ให้สำนักงานปปง.มีหน้าที่จัดให้มีการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ให้แก่เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินต้องจัดให้ผู้ได้รับการฝึกอบรมดังกล่าวปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดทำรายงานหรือควบคุมการจัดทำรายงานการจัดให้ลูกค้าของตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้องตามพระราชบัญญัตินี้
5. กำหนดให้สถาบันการเงินเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นเวลา สิบปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า แต่ก่อนพ้นกำหนดเวลาสิบปีดังกล่าว หากมีเหตุจำเป็นและสมควรเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามพระราชบัญญัตินี้ สำหรับลูกค้ารายใด ให้เลขาธิการแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้มีหน้าที่รายงานดังกล่าวเก็บรักษารายละเอียดของลูกค้ายาวนานต่อไปอีกไม่เกินห้าปีนับแต่พ้นเวลาสิบปีก็ได้
6. ปรับปรุงโทษโดยผู้ใดไม่ปฏิบัติตาม
 - สถาบันการเงินไม่รายงานการกระทำธุรกรรม
 - สถาบันการเงินไม่รายงานการกระทำธุรกรรมสงสัย กรณีต้องรายงานเพิ่มเติม
 - ไม่รายงานการกระทำธุรกรรม หรือไม่รายงานธุรกรรมสงสัยกรณีต้องรายงานเพิ่มเติม
 - สถาบันการเงินไม่จัดให้ลูกค้าของตน
 - สถาบันการเงินไม่ดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - สถาบันการเงินไม่บันทึกข้อเท็จจริงต่างๆ เกี่ยวกับการทำธุรกรรมของลูกค้า
 - สถาบันการเงินไม่รายงานไปยังสำนักงาน ปปปง. กรณีไม่อาจตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้
 - ไม่ระงับการกระทำธุรกรรมไว้ชั่วคราวไม่เกิน 10 วันทำการ ตามคำสั่งของสำนักงาน ปปปง.
 - สถาบันการเงินไม่เก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนและบันทึกข้อเท็จจริง
 - สถาบันการเงินไม่เก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการกระทำธุรกรรมไม่เกิน 3 วันทำการ
 - ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งยับยั้งการกระทำธุรกรรมไม่เกิน 10 วันทำการ

ต้องระวางโทษปรับไม่เกินหนึ่งล้านบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่ หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

7. สถาบันการเงินไม่จัดให้ผู้ได้รับการฝึกอบรมปฏิบัติหน้าที่ในการจัดรายงาน หรือควบคุมการจัดทำรายงาน การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าให้ถูกต้อง ต้องระวางโทษปรับไม่เกินห้าแสนบาท
8. ผู้ใดเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำการด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ป.ป.ช.ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินห้าปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

สำหรับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ได้ปรับปรุงเพิ่มเติม เนื่องจากการประกาศรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย และหลักเกณฑ์การพิจารณาพฤติการณ์เกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายในบางประการยังไม่มีความเหมาะสมเป็นอุปสรรคต่อการรวบรวมพยานหลักฐานและการดำเนินคดี จึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกาศรายชื่อและบทกำหนดโทษในส่วนที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำหนดให้ความผิดที่นิติบุคคลเป็นผู้กระทำความผิดให้เป็นความผิดที่เปรียบเทียบได้โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ให้อำนาจคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเป็นผู้มีมติให้สำนักงานปป.ป.ประกาศรายชื่อบุคคลเป็น UN sanction list คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน มีหน้าที่พิจารณาว่า “มติหรือประกาศดังกล่าวไม่ขัดต่อรัฐธรรมนูญและกฎหมายไทย” สำนักงานปป.ป.ต้องดำเนินการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดโดยไม่ชักช้า
2. การพิจารณาพฤติการณ์เกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายไม่จำเป็นต้อง คำนึงถึงว่าพฤติการณ์นั้น ต้องมีอยู่ในวันที่ศาลมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด
3. กำหนดบทลงโทษแยกเป็นรายบุคคล กรณีไม่ดำเนินการระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของผู้นั้น หรือไม่แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ถูกระงับการดำเนินการให้สำนักงานทราบ ดังนี้
 - บุคคลที่ถูกกำหนดหรือบุคคลที่ครอบครองทรัพย์สิน รับโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ
 - สถาบันการเงินปรับไม่เกิน 1 ล้านบาท และปรับอีกวันละ 1 หมื่นบาท ตลอดเวลาที่ยังฝ่าฝืนอยู่หรือจนกว่าจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง
 - กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลใด ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของนิติบุคคลหรือสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงานรับโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 3 แสนบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

7. ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ปัจจัยเสี่ยงต่อภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2559 มีจากทั้งปัจจัยภายนอกและภายใน โดยปัจจัยเสี่ยงที่มีน้ำหนักมากที่สุด ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ในปี 2558 การส่งออกของไทยไปจีนคิดเป็นสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 11.1 ของการส่งออกทั้งหมด ดังนั้น การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจะส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อการส่งออกไทย รวมถึงราคาสินค้าโภคภัณฑ์และราคาสินค้าเกษตรที่อาจปรับลดลงตาม เนื่องจากจีนเป็นผู้บริโภคสินค้าโภคภัณฑ์รายใหญ่ของโลก กดดันให้รายได้ในภาคเกษตรอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง นอกจากนี้ รายได้ของครัวเรือนในภาคเกษตรอาจถูกซ้ำเติมจากสถานการณ์ภัยแล้งที่มีแนวโน้มทวีความรุนแรงขึ้น ส่งผลต่อเนื่องไปยังการบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งอยู่ในภาวะที่เปราะบางอยู่แล้วจากปัญหานี้ครัวเรือนในระดับสูง ดังนั้นโดยรวมแล้วความเสี่ยงสำคัญของเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จึงอยู่ที่ภาคการส่งออกและการบริโภคภายในครัวเรือน

โครงสร้าง การจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ (ณ 31 ธันวาคม 2558)
1. นายรังสรรค์ ศรีวงศ์ศาสตร์	ประธานกรรมการ	5 มิ.ย. 2556	2 ปี 7 เดือน	12/13
2. พลเอก ธีรชัย นาควานิช ⁽¹⁾	กรรมการ	2 พ.ย. 2558	2 เดือน	0/3
3. นายฟิลิปป์ จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	<ul style="list-style-type: none">กรรมการประธานคณะกรรมการบริหารกรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 ธ.ค. 2550	8 ปี	12/13
4. นายสิงห์ นิกธพันธุ์	<ul style="list-style-type: none">กรรมการอิสระประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	10 ม.ค. 2557	1 ปี 11 เดือน	13/13
5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ⁽²⁾	<ul style="list-style-type: none">กรรมการอิสระประธานคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	10 เม.ย. 2558	9 เดือน	9/10
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ⁽³⁾ (Mr Johannes Franciscus Grisel)	<ul style="list-style-type: none">กรรมการประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 ก.ย. 2558	4 เดือน	5/5
7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	<ul style="list-style-type: none">กรรมการประธานคณะกรรมการสินเชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริหารกรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	23 ก.พ. 2555	3 ปี 10 เดือน	12/13
8. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	<ul style="list-style-type: none">กรรมการกรรมการในคณะกรรมการบริหาร	28 ธ.ค. 2550	8 ปี	9/13
9. นายหยกพร ดันติศวตรัตน์ ⁽⁴⁾	<ul style="list-style-type: none">กรรมการกรรมการในคณะกรรมการบริหารกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 มิ.ย. 2558	7 เดือน	8/8

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	วาระการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ (ณ 31 ธันวาคม 2558)
10. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล 	1 ก.ย. 2547	11 ปี 4 เดือน	12/13
11. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ ⁽⁵⁾	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ 	12 ก.พ. 2559	-	-
12. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 	14 ก.ค. 2551	7 ปี 6 เดือน	13/13

หมายเหตุ

⁽¹⁾พลเอก ธีรชัย นาควานิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน พลเอก วิวัฒน์ อัครศาสตร์โกศล อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558

⁽²⁾นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายราชนันท์ พงษ์สุนทร อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558

⁽³⁾นายโยธินบส ฟรานซิส คริสเซล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นางซู-ฮัน อิง อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558

⁽⁴⁾นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายอมร อควานันท์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

⁽⁵⁾นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายนคร ทองประยูร อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

โดยมี นางสาวนพวรรณ แสงธีรกิจ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร
 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมการเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายธีรศักดิ์ ศรีวรศาสตร์ ประธานกรรมการ หรือ นายบุญทักษ์ หวังเจริญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการในการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทยและมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่างๆในการควบคุมและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลากรของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่นๆ
4. อุทิศเวลาและกำลังให้เพียงพอสำหรับปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ
5. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
7. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามงบประมาณ กลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร งบประมาณ และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ การกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

1. อนุมัติกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง
2. อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
3. ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร
4. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่วงเงินกู้เกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
5. พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด
6. กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญๆ ที่ควรนำเสนอก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินงาน การวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ เช่น กระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุน หรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

1. ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการท่วงดูอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี
2. พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร
3. ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
4. ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ
5. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

ด้านการจัดการองค์กร

1. จัดระเบียบคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยส่งเสริมประสิทธิภาพและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
2. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้ความช่วยเหลือในการทำหน้าที่และให้คำปรึกษาในเรื่องที่ต้องอาศัยความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านแก่คณะกรรมการธนาคาร
3. ประเมินประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการธนาคาร รวมถึงเรื่องเสนอชื่อและการคัดเลือกกรรมการธนาคาร การจัดการเรื่องข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การแก้ไขจุดอ่อนที่มีและดำเนินการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็น
4. พัฒนาและรักษาระดับความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโตและมีความซับซ้อนมากขึ้น
5. คัดเลือก ดูแลและปรับเปลี่ยนผู้บริหารหลักเมื่อจำเป็น โดยมั่นใจว่าธนาคารมีแผนการสืบทอดผู้บริหารที่เหมาะสม และผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการบริหารกิจการธนาคาร
6. คัดเลือก ประเมิน และกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่กำหนด
7. ดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์และค่าตอบแทนของธนาคารมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และข้อคิดเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
8. ทบทวนโครงสร้างภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าขอบเขตความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนทั่วทั้งองค์กร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ (สำนักงาน ก.ล.ด.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

2. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของ กสท.) มีจำนวน 26 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายโรนัลด์ บาร์ก ฮูชแมน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
3	นายไตรรงค์ บุตรภาส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี
4	นายปิติ ตันทเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
5	นายฟรานซิสคัส เจอราดซ์ โรเคิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นายลอเรนโซ กัสซาน-บัสซัค	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
7	นายกนอมศักดิ์ ไซติกประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
8	นางสาวแหววลัย วัฒนนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
9	นายจิรศักดิ์ จันทรโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
10	นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
11	นางสุนทรี ชิวพัฒน์	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารอำนวยการบริหารเงิน และผู้จัดการสาขา Cayman
12	นายเมธ กนกพิบูล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี
13	นายรัชชัย ตรงนามสุกิจ	ผู้อำนวยการ, ผู้อำนวยการอาวุโสวิเคราะห์การเงิน
14	นางสาววารีย์ ธัญมงคลสวัสดิ์	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้างานการเงิน
15	นางกมลมาลย์ สกาวร	รองผู้อำนวยการ, ผู้เชี่ยวชาญบัญชีอาวุโส
16	นางสาวภาวิณี ชยาวุฒิกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
17	นางจาริณี ยัมอุดม	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าประมวลบัญชี
18	นางสาวดวงจันทร์ แซ่ฉิม	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบัญชีบริหาร
19	นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้าธุรกิจ
20	นายพรชัย ประกอบวณิชกุล	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้ารายย่อย
21	นางสุภาวดี วุฒิเกียรติ	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าจัดการรายงานกำกับธนาคาร
22	นายสุรินทร์ มัธยมนา*	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร
23	นางสาวรจนา รัตนอุบล	ผู้อำนวยการ, เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร
24	นางสาวสุภาภรณ์ เตชะโชควิวัฒน์	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
25	นายเฉลิมชัย โพธิ์มงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารการลงทุนและต้นทุนทางการเงิน
26	นายพอล เฟลทเชอร์ เมลลิ่ง	ผู้อำนวยการอาวุโส, เจ้าหน้าที่บริหารบริหารเงินกองทุน

*เกษียณอายุวันที่ 1 มกราคม 2559

3. รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในปี 2558

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	จำนวนหุ้น เปลี่ยนแปลงสุทธิ เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	- -	- -	- -
2	พลเอก ธีรชัย นาคพาณิชย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -
3	นายฟิลลิป จี.เจ.อี.ไอ. ดามัส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	10,580 -	2,556,580 -	2,546,000 -
4	นายสิงห์ นิกรพันธุ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ	- -	- -	- -
5	นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ	- -	- -	- -
6	นายโยอันเนส ฟรานซิสคัส ศรีเชล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -
7	นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	105 -	105 -	- -
8	นายหยกพร ต้นดีเศวตรัตน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -
9	นายวอน นิเจล ริกเตอร์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -
10	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ	- -	- -	- -
11	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	30,664,667 -	45,294,334 -	14,629,667 -
12	นายปิติ ตันทาเกษม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ	1 -	2,768,235 -	2,768,234 -
13	นายกนกศักดิ์ โชติคประภาย คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	3,218,933 -	7,603,735 -	4,384,802 -
14	นายไตรรงค์ บุตรอากาศ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าเอสเอ็มอี	- -	29,067 -	29,067 -
15	นายฟรานซิสคัส เจอราดซ์ โรเคิช คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านบริหารความเสี่ยง	- -	- -	- -
16	นายโรนัลด์ บาร์ก ฮูซแมน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้ารายย่อย	- -	- -	- -
17	นายลอเรนโซ กัสซาน บัสซัส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านปฏิบัติการ	- -	- -	- -

4. เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวพวรรณ แสงธีรกิจ ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขาธิการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เลขาธิการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง จ้องบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขาธิการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

- (1) ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริษัทหนี้สนธิ จ้องบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น
- (3) ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ
- (4) งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

- (1) เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ จ้องบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- (2) ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย จ้องบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและจ้องพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)
- (3) เป็นเลขาธิการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม
- (4) ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- (5) สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ
- (6) ดูแลเรื่องการใช้อำนาจภายในของกรรมการ
- (7) ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ
- (8) จัดให้มีการประเมินตนเองของกรรมการ
- (9) ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

- (1) กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย จ้องบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขาธิการในการประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

5. การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2558 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 58	13	14	14	14	12	18
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	12/13					
2. พลเอก วีรณัน ฉันทศาสตร์โกศล ⁽¹⁾	8/9					
3. พลเอก ธีรชัย นาคพาณิชย์ ⁽²⁾	0/3					
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	12/13	13/14		12/14		
5. นายสิงห์ นิกธพันธุ์	13/13		13/14			
6. นายราเชนทร์ พจนสุนทร ⁽¹⁾	3/3			5/5	3/3	
7. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ⁽³⁾	9/10			8/9	8/9	
8. นางซู-อิม อึง ⁽¹⁾ (Ms Swee-Im Ung)	7/8				8/8	10/11
9. นายโยฮันเนส ฟรานซิส คริสเชล ⁽⁴⁾	5/5				3/3	4/5
10. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	12/13	14/14		14/14		18/18
11. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richter)	9/13	11/14				
12. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ⁽⁵⁾	8/8	9/9			7/7	12/12
13. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	12/13		12/14	14/14		
14. พลเอก กมล แสนอิสระ ⁽¹⁾	2/3		2/3			
15. นายนคร ทองประยูร ⁽¹⁾	5/6		8/8			
16. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	13/13	13/14			10/12	13/18

⁽¹⁾ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

⁽²⁾พลเอก ธีรชัย นาคพาณิชย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน พลเอก วีรณัน ฉันทศาสตร์โกศล อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2558 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558

⁽³⁾นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายราเชนทร์ พจนสุนทร อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558

⁽⁴⁾นายโยฮันเนส ฟรานซิส คริสเชล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นางซู-อิม อึง อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558

⁽⁵⁾นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายอมร อควาบันัก อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

หมายเหตุ

(1) นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2558 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
- ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 1/2558 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(2) นายวอน นิเจล ริคเตอร์ เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2558 8/2558 12/2558 นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

(3) นางซู-อิม อึง เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 5/2558 7/2558 10/2558 นางซู-อิม อึง ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Teleconferencing

(4) นายโยฮันเนส ฟรานซิส คริสเชล เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 15/2558 นายโยฮันเนส ฟรานซิส คริสเชล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

ข้อมูลเพิ่มเติม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้งนายไพโรจน์ วัชรสิทธิ์ เป็นกรรมการแทนนายนคร ทองประยูร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

6.1 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

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

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้นำถึงความเสี่ยงและจิตใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาก่อนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี 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 2558 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร โดยให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการ

ในปี 2558 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 28,078,800.00 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 13,103,629.29 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 4,080,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,998,858.71 บาท
2. พลเอก ประยุทธ์ จันทร์โอชา ^{1/} (ถึง 25 มิถุนายน 2557)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 666,286.23 บาท
3. พลเอก วีรณัฐ อินทรศาสตร์โกศล ^{1/} (ถึง 30 กันยายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 816,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 111,047.71 บาท
4. พลเอก ธีรชัย นาควานิช ^{2/} (ตั้งแต่ 2 พฤศจิกายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 128,000 บาท
5. นายฟิลิปป์ จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,773,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
6. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,587,200 บาทและเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
7. นายราเชนทร์ พจนสุนทร ^{1/} (ถึง 10 เมษายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง จำนวน 953,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
8. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ^{3/} (ตั้งแต่ 10 เมษายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง จำนวน 2,338,800 บาท
9. นางซูย-อิม อึง ^{1/} (Ms Swee-lm Ung) (ถึง 30 สิงหาคม 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 2,148,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
10. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ^{5/} (Mr Johannes Franciscus Grisell) (ตั้งแต่ 1 กันยายน 2558)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
11. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,266,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
12. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
13. นายอมร อัสวานันท์ ^{1/} (ถึง 30 กันยายน 2557)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 999,429.35 บาท

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
14. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ^{4/} (ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง จำนวน 2,110,600 บาท
15. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,516,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
16. พลเอก กมล แสนอิสระ ^{1/} (ถึง 10 เมษายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการ ตรวจสอบ จำนวน 442,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,332,572.47 บาท
17. นายนคร ทองประยูร ^{1/} (ตั้งแต่ 10 เมษายน 2558 ถึง 30 กันยายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการ ตรวจสอบ จำนวน 918,000 บาท
18. นายบุญฤทธิ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ: ^{1/}ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

^{2/}พลเอก ธีรชัย นาคพานิช ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน พลเอก วีรณัฐ อินทศาสตร์โกศล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2558

^{3/}นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน นายราเชนทร์ พจนสุนทร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558

^{4/}นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน นายอมร อัครวานิช โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

^{5/}นายโยธินนส พรานชิสส์ คริสเซล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน นางชยุ-อิม อัง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558

ข้อมูลเพิ่มเติม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ เป็นกรรมการแทน นายนคร ทองประยูร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

ค่าตอบแทนอื่นๆ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ

- ไม่มี -

6.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารจำนวน 26 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.) ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 265 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจส่งข้อมูลทางการเงินก่อนคนอื่น)

ทั้งนี้ โครงการ TMB PSBP 2010 ได้สิ้นสุดลงเมื่อปี 2557 แต่ยังคงมีผู้บริหารบางส่วนที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นในปี 2558 จากผลการดำเนินงานของปี 2555 - 2557 รวมทั้งยังคงมีหุ้นคงเหลือที่ยังรอการจัดสรรจนถึงปี 2561 ซึ่งวัตถุประสงค์ในการจัดสรรหุ้น เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงาน เพื่อผลประโยชน์ที่ดีของธนาคาร โดยการสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

7. บุคลากร

7.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 9,270 คน แบ่งตามสายงานได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน(คน)	สายงาน	จำนวนพนักงาน(คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	4
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	13	บริหารกลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ	5
ตรวจสอบ	64	กลยุทธ์และช่องทางบริการดิจิทัล	96
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	31	ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	63
บรรษัทภิบาล	18	ผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย	77
ทรัพยากรบุคคล	70	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	1
กลยุทธ์องค์กร	10	ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	5
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	1	พิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม	68
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	1	กำกับกำกับการปฏิบัติงาน	42
บริหารเงิน	18	สินเชื่อผู้บริโภค	116
ควบคุมทางการเงิน	101	พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	19
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	39	บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	28
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	1	บริหารนโยบายด้านสินเชื่อ	137
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	39	พัฒนาสินทรัพย์	120
บริการส่วนกลาง	214	บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	61
เทคโนโลยีสารสนเทศ	286	บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	80
Operational Excellence	30	กฎหมาย	31
ปฏิบัติการและบริการ	675	บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	18
ควบคุมด้านปฏิบัติการ	32	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	1
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	1	ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	40
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	772	บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 1	151
พัฒนาช่องทางการบริการธนาคาร	16	บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 2	150
ธุรกิจสาขา	4,345	บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	27

สายงาน	จำนวนพนักงาน(คน)
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดกลาง	161
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก	378
บริหารการขายและเพิ่มมูลค่าธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี	112
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอี	22
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี	6
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	1
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	12
ธุรกิจตลาดเงิน	52
บริการลูกค้าธุรกิจและบริหารช่องทางการค้า	73
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเครือข่ายธุรกิจ	22
ลูกค้าบริษัทธุรกิจ	27

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 1	38
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจ 2	50
วาณิชธนกิจและตลาดทุน-ตราสารหนี้	2
ธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ	39
ธุรกรรมระหว่างประเทศ	31
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ	16
ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่	21
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1	47
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบริษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2	42
จำนวนรวมทั้งหมด	9,270

7.2 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงปี 2556-2558 พนักงานของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,015 คน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,856 คน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,270 คน

7.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน		
1.1 เรื่องการทุจริตของพนักงาน	7	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	5	
1.2 เรื่องการปฏิบัติหน้าที่โดยประมาท	-	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร		
2.1 เรื่องสวัสดิการพนักงาน (ทั้งครอบครัว)	1	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	1	
2.2 เรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	17	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
- คดียังไม่สิ้นสุด	8	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	9	

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
2.3 เรื่องเกี่ยวกับการจ่ายเงินรางวัลพิเศษ(โบนัส)	4	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	2	
2.4 เรื่องปรับลดตำแหน่ง	2	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	-	
2.5 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงานปี 2549	4	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
- คดียังไม่สิ้นสุด	2	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	2	
2.6 เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	4	
- คดียังไม่สิ้นสุด	-	
- คดีสิ้นสุดแล้ว	4	

7.4 ผลตอบแทนบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

• ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ เพื่อตอบแทนการทำงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิสำเนา เงินช่วยเหลือกรณีทำงานบนพื้นที่เกาะ และพื้นที่เสี่ยงภัยใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเงินช่วยเหลือเพื่อตอบแทนการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 7 วัน/สัปดาห์เป็นต้น โดยที่ธนาคารมีการทบทวนถึงความเหมาะสมในการจ่ายเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้มีการเทียบเคียงกับการจ่ายของตลาดเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2558 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินรางวัล เงินช่วยเหลือการทำงานต่างภูมิสำเนา ค่าทำงานล่วงเวลา โบนัส และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,899 ล้านบาท

• เงินช่วยเหลือประเภทอื่น

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

• กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด มหาชน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุนฯ และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee's Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-10 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงานของพนักงาน

• สวัสดิการและผลประโยชน์แก้อกุลอื่น

• **สวัสดิการรักษายาบาล** ธนาคารจัดสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษายาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนั้น ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยในปี 2558 ทางธนาคารได้เพิ่มรายการการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานที่ครอบคลุมมากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา โดยพิจารณาจากช่วงอายุของพนักงานและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ และอาคารเอไอเอแคปิตอลเซ็นเตอร์ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนั้น ยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

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

- **สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน** ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงานทั้งประเภทมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันโดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคารรวมถึงส่งเสริมให้พนักงานยืมเงินด้านวินัยทางการเงิน เช่น สินเชื่อสวัสดิการ TMB Care ประกอบด้วย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตร และสินเชื่อประสมภักย์พิบัติ เป็นต้น โดยสวัสดิการนี้จะจัดให้แก่พนักงานกลุ่มที่ทำงานก่อน 1 ตุลาคม 2555 เท่านั้น

- **กิจกรรมพนักงานและสโมสรพนักงาน** ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ เพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมทั้งมีการปรับปรุงสถานที่ในสำนักงานใหญ่เป็นห้องสำหรับเล่นกีฬาและออกกำลังกาย

- **ห้องอาหาร** เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในสภาพแวดล้อมที่ดี

- **ห้องสมุดธนาคาร** เพื่อส่งเสริมให้พนักงานศึกษา ค้นคว้า และเพิ่มพูนความรู้ ธนาคารได้จัดให้มีห้องสมุด เพื่อบริการหนังสือ เอกสาร สิ่งพิมพ์ และสื่อสื่อกับอุปกรณ์เพื่อการเรียนรู้

7.5 การพัฒนาศักยภาพบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรและการเรียนรู้ของพนักงาน โดยตั้งแต่วันแรกเมื่อเริ่มงานกับธนาคาร พนักงานทุกระดับจะได้รับ การปฐมนิเทศ เพื่อให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยม โครงสร้างองค์กรและระบบงานสำคัญ ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้อย่างรวดเร็ว

การพัฒนาศักยภาพบุคลากรของธนาคาร เพื่อให้มีสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) บนพื้นฐานวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร (TMB Core Value – TMB Way) เป็นเรื่องที่มีความสำคัญ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent Development) ซึ่งธนาคารดำเนินการอย่างครบวงจร เริ่มจากการกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติ การสรรหาผู้มีศักยภาพสูงจากบุคลากรภายในธนาคาร การพัฒนาและติดตามผลโดยดำเนินการร่วมกันระหว่างทรัพยากรบุคคลและผู้นิยามบัญชาโดยตรงของพนักงาน เพื่อสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับองค์กร นอกจากนี้ ยังมีการเตรียมแผนรองรับผู้สืบทอด (Succession Plan) ในตำแหน่งงานสำคัญ ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญเพื่อสร้างความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน และป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพในการให้บริการ ทั้งยังได้พิจารณาแต่งตั้งกลุ่มผู้บริหารที่อยู่ในแผนนี้เพื่อปฏิบัติหน้าที่ทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง

ธนาคารถือว่าการลงทุนเพื่อพัฒนาพนักงานดังกล่าว เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อเพิ่มพูนและพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่เหมาะสม โดยได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมที่มีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก รวมทั้งการสร้างวิทยากรภายในเพิ่มมากขึ้นตามความเหมาะสม และส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกันภายในและระหว่างหน่วยงาน

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรทั้งที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองความต้องการและส่งมอบประสบการณ์ที่ดี และมีประโยชน์ให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

• การพัฒนาบุคลากรตามแผนธุรกิจ

การพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core and Leadership Competency) หลังจากที่ธนาคารได้นำระบบพัฒนาบุคลากรโดยอิงจากสมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) และสมรรถนะประจำตำแหน่งงาน (Functional Competency) มาเป็นกรอบในการพัฒนาบุคลากรแล้ว ในปี 2558 ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ (Training Roadmap) เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยนำปัจจัยสำคัญๆ คือ พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Expected Behaviors) ทักษะความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) และระดับความเชี่ยวชาญ (Proficiency Level) มาใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณาวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง เรียนรู้จากผู้อื่น การเรียนในห้องเรียน (classroom training) และ E-Learning เป็นต้น มาบูรณาการให้การพัฒนาบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุด ตามโมเดล 70:20:10 (ภาพประกอบ)

70 : 20 : 10 Model



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

สำหรับการฝึกอบรมในห้องเรียน หรือ Classroom Training ธนาคารได้กำหนดแผนเส้นทางการอบรมเป็นมาตรฐานให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างบรรยากาศการเรียนรู้ที่ยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมให้พนักงานของเราได้พัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ

- การพัฒนาบุคลากรตามลักษณะงาน (Functional Expertise Enhancement) นอกจากหลักสูตรต่างๆ ตามเส้นทางการเรียนรู้แล้ว ธนาคารยังได้จัดการฝึกอบรมพนักงานในหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์สินเชื่อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ความเข้าใจในกฎเกณฑ์ระเบียบที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

- การปรับปรุงกระบวนการทำงาน จากการที่ธนาคารได้นำหลักการและแนวคิดในการจัดการเพื่อบริหารคุณภาพ “Six Sigma” และ “Lean Concept” มาใช้เพื่อพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร โดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดต้นทุนและควบคุมคุณภาพ ธนาคารจึงได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องเหล่านี้แก่พนักงานและผู้บริหารทั่วทั้งองค์กร

- การบริหารจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ธนาคารคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งต่อลูกค้า ต่อชื่อเสียงของธนาคารและผู้เกี่ยวข้อง จึงจัดให้มีการอบรมหลักสูตรต่างๆ ผ่านระบบ E-Learning อาทิ Corporate Operational Risk Management, IT Risk Awareness เป็นต้น ซึ่งพนักงานของเราที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกและเลือกเวลาเรียนในช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการได้

ผลของการจัดอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานในด้านต่างๆ ที่กล่าวมา ในปี 2558 พนักงานได้รับการอบรมในห้องเรียนโดยเฉลี่ยคนละ 30 ชั่วโมง และการเรียน E-Learning โดยเฉลี่ยคนละ 5 ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการพัฒนา และยกระดับการเรียนรู้ของบุคลากรทุกระดับ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งผลโดยตรงต่อธุรกิจและสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคารต่อไป

• การนำระบบการจัดการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Capital Management – HCM) ออนไลน์มาใช้ เพื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานสามารถพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำของตนเองให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพในการทำงานของตนเองได้อย่างเต็มที่ ธนาคารจึงนำเครื่องมือสำคัญคือ ระบบ HCM เข้ามา เพื่อช่วยให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ สามารถประเมินสมรรถนะด้านต่างๆ เปรียบเทียบกับระดับและความคาดหวังขององค์กร และเมื่อต้องการเพิ่มเติมสมรรถนะ พนักงานสามารถใช้ระบบนี้ในการวางแผนการพัฒนาตาม Training Roadmap ที่ธนาคารกำหนดไว้ได้โดยสะดวก นอกจากนั้น พนักงานยังสามารถสร้างโอกาสทางอาชีพและวางแผนความก้าวหน้าทางอาชีพของตนเอง (Career Planning) ภายในธนาคารผ่านระบบนี้ เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตไปพร้อมกับความก้าวหน้าขององค์กรอีกด้วย

การกำกับ ดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรตั้งแต่ปี 2549 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการได้ดูแลและติดตามให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตลอดมา

ในปี 2557 คณะกรรมการได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและองค์การสากลเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการและพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคงและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่สาธารณชนในการลงทุน

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร TMB Way 5 ประการ ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดเผย (Open Communication) มุ่งเน้นความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)
2. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. กรรมการและพนักงานจะรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนร่วมในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
4. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
5. ธนาคารจะกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
6. ธนาคารจะป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
7. ธนาคารจะกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล
8. ธนาคารจะมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา

2. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ 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 12 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2558)
1. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13/14
2. นายพงษ์ภาณุ เสวดธุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14/14
3. นายวอน นิเจล ริคเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	11/14
4. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ⁽¹⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	9/9
5. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	13/14

⁽¹⁾นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายอรรถ วัฒนันท์ อนุนิติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558
หมายเหตุ
ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2558 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2558 8/2558 12/2558 นายวอน นิเจล ริคเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดยมี นางสาวนพวรรณ แสงธีรกิจ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ
คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ทบทวนผลการดำเนินงานของธนาคารในรายละเอียด ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทบทวน และนำเสนองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการใช้เงินทุน
 - 1.2 ติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร
 - 1.3 ดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม
2. ทบทวน และนำเสนอ หรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
3. ทบทวน และนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนการลงทุนในบริษัทอื่น
4. ติดตามความคืบหน้าการบริหารการเปลี่ยนแปลงของธนาคารซึ่งนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพของธนาคารในอนาคต
5. ติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร
6. ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEC) และให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการในประเด็นที่เร่งด่วนหรือสำคัญ ตลอดจน
ทบทวนประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ
ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ ทำให้
คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยาม
ไว้ในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง) มีส่วนได้เสีย หรือ
อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคาร ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่
ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติไว้

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2558)
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	13/14
2. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	12/14
3. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ ⁽¹⁾	กรรมการ	กรรมการอิสระ	-

⁽¹⁾ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้งนายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์ เป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบแทน นายนคร ทองประยูร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์
2. นายไพโรจน์ วงศ์สมิทธิ์

โดยมี นางสาวนงวรรณ ฑีชาอุดมกร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงาน หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จักกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการกำจัดตกลงกับผู้สอบบัญชีในกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (audit-related and other services)
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและจักกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 1. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 2. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 3. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จักกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 4. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 5. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 6. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 7. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
 8. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 1. ผลประโยชน์ทับซ้อน
 2. กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 3. การปฏิบัติไม่สอดคล้องกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
 หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผล การตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
10. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้น เพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติรวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

2.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คนประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2558)
1. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ⁽¹⁾	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	8/9
2. นายฟิลิปป์ จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/14
3. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	14/14
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	14/14

⁽¹⁾นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายราเชนทร์ พจนสุนทร อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558
หมายเหตุ
ในการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่พิเศษ 1/2558 นายฟิลิปป์ จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดยมี นางสาวนพวรรณ แสงธีรกิจ ทำหน้าที่เลขานุการ
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหา

1. ทบทวนและเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานอุมัติ
 - (ก) กรรมการธนาคาร
 - (ข) กรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย
 - (ค) ตัวแทนธนาคารในฐานะกรรมการผู้แทน ประธาน หรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่ม หรือกิจการที่ธนาคารมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน
 - (ง) ผู้บริหารระดับสูง
2. กลั่นกรอง พิจารณาคัดเลือกบุคคลสำหรับเสนอชื่อ และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ตามข้อ 1
3. เสนอแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานอุมัติ
4. ทบทวนและติดตามให้มีการนำนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และแผนงานตามข้อ 1 และ ข้อ 3 ไปปฏิบัติให้เกิดประสิทธิผล และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- พิจารณาบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมถึง สวัสดิการ การประเมินผล การปฏิบัติงานเพื่อกำหนดผลตอบแทน เงินรางวัล และเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้าง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมติคณะกรรมการธนาคาร วัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน การเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และมีความเหมาะสมเป็นธรรม กับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงและผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล และเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนในตลาด และให้อัยการและฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชดเชยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)
- อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

- บทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบาย จรรยาบรรณ กฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสูงสุด มีจริยธรรมตามแนวปฏิบัติที่เป็นสากล ตลอดจน ดูแล ติดตาม และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับการดำเนินการและประสิทธิภาพของการดำเนินการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- เสนอนโยบายและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชดเชยที่เหมาะสม ตลอดจนบทบาท ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชยแต่ละคณะที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชดเชย ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

หน้าที่อื่นๆ

- ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกันกับบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีควมจำเป็นตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2558)
1. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ⁽¹⁾ (Mr Johannes Franciscus Grisel)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3/3
2. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ⁽²⁾	กรรมการ	กรรมการอิสระ	8/9
3. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ⁽³⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/7
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	10/12
5. นายฟรานซิสคัส เจอราดัส โรคิช ⁽⁴⁾ (Mr Franciscus Gerardus Rokers)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)	6/7

⁽¹⁾ นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายซู-ฮิน อึง อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558

⁽²⁾ นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายราชันทร์ พจนสุนทร อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2558

⁽³⁾ นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายอรรถ อควานันท์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

⁽⁴⁾ นาย ฟรานซิสคัส เจอราดัส โรคิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงแทนนายยัน อองรี แวน วาลเลน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

โดยมี นายนิรศ สภาผลเดชา ทำหน้าที่เลขาธิการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2559
 (หมายเหตุ: ณ 31 ธันวาคม 2558 นางสาวอรนุช ตันติเมธ ทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง)
 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1. นำเสนอโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านอื่นๆ
 - 1.1 ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ของธนาคารและหน่วยงานธุรกิจ
 - 1.2 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติระดับความเสี่ยง (Risk Level) และการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Risk Concentration) ทั้งนี้โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคณะกรรมการธนาคาร
 - 1.3 อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กับการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance) ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- 2. วางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวต้องสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลได้ว่าระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินอยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 2.1 อนุมัติเพดานความเสี่ยงส่วนเพิ่มเติม (Supplemental Risk Limit) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและกรอบงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 2.2 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงในแง่ของ การระบุ การวัด การรวบรวม การควบคุม และการรายงานความเสี่ยง
 - 2.3 ทบทวนและติดตามความเสี่ยงทั้งหมด รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงการควบคุมภายใน และการกำกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Process) รวมถึงระบบปฏิบัติงาน (System)
- 3. อนุมัติการแต่งตั้ง การทบทวนโครงสร้างและองค์ประกอบ รวมถึงบทบาทหน้าที่ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการชุดย่อยต่างๆ
- 4. รายงานผลการปฏิบัติในเรื่องบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงในเรื่องต่างๆ รวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานเรื่องที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้การนำนโยบายไปปฏิบัติเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 5. ให้คำแนะนำในการพัฒนาและการรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยผ่านทาง วิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน
- 6. ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.5 คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2558)
1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	18/18
2. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ⁽¹⁾ (Mr Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4/5
3. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ⁽²⁾	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/12
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	13/18
5. นายฟรานซิสคัส เจอราดัส โรคิช ⁽³⁾ (Mr Franciscus Gerardus Rokers)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)	11/12

⁽¹⁾ นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนางซู-อิม จัง อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558

⁽²⁾ นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายอรรถ อัครวานิชย์ อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

⁽³⁾ นายฟรานซิสคัส เจอราดัส โรคิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงแทนนายยัน อองรี แวน วาลเลน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558

หมายเหตุ
ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 15/2558 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดยมี นายสุนทร รักพาณิชย์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ
คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
 - 1.1 สินเชื่อ
 - 1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้
 - 1.3 การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี
 - 1.4 การเข้าซื้อทรัพย์สิน / ตีโอนทรัพย์สิน / การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรายการขายออกจากบัญชี ซึ่งเกินจากอำนาจของฝ่ายจัดการ และไม่ใช่อุปหนี้ Related Parties หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เกิน SLL
2. ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องสำหรับลูกหนี้ Related Parties หรือกลุ่มลูกหนี้ที่เกิน SLL ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร
4. พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

2.6 คณะกรรมการชุดต่างๆ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการที่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เป็นประธาน ประกอบด้วย

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาส่งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และแผนอัตราค่าจ้าง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อปกป้องสถานะการคลัง ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน

2. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อกองทุน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

มีหน้าที่ดูแลให้มีการพัฒนาเครื่องมือและเทคนิคเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยง อนุมัติมาตรฐานขั้นต่ำและแนวทางการปฏิบัติงานของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กำหนดค่าเป้าหมายสำหรับดัชนีวัดความเสี่ยงหลัก กำหนดหรือริเริ่มแผนการดำเนินการสำหรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ได้รับรายงาน รวมทั้งอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่

4. คณะพิจารณาสินเชื่อ

มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้

5. คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ 1

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

6. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

มีหน้าที่วางแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการนำธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารเงิน การบริหารทุนทางเศรษฐกิจด้านตลาด

7. คณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีและระบบงาน

มีหน้าที่ให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รับทราบความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีที่สำคัญที่เกี่ยวกับธนาคาร รวมทั้งผลการบริหารและปฏิบัติการด้านเทคโนโลยี

8. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติกรอบการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคล มาตรฐานการกำหนดค่าตอบแทน ระเบียบกฎเกณฑ์ แผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับเงินเดือน การจ่ายโบนัสและเงินรางวัลของพนักงานระดับที่ต่ำกว่าหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร อนุมัติโครงสร้างการจัดลำดับชั้นงาน (Job Grade) การจัดตำแหน่งตามลักษณะงาน (Functional Title) และประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

9. คณะกรรมการกำหนดนโยบายทางวินัย (ระดับ DAC และระดับ Senior DAC)

มีหน้าที่พิจารณานโยบายพนักงานผู้กระทำผิดวินัย และพิจารณาการชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคาร

10. คณะกรรมการ Complaint Management Committee

มีหน้าที่กำกับและดูแลให้ข้อร้องเรียนของลูกค้าได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม

11. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

มีหน้าที่ให้คำแนะนำ ปรีกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร และให้ความเห็นชอบในการพัฒนา การก่อตั้ง โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจาก คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินนวัตกรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วง ตามเป้าหมาย

12. คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (อาคารสำนักงานใหญ่)

มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมถึงพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตรฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการ

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้พิจารณาถึงความหลากหลาย (Board Diversity) ของคณะกรรมการ ประกอบด้วย ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ รวมถึงคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาจะต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่ในบางกรณี

ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการดังต่อไปนี้

3.1 กรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับคณะกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระต้องเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งมีความเข้มงวดกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์

เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

3.2 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของทางการรวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำพร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่แทนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับ การแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3.3 การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

3.4 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับ “หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร” และ/หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ “เจ้าหน้าที่บริหาร” ลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 6 เดือนก่อนครบวาระดังกล่าว

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์การภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

4.1 กลไกในการกำกับดูแล

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

1. นโยบายด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. 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

3. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่างๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีธรรมาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จอฬึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

4. นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยดำเนินการภายใต้นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าวของธนาคาร

5. นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายการทำธุรกิจกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

6. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคาร ซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

7. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ และสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับดูแล คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร

2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อยจะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย
 - 4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
 - 4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งให้นำเสนอคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการได้ตามความเหมาะสม
6. กรณีมีกรรมการผู้แทนมากกว่า 1 คน ธนาคารอาจแต่งตั้งกรรมการ 1 คน เพื่อทำหน้าที่เป็นกรรมการ Lead Director โดยจะเป็นผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นผู้ดำเนินการในการรวบรวม นำเสนอข้อมูลและให้ความเห็นต่อผลการดำเนินงานของบริษัท
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

4.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการ รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับกลยุทธ์องค์กร และหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยที่จะเป็นผู้ผลักดันและถ่ายทอดนโยบายจากธนาคาร
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

4.4 รายการที่กรรมการผู้แทนของบริษัทย่อยต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการ

1. นโยบายและกลยุทธ์ ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ / การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่า 15% ของ Net Tangible Asset
7. การเลิกกิจการ / หยุดพักชำระหนี้ / ล้มละลาย
8. รายการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 15% ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจน Brand ของกิจการ
11. เรื่องอื่นๆ ที่ของบริษัทย่อย กรรมการผู้แทน หรือ หน่วยงานที่กำกับดูแล เห็นว่ามีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนอย่างมีนัยสำคัญ

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5.1 นโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติ

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขาธิการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้ฝ่ายรายงานทางการเงินและภาษีเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงิน และรายงานทางการเงินต่างๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้องครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณะ และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้นๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมีได้ประโยชน์ในลักษณะใดๆก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อื่นอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้นๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ กำกับกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับใช้และให้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

5.2 มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตามพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 10,430,000 บาท
- ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีการจ่ายให้กับสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ รายงานสรุปกำไรขั้นต้นจากการดำเนินกิจการแลกเปลี่ยนตราสารและเงินตราต่างประเทศ การตรวจสอบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การตรวจสอบตามข้อกำหนดในสัญญา Risk Sharing Agreement และการตรวจสอบความเหมาะสมของแบบจำลองความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไปแล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 635,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว โดยจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไปแล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 2,000,000 บาท

7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับสากล เช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) โดยสรุปดังต่อไปนี้

7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอ รวมทั้งการสนับสนุนการใช้สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปี 2558 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออคิดริโอเรียน ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าวนี้ ธนาคารได้นำถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นหลัก โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

• ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2558 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 51 วัน และได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” ในวันที่ 9 มีนาคม 2558 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 32 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารที่มีข้อมูลเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 23 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

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

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบอำนาจให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบอำนาจของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบอำนาจที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบอำนาจแบบ ค. ได้ โดยสามารถพิมพ์เอกสารดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนสถาบัน โดยติดต่อประสานงานกับนักลงทุนสถาบันให้จัดเตรียมหนังสือมอบอำนาจให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงคะแนน

• วันประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบอำนาจจำนวน 3,921 ราย จำนวนหุ้น 31,666,901,434 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 6 คน ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการธนาคารเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดทำเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการรื้อถอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีผู้แทนจากบริษัท วิระวงค์, ชินวัฒน์ และเพียงพณ จำกัด คือ นางสาวธิดาวัน ธนสมบัติไพศาล ซึ่งเป็นบริษัทกฎหมายภายนอก และ อาสาสมัครจากผู้ถือหุ้น คือ นายพีระศักดิ์ สิริพิทักษ์ และนายสุกฤษณ์ คำทอง ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ Inspector วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ โดยเลขาธิการธนาคารจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวันดังกล่าว เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อไป ให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นมากยิ่งขึ้น

เลขาธิการธนาคารได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

- **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558 เวลา 20.23 น. ในวันเดียวกัน โดยติดกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบ หรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

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 รวมทั้งความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- **สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา**

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

- **สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น**

ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

- **สิทธิในการลงคะแนนเสียง**

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารให้สิทธิการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่ถูกกฎหมาย หรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ ธนาคารได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียงและดำเนินการนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็ว พร้อมประมวลผลอย่างถูกต้อง ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลการนับคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลคะแนนเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมตามผลคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

- **สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมแสดงรายละเอียด ขั้นตอน และวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า” และแจ้งให้นักลงทุนทราบผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วกัน

- **สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- **สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี**

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- **การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน**

ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีระเบียบปฏิบัติในการใช้อิทธิพลภายใน และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงินและวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ และปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแห่งกันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาคโดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการชดเชยในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่ธนาคารละเมิดสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2558 ธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ผลการดำเนินงาน และข่าวสารสำคัญๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอและทันเวลา

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าพอใจ
(สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “สิทธิของผู้ถือหุ้น” และ “การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน”)

- นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการทำงานที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง การว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย และกระบวนการลงโทษพนักงานต้องพิจารณาบนพื้นฐานของความเป็นธรรม นอกจากนี้ ธนาคารได้ดูแลให้มีแผนการใช้ทรัพยากรบุคคลให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

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

ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับซึ่งแบ่งเป็นการฝึกอบรมทั้งในด้านธุรกิจธนาคาร ด้านวิชาชีพที่ตนเองสังกัด ด้านภาวะผู้นำและการทำงานร่วมกัน โดยการฝึกอบรมภายในธนาคารผ่านห้องเรียน (Classroom Training) การอบรมผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) และการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ซึ่งกำหนดเป็นแผนการฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่ และจัดเตรียมแผนในการอบรมพนักงานผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning)

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดการปฏิบัติต่อพนักงานได้ภายใต้หัวข้อ “ผลตอบแทนของบุคลากร” “การพัฒนาทรัพยากรบุคคล” และ “มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน”

- นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับการบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY ซึ่งประกอบด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง การสื่อสารอย่างเปิดเผย การมุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ การรู้จักบริหารความเสี่ยง และการยึดมั่นในความถูกต้องให้แก่พนักงานเพื่อส่งเสริมให้พนักงานมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) มีการทำงานไปในทิศทางเดียวกัน และมีความเข้าใจถึงพฤติกรรมของลูกค้าอย่างแท้จริง

ธนาคารมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้า และออกแบบผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้แก่ลูกค้า ธนาคารมีเทคโนโลยีที่สามารถให้บริการลูกค้าได้ทุกวันตลอดเวลา และเป็นระบบที่มีเสถียรภาพ มีความปลอดภัย และมีความยืดหยุ่นสูง เช่น ระบบ Internet Banking, Mobile Banking, Phone Banking และ SMS Notification ที่ให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมการเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทาง 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 เพียงแค่แจ้งความประสงค์ในการทำธุรกรรมและเซ็นชื่อเท่านั้น ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ “ทีเอ็มบี ทัทช” (TMB Touch) ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ โดยพัฒนาขึ้นในรูปแบบโมบายแอปพลิเคชัน และผลิตภัณฑ์ “ME by TMB” ซึ่งเป็นบริการผ่านสาขารูปแบบใหม่ที่ให้บริการเฉพาะบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ด้วยตนเองอย่างง่ายๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นหลัก ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยปกติทั่วไป

ธนาคารยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ การให้คำปรึกษา วิธีการแก้ไขปัญหา และการรับข้อร้องเรียน โดยลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความลับของลูกค้า ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ

• นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารดำเนินธุรกิจร่วมกับลูกค้าในระยะยาวอย่างยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกลูกค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย การดำเนินการมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

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 รับอาณัติสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่องการรับของขวัญ ของกำนัล (ACCEPTING GIFTS)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหาออกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

• นโยบายต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหน้าที่เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหน้าที่มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและขีดความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่ถูกต้องและครบถ้วนให้แก่เจ้าหน้าที่

- นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย จัดวาง 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 กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบการใช้ระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์การทำงานของพนักงานเพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมสิทธิ์ทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมทั้งการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีใช้ลิขสิทธิ์ของธนาคาร / IWL EXE / IWL / เกมส์ / ลิขสิทธิ์อื่น ๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

- นโยบายการป้องกันการทุจริต การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการให้และรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต คอร์รัปชัน เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำความผิดทุจริต คอร์รัปชัน การให้และรับสินบน ให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกกลโกง ลักทรัพย์ หรือข่มขู่ เช่น นโยบายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และ TMB Anti-Money Laundering/Combating of Financing Terrorism (AML/ FTC) Policy เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยธนาคารมีการจัดทำนโยบายการให้ของขวัญ เลี้ยงรับรอง และต่อต้านการให้สินบนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน”

- **นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน**

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงานเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำความผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยกยอกทรัพยากร การทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และจะมีการแจ้งกลับให้ทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

- **นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์**

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)

นอกจากนี้ ในการพิจารณาว่าระบิที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาว่าระบินั้นๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งควั่นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

- **นโยบายการควบคุมภายใน**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งการตรวจสอบของธนาคารมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านทั้งด้านบัญชี การเงิน การบริหาร การดำเนินงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี จึงมั่นใจได้ว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

- **จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ**

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความสำเร็จและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- **การเปิดเผยข้อมูล**
ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจกรรมที่ได้อย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแบบถามตอบรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี และการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

- **ความสัมพันธ์กับนักลงทุน**
ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน ความเพียงพอ โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ 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@tmbbank.com หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานบริการลูกค้า-กรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นบรรษัทภิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

ในปี 2558 ธนาคารนำเสนอเสนอผลงานให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงาน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	50	41	71
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Group Meeting)	15	160	200
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Investor Conference and Non-deal Roadshow)	6	56	64
รวม	71	257	335

- **เว็บไซต์ของธนาคาร**
ปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวกและรวดเร็วที่ผู้ถือหุ้นหรือสาธารณชนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และมีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ธนาคารจึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพิ่มเติมจากข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้
- **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน**
คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- **โครงสร้างคณะกรรมการ**
ธนาคารกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์ และเพศ คณะกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมและเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด พร้อมขอเสนอแนะที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำเป็นหรือจำกัด ในการสรรหากรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาโดยสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่
- **องค์ประกอบของคณะกรรมการ**
องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำหนดตามมาตรฐานกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

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 ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลา มาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่การประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่อง และมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

เลขาธิการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูการเข้าประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

- **การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ**
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ
- **การประชุมกันเองระหว่างกรรมการอิสระ**
ในระหว่างปีกรรมการอิสระมีโอกาสนับรวมระหว่างกันเองตามความจำเป็นโดยไม่จำเป็นต้องมีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจ

- **การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**
 ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมีใช้บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่เป็นข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย
- **การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ**
 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**
 ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการ โดยทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล รวมทั้งเป็นผู้มีเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
- **บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกลยุทธ์และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร
- **คณะกรรมการธนาคาร**
 คณะกรรมการธนาคารได้มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งการกำหนดกลยุทธ์ดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาวสอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน โดยในรอบปีคณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์เป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้วิสัยทัศน์ การกิจ และกลยุทธ์สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง มีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่ติดตามให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ การกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการธนาคาร”)
- **คณะกรรมการชุดย่อย**
 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ของธนาคาร (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย”)
- **เลขาธิการบริษัท**
 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวนพวรรณ แสงธีรกิจ ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท โดยมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบเป็นไปตามข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “เลขาธิการบริษัท”)

- **คำตอบแทนกรรมการ**

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับการหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการ”)

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาฯ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินผล

หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

ขั้นตอนการประเมินผล

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ประกอบด้วย

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

วิธีการประเมินผล

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อย จะประเมินโดยกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะนั้นๆ รวมถึงกรรมการธนาคารคนอื่นๆ (โดยสมัครใจ) และผู้บริหารของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยโดยจะประเมินแยกเป็นรายคณะ
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (การประเมินตนเอง) จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
4. เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร และเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนจะมีส่วนร่วมในการประเมินด้วย
5. ให้ผู้บริหารระดับสูงในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ ร่วมประเมินในมุมมองของฝ่ายจัดการ

- **การพัฒนากรรมการ**

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) ที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการอย่างน้อย 1 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รวมถึงหลักสูตรอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติหน้าที่ในการเป็นกรรมการภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการกำกับดูแล โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ธนาคารได้ดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) อีกทั้งสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในกรณีที่ธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดปฐมนิเทศ แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ พร้อมจัดให้มีการพบปะกับผู้บริหารธนาคารเพื่อให้กรรมการสามารถสอบถามข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารในรายละเอียด

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการ เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร ได้แก่ ประวัติธนาคาร เอกสารสำคัญธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร วิชาชีพคนและพันธกิจ งบการเงิน โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวกับการกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวกับการกรรมการ สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรณีรูปแบบการรับผิดชอบต่อกรรมการ เป็นต้น
- การจัดให้มีการพบปะหารือกับผู้บริหารของธนาคาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การฝึกอบรมกรรมการ

ในการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) โดยเฉพาะหลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รวมทั้งหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือการดำเนินการธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 5 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 4 คน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD รวมทั้งธนาคารยังสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในปี 2558 มีกรรมการได้เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 14/2015)
พลเอก วิรัตน์ ฉันทศาสตร์โกศล ⁽¹⁾	Financial Statement for Directors (FSD 28/2015)
นายสิงห์ นิกธพันธุ์	Risk Management Committee Program (RMP 6/2015)
นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	Ethical Leadership Program (ELP 1/2015)
นายหยกพร ดันติศวัตรัตน์	Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 1/2015)

⁽¹⁾พลเอก วิรัตน์ ฉันทศาสตร์โกศล ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร โดยมีผลเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558

- **แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)**

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิชาชีพคน พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

รายการระหว่างกัน

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของ ผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญโดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวข้องในกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส และได้จัดทำนโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะดำเนินการด้วยหลักความเสมอภาคและยุติธรรม เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการและไม่ถือหรือออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรงแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุนให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในหลักการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้น โดยอย่างน้อยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป (arm's length basis) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งจะมีการปรับปรุงนโยบายและคู่มือปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่องด้วย

การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นจำเลย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทหารไทย หรือบริษัทย่อยของธนาคารทหารไทย มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่สิ้นสุด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1 คดี โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง กับธนาคารทหารไทย

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

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจาก หจก.หลวงบำรุงได้ฟ้องว่า หจก.หลวงบำรุง ได้ติดต่อและตกลงกับบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (“บมจ.บางจากฯ”) เพื่อขอซื้อน้ำมันไปจำหน่าย ซึ่งธนาคารดีบีเอส ไทยกนู สาขาตลาดพร้าว โดยนางภาณี บุณนา (นางภาณี) ได้ออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) ของ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู เพื่อให้ หจก.หลวงบำรุง นำไปค้ำประกันการซื้อขายน้ำมันกับ บมจ.บางจากฯ ภายในวงเงิน 200 ล้านบาท แต่ต่อมา บมจ.บางจากฯ แจ้งต่อ หจก.หลวงบำรุง ว่าไม่สามารถเปิดบัญชีการค้าเพื่อซื้อขายน้ำมันกับ หจก.หลวงบำรุงได้ เนื่องจากการตรวจสอบหนังสือค้ำประกันแล้วปรากฏว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู มิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน ต่อมา ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ได้ขอหนังสือค้ำประกันคืน เพื่อนำไปดำเนินคดีอาญากับ พนักงานของ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ทั้งนี้ หจก.หลวงบำรุง จึงเห็นว่ากรณีที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ปฏิเสธว่ามีได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกันถือว่าเป็นผู้ฉ้อโกงและผิดสัญญา กับ หจก.หลวงบำรุง ทำให้ หจก.หลวงบำรุงเสียหาย

ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ให้การต่อสู้คดีว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอมที่ หจก.หลวงบำรุง ให้นางภาณี ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาของ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ทำขึ้น โดยธนาคารดีบีเอส ไทยกนู มิได้มอบอำนาจให้นางภาณี ออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าวแต่อย่างใด อีกทั้งในคดีที่ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดโดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ดังนั้น การที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู แจ้งแก่ บมจ.บางจากฯ ว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยกนูมิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน จึงไม่ได้เป็นการผิดสัญญาและมิได้ทำให้ หจก.หลวงบำรุง เสียหายแต่อย่างใด

ในวันที่ 29 ธันวาคม 2547 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 10000/2547 ว่าหนังสือค้ำประกันฉบับที่ หจก.หลวงบำรุง นำมาฟ้องร้องเป็นหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยนางภาณีโดยการปลอมขึ้น ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู มิได้มอบอำนาจให้นางภาณีกระทำการออกหนังสือค้ำประกันเช่นนั้นได้ ตลอดจนคดีอาญาที่ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดแล้ว โดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู มิได้ออกหนังสือค้ำประกันตามฟ้องให้แก่ หจก.หลวงบำรุง ดังนั้น ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู จึงไม่ต้องรับผิดชอบตามหนังสือค้ำประกันต่อ หจก.หลวงบำรุง ศาลแพ่งกรุงเทพใต้จึงพิพากษายกฟ้อง

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

ต่อมาเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2553 หจก.หลวงบำรุง ได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์, ขอฎีกาการบังคับคดี และขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา และเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ยื่นคำแก้ฎีกา, คัดค้านคำขอฎีกาการบังคับคดีและคำขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา ปรากฏว่า เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 ศาลมีคำสั่งยกคำร้องขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถาของ หจก.หลวงบำรุง หากหจก.หลวงบำรุง ประสงค์จะยื่นฎีกาให้นำเงินมาวางค่าธรรมเนียมศาลในชั้นฎีกาภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มีคำสั่ง มิฉะนั้นจะถือว่าหจก.หลวงบำรุงไม่ติดใจฎีกา วันที่ 22 พฤศจิกายน 2553 หจก.หลวงบำรุงยื่นอุทธรณ์คำสั่งยกคำร้องขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถาของศาลชั้นต้น และเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้อ่านคำสั่งของศาลฎีกา ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ว่าที่ศาลชั้นต้นมีคำสั่งไม่อนุญาตให้ฎีกาอย่างอนาถานั้นชอบแล้วให้ยกคำร้อง หากหจก.หลวงบำรุงยังติดใจฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ให้หจก.หลวงบำรุงนำเงินค่าธรรมเนียมมาชำระต่อศาลชั้นต้นภายใน 15 วัน นับแต่วันทราบคำสั่ง แต่หจก.หลวงบำรุง ยื่นขอขยายระยะเวลาวางเงินและได้วางเงินเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2556 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้จึงมีหมายส่งสำเนาฎีกาคำพิพากษาของ หจก.หลวงบำรุง ให้แก่ธนาคารเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2556 ทั้งนี้ธนาคารได้ยื่นคำแก้ฎีกาไปเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการในชั้นศาลฎีกา

ฝ่ายบริหารของธนาคารเห็นว่าการยื่นฎีกาดังกล่าวไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้ยากที่ หจก.หลวงบำรุง จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารจะไม่มีควมรับผิดชอบใดๆ ในกรณีนี้

ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นโจทก์

นอกจากคดีดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทหารไทยมีข้อพิพาททางกฎหมาย จำนวน 1 คดี โดยในคดีนี้ ธนาคารมีฐานะเป็นโจทก์ ซึ่งธนาคารเห็นว่าควรแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบ โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างธนาคารทหารไทยกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

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

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจากการที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บสท. ต่อมาเมื่อมีการควบรวมกิจการกันระหว่างธนาคารทหารไทย ธนาคารดีบีเอส ไทยกนู และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดภายใต้สัญญาดังกล่าวจึงเป็นของธนาคารทหารไทย

ต่อมา บสก. ได้มีหนังสือเพื่อขอปรับลดราคาปรับโอนสิทธิด้วยคุณภาพที่มีเครื่องจักรและ/หรือสิทธิอื่นที่ได้มีการจำหน่ายเป็นประกัน เนื่องจากหลักประกันที่มีเครื่องจักร และ/หรือสิทธิอื่นที่ได้มีการจำหน่ายเป็นประกันนั้นไม่สมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยมีได้รับความยินยอมจากรนาคา ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือโต้แย้งการที่ บสก. จะดำเนินการปรับลดราคาปรับโอนสิทธิด้วยคุณภาพดังกล่าวไว้แล้ว และเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2549 บสก. ได้แจ้งให้ธนาคารจัดส่งตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,525 ล้านบาท ให้แก่บสก. เนื่องจากบสก. ประสงค์จะปรับจำนวนเงินและได้ถอนโดยการชำระหนี้บางส่วน โดย บสก. ตกลงจะออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ซึ่งมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุสให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้จัดส่งตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวให้แก่ บสก. อย่างไรก็ตาม ปรากฏว่า บสก. กลับปฏิบัติผิดสัญญา กล่าวคือ บสก. ไม่ยอมออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุสให้แก่ธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2549 บสก. ยังได้งดเว้นการใช้หนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารและปฏิเสธการชำระหนี้บางส่วน พร้อมกับแจ้งยกเลิกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับหนึ่ง ซึ่ง บสก. ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเพื่อชำระราคาสำหรับการปรับโอนสิทธิด้วยคุณภาพบางส่วนโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส

- เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารจึงได้ยื่นฟ้อง บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้ศาลมีคำพิพากษา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้
1. ให้ บสก. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 4,432 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่การสุดท้ายของทุกปีโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
 2. ให้ บสก. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 2,027 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 31 ตุลาคม 2554 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่การสุดท้ายของทุกปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส และส่งมอบให้ธนาคาร ในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้ดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
 3. ให้ บสก. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนประมาณ 12 ล้านบาท มีกำหนดวันถึงกำหนดใช้เงินวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่การสุดท้ายของทุกปีโดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวุส และส่งมอบให้ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน หากไม่ดำเนินการให้ บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนดังกล่าวพร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป
 4. ให้ บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ย จนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 1681/2553 ว่า ให้ บสก. 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 สกานที่ใช้เงิน ณ ที่ทำการของธนาคาร และชำระดอกเบี้ย ณ วันที่การสุดท้ายของทุกปี ในอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากทั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) เฉพาะที่เป็นเงินบาทของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยคำนวณเป็นรายไตรมาสตามปีปฏิทิน ให้ กองทุนฟื้นฟูฯ อาวุสตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวส่งมอบให้แก่ธนาคารในฐานะผู้รับเงิน กับให้ บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันใช้ค่าฤชาธรรมเนียมแทนธนาคาร โดยกำหนดค่านายความ 200,000 บาท ค่าธรรมเนียมอื่นนอกจากนี้หัก

คำพิพากษาดังกล่าว ศาลได้ยกคำขอ ข้อ 4. ที่ขอให้ บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระหนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป โดยศาลเห็นว่าตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวมีวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินระบุไว้แน่นอนคือในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 และปัจจุบันธนาคารยังคงยึดถือตั๋วสัญญาใช้เงินไว้โดยยังไม่ส่งมอบคืนให้ บสก. เมื่อนับถึงวันฟ้องตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวจึงยังไม่ถึงกำหนดใช้เงินธนาคารจึงยังไม่มีการฟ้อง บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะผู้อาวุส

ในวันที่ 23 สิงหาคม 2553 ธนาคารจึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และในวันที่ 21 กันยายน 2553 บสก. และกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเช่นกัน รอต่อมาเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร ธนาคารยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และมีความตั้งใจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยพร้อมเข้าไปส่งเสริมโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านต่างๆ รวมทั้งมีการติดตามผลเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อไป

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานกิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน ส่งเสริมสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ในการดูแลและส่งเสริมให้การดำเนินโครงการกิจกรรมสังคม อีกทั้งยังสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารมีส่วนร่วมเป็นจิตอาสาในโครงการหรือกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมต่างๆ ของธนาคาร (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”)

1 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ตอบแทนที่ดี โดยใช้ศักยภาพที่มีอยู่อย่างเต็มประสิทธิภาพเพื่อผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยังคำนึงถึงการเติบโตในระยะยาว อันถือเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้นและการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ

ซึ่งธนาคารพร้อมเปิดเผยข้อมูลเพื่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม ส่งให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ที่ชัดเจน รวมถึงแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง โดยมีการกำหนดกรอบความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างชัดเจน อีกทั้งมีความโปร่งใสในการดำเนินงาน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถมั่นใจได้ว่าธนาคารไม่มีการดำเนินธุรกิจที่ขัดแย้งกับแนวคุณธรรมสากล

ลูกค้า

ธนาคารให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการในการบริการและผลิตภัณฑ์อันหลากหลายของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุดและสานสัมพันธ์ภาพอันดีต่อไป

ธนาคารยังยึดมั่นในพันธกิจขององค์กร คือ Make **THE** Difference ที่มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้กับลูกค้าอย่างแท้จริง รวมทั้งยังเป็นผู้นำในการให้บริการทางการเงินใหม่ๆ ของประเทศไทย อันสอดคล้องกับอัตลักษณ์ขององค์กรที่ต้องการให้พนักงานสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของธนาคาร โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

พนักงาน

พนักงานถือเป็นทรัพยากรอันมีค่าและเป็นหนึ่งในปัจจัยความสำเร็จของธนาคารโดยธนาคารพร้อมส่งเสริมและพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงานให้เกิดศักยภาพสูงสุด ไม่ว่าจะเป็นการจัดให้มีสภาพการทำงาน แต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานที่ยุติธรรมเพื่อโอกาสเติบโตในหน้าที่การงานอย่างเท่าเทียม อีกทั้งการให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี และให้คุณค่ากับทุกความคิดเห็น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน

ธนาคารยังปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร TMB WAY คือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) การสื่อสารอย่างเปิดเผย (Open Communications) การมุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) การรู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity) ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญที่จะช่วยให้นักงานทุกคนมีวิสัยทัศน์ต่อเป้าหมายขององค์กรไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อร่วมเป็นพลังอันแข็งแกร่งที่จะขับเคลื่อนให้ธนาคารไปสู่จุดมุ่งหมายที่ตั้งไว้อย่างมั่นคง

ทั้งนี้ ธนาคารต้องการจะสร้างองค์กรที่สามารถดึงดูด และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพเพื่อร่วมกันสร้างสรรค์สิ่งที่ดีอย่างต่อเนื่อง ด้วยนโยบายทรัพยากรบุคคล อันประกอบด้วย ความก้าวหน้าที่ดีเด่น (Clear Career) การชื่นชมผลการปฏิบัติงาน (Performance Recognition) การพัฒนาศักยภาพที่ดีที่สุด (Best Development) และการสร้างวัฒนธรรม Make **THE** Difference (Make **THE** Difference Culture)

คู่ค้า

ธนาคารให้ความสำคัญในการทำธุรกิจร่วมกับคู่ค้า ด้วยการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกันอย่างยาวนานและยั่งยืน ได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจนและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีกระบวนการที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกันในทุกๆ ด้าน

เจ้าหน้าที่

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด โดยควบคุมให้มีการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา อีกทั้งพร้อมปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินอย่างเคร่งครัด โดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำรายงานข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่พึงทราบให้อย่างถูกต้องและครบถ้วน เพื่อสร้างความมั่นใจในสถานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร

คู่แข่ง

ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการแข่งขันอย่างเสรีโดยชอบธรรม ตรงไปตรงมา มีจริยธรรม ไม่ทำลาย สร้างทำให้เสียหาย จัดวาง ถักถัก หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง อีกทั้งยังพร้อมส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาศักยภาพของธนาคารพาณิชย์ โดยรวมร่วมกับสถาบันการเงินอื่นๆ ในการสร้างความเข้มแข็งให้กับตลาดการเงินของไทย

หน่วยงานทางการ

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดถือในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังพร้อมให้ความร่วมมือในการส่งเสริมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตซึ่งเป็นเรื่องสำคัญของประเทศ โดยมีมาตรการต่างๆ ที่ชัดเจนตามมาตรฐานสากล เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

โดยสรุป ในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ดังที่ได้อธิบายมา ธนาคารมีหลักการในการดำเนินการ 8 ประการ ดังนี้

1) การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายในการจัดการเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการประกอบกิจการ รวมถึงการบริหารจัดการ การติดต่อการค้า สร้างความเชื่อมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด และมีการจัดการที่ดีในการบริหารข้อมูลด้านการค้าที่เป็นความลับ มีการพัฒนานโยบายและกระบวนการที่จะจัดการกับการประกอบการการค้าและบริการอย่างเป็นธรรม

2) การต่อต้านการทุจริต

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยจัดให้มีนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) โดยได้กำหนดให้มีนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร ด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงได้กำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้อำนาจเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย ได้แก่

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในการห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน

3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

การละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) เป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิอันพึงมีพึงได้อย่างเท่าเทียมกันของพนักงาน พร้อมทั้งไม่กระทำการที่เป็นทางเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง อันเพราะความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา ศาสนา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมพนักงานในการพัฒนาศักยภาพและทักษะของตนเอง มีการบริหารจัดการพนักงานสัมพันธ์ และการจัดทำนโยบายด้านผลประโยชน์และค่าตอบแทน สนับสนุนการจัดสิ่งแวดลอมในการทำงานที่ดี เช่น ชมรม และกิจกรรมในกลุ่มพนักงาน

5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางถือเป็นพันธกิจที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วน การบริการที่มีคุณภาพตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และช่วยจัดปัญหาและอุปสรรคที่ลูกค้าต้องเผชิญ รวมถึงทำความเข้าใจในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ให้คุณค่าอย่างแท้จริงต่อลูกค้าต่อไป

6) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

การสนับสนุนการดำเนินการของชุมชนเพื่อสังคมต่างๆ รวมถึงการดำเนินนโยบายในการกำหนดให้มีมาตรฐานการทำงานที่มีความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน ล้วนเป็นเรื่องที่ธนาคารมุ่งมั่นให้การส่งเสริมเพื่อการพัฒนาชุมชน และครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตในการทำงานที่ดี

7) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการอาคารและสถานที่ให้เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมให้สอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC) เพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

8) นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

เป้าหมายของธนาคารคือการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ที่เป็นผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างเข้าใจ และสนับสนุนการเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้ ดังนี้

หลัก 8 ประการ/ ผู้มีส่วนได้เสีย	การประกอบ กิจการด้วย ความเป็นธรรม	การต่อต้าน การทุจริต คอร์รัปชัน	การเคารพ สิทธิมนุษยชน	การปฏิบัติต่อ แรงงานอย่าง เป็นธรรม	ความรับ ผิดชอบ ต่อผู้บริโภค	การร่วม พัฒนาชุมชน หรือสังคม	การดูแล รักษา สิ่งแวดล้อม	นวัตกรรม และเผยแพร่ นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	●	●			●	●		
ลูกค้า	●	●			●		●	●
พนักงานธนาคาร		●	●	●		●	●	●
หุ้นส่วนทางธุรกิจ	●	●		●				
เจ้าหน้าที่	●							
คู่แข่ง	●							
ผู้ลงทุน	●	●						
หน่วยงานทางการ		●						

2 รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี พ.ศ. 2558 เพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับ ความรับผิดชอบต่อสังคมและการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมการดำเนินงาน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2558 และการรายงานอ้างอิงมาตรฐานตามรูปแบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2558

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

3 รายละเอียดการดำเนินงาน

การดำเนินงานตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันของธนาคาร โดยยึดตามหลักการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบนโยบายที่เน้นความถูกต้องและเป็นธรรม โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และมีการให้บริการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีหลักเกณฑ์สินเชื่อที่โปร่งใสชัดเจน มีโครงสร้างการกลั่นกรองและตรวจสอบอย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามมาตรฐานสากล และมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ การสอบทานสินเชื่อ การสอบทานการปรับโครงสร้างสินเชื่อ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

นอกจากนี้ ธนาคารยังมิได้กำหนดเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างให้ฝ่าย/ผู้รับจ้างต้องรับประกันและไม่กระทำการใดๆ ที่ฝ่าฝืนสิทธิบัตรหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น ทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าหรือบริการที่สั่งซื้อ/สั่งจ้าง หากฝ่าย/ผู้รับจ้างทำผิดจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับ ค่าธรรมเนียม รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ทุกอย่างแก่บุคคลที่สาม นอกจากนี้ ฝ่าย/ผู้รับจ้างจะต้องส่งมอบสินค้า/บริการโดยสินค้า/บริการที่ส่งมอบต้องเป็นชนิด จำนวน คุณภาพ และมีลักษณะเดียวกับที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขาย/ใบสั่งจ้าง เพื่อให้มั่นใจถึงความโปร่งใส ธนาคารมีแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็นพนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่จะได้รับค่าตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้หรือรับของขวัญ การสังสรรค์รับรอง และการไม่ให้ และการไม่รับสินบน (Gift, Entertainment & Anti Bribery Policy)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหา นอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขาย และเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการดำเนินการด้านการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในภาพรวมของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าในการดำเนินงานที่มีความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชันยังคงมีมาตรการป้องกันความเสี่ยงและลดความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยธนาคารได้มีการทบทวนปรับปรุงแก้ไขนโยบาย รวมถึงระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เช่น นโยบายจัดหา จรรยาบรรณพนักงาน Gifts, Entertainment & Anti Bribery Policy นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม เป็นต้น รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนกระบวนการการทำงานให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้ปรับปรุง และสอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และยังคงทำการทบทวนประจำปีในปีเช่นกัน โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารยังคงหลักการในการต่อต้านคอร์รัปชันเช่นเดิม เพื่อก่อให้เกิดค่านิยมขององค์กรที่จะต้องปราศจากการคอร์รัปชัน รวมทั้งจะมีการลงโทษทางวินัยสำหรับพนักงานที่ประพฤติชั่วเข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชัน

ด้านการอบรมได้ให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง เข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สำหรับพนักงานใหม่ได้บรรจุเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นหลักสูติในการอบรม ควบคู่ไปกับจรรยาบรรณพนักงานและนโยบายด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น รวมทั้งอยู่ขั้นตอนการพิจารณาดำเนินการจัดทำหลักสูตรอบรมในลักษณะ E-learning สำหรับพนักงานทั้งองค์กรได้ศึกษาเรียนรู้และเสริมสร้างความเข้าใจในแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายอย่างทั่วถึง เช่น ธนาคารจะให้ความสำคัญเป็นธรรม และคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน ที่สำคัญอย่างยิ่งก็คือ พนักงานสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสด้านการทุจริตคอร์รัปชันในกรณีที่ไม่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง หรือผิดจรรยาบรรณ หรือจริยธรรมผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสดังกล่าวได้ โดยธนาคารมีกระบวนการที่รัดกุม ปกป้อง และให้ความยุติธรรมสำหรับผู้แจ้ง การดำเนินการดังกล่าวล้วนเป็นการสร้างวัฒนธรรมด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้เกิดในองค์กรมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำสัญลักษณ์ของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) มาเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารต่อสาธารณชนควบคู่กับนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ของธนาคารในการเข้าร่วม และการได้รับการรับรองจาก CAC การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวข้างต้นได้มีการนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบแล้วสำหรับการติดตามประเมินผลการควบคุม และการสอบทานกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ทำการประเมินความเสี่ยงเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในกระบวนการที่มีความรัดกุม และมีประสิทธิภาพอยู่แล้ว

3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะเหตุความแตกต่างในถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกาย หรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

และตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารเปิดกว้างในการจัดจ้างพนักงานซึ่งมีความพิการ และได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ อีกทั้งธนาคารยังได้ส่งเงินสมทบเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาโอกาสในสังคมต่อไป

4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและกฎระเบียบในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมดังนี้

- 4.1) จัดทำ TMB Staff Guidebook ซึ่งประกอบด้วย แนวคิดวัฒนธรรมองค์กร “TMB WAY” เพื่อรวบรวมข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานในธนาคาร รวมถึงข้อมูลสิทธิและหน้าที่ของพนักงาน โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จาก HR Website และได้จัดทำรูปเล่มสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกท่านอีกด้วย
- 4.2) 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 โดยธนาคารมีการจัดทำระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว เพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/เวลาพัก/วันหยุด/วัน-สถานที่จ่ายค่าจ้าง ตามปกติ/ค่าล่วงเวลา/ค่าทำงานในวันหยุด/การลา/วินัยและการลงโทษทางวินัย/การร้องทุกข์/การเลิกจ้างและจ่ายค่าชดเชย เป็นต้น
- 4.3) ธนาคารมองเห็นคุณค่าและความสามารถของพนักงานทุกคน โดยมีนโยบายให้ค่าตอบแทนโดยรวม (Total Compensation) ที่ให้ผลตอบแทนตามผลประกอบการธนาคารและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Pay-for-Performance) เพื่อเป็นการสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการตามผลการปฏิบัติงานและตามความรู้ความสามารถของพนักงาน ทั้งนี้ ในทุกปีธนาคารจะเปรียบเทียบอัตราเงินเดือนให้เทียบเคียงกับตลาด
- 4.4) ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล กองทุนประกันสังคม สวัสดิการเงินกู้ การรักษาพยาบาล ฯลฯ
- 4.5) ธนาคารพร้อมที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้และรู้จักตัวเอง เพื่อพัฒนาตนเองให้ก้าวไปสู่หน้าที่ที่เหมาะสมในธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกสังกัด พร้อมทั้งยังมีกิจกรรมและแหล่งความรู้ให้พนักงานได้พัฒนาตนเอง อาทิ การอบรมทั้งภายในและนอกองค์กรให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง มี Knowledge Management ที่รวบรวมความรู้ด้านต่างๆ ให้ค้นคว้าเพิ่มเติม มี E-learning ให้ศึกษาหาข้อมูลเพื่อการพัฒนาตนเอง มีโครงการ “CAREER by ME” และ ระบบ Job Search สำหรับการค้นหาตำแหน่งงานที่น่าสนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.6) ธนาคารต้องการส่งเสริมพัฒนาความรู้และความสามารถของพนักงานให้มีการก้าวหน้าสู่หน้าที่ระดับสูงขึ้นในการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนานักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหา รูปแบบและวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอเพื่อพัฒนาพนักงานให้มีทักษะความรู้ความจำเป็นในการทำงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง ปลูกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อยู่เสมอ
- 4.7) การสื่อสารกับพนักงานเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งยวด โดยจัดให้มี HR Message และ HR Website ให้เป็นช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือพนักงานด้วยกันเองได้แลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์เพื่อให้พนักงานศึกษาข้อมูลได้ด้วยตนเองอย่างสะดวก ทำให้มีเวลาในการร่วมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้มากขึ้น

5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ที่ต้องมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการ ภายใต้การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522

ธนาคารมีหน้าที่ความสำคัญในการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ครบถ้วน และง่ายต่อความเข้าใจ ทั้งคุณลักษณะ รายละเอียด ความเสี่ยง และเงื่อนไขที่สำคัญ เพื่อให้ผู้บริโภคนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์และบริการ โดยการเสนอผ่านสื่อทางการตลาดในรูปแบบต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักในเรื่องของการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งจะพึงเปิดเผยได้เฉพาะตามที่อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายที่กำหนดไว้ หรือที่ลูกค้ายินยอมก่อนเท่านั้น

ในการจัดการความสัมพันธ์ต่อลูกค้าทั้งก่อนและหลังการขาย เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ธนาคารจัดให้มีกระบวนการการรับเรื่องร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และข้อคิดเห็นที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหา และชี้แจงให้ลูกค้าทราบ พร้อมทั้งนำมาปรับปรุงผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้ดียิ่งขึ้น

6) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม โดยวิธีการต่างๆ ดังนี้

- 6.1) สนับสนุนการจัดตั้งชมรมต่างๆ ประกอบด้วยชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันติภาพต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ และให้ผ่อนคลายไปกับกิจกรรมต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว สร้างความสุขให้เกิดในที่ทำงาน
- 6.2) จัดทำโครงการสำรวจและเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา โดยสร้างบรรยากาศให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น ในการปรับปรุงบรรยากาศการทำงาน และสร้างให้เกิดความผูกพันภายในหน่วยงาน

สำหรับการร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคมที่นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีรายละเอียดดังปรากฏในหัวข้อ “กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

7) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของโลกที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้น ทั้งที่เป็นผลโดยตรงจากการใช้พลังงานของธนาคาร และจากทรัพยากรอื่นที่มีความจำเป็นต่อธุรกิจประจำวัน ธนาคารจึงสนับสนุนการปกป้องรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อให้สังคมสิ่งแวดล้อมและการพัฒนาเศรษฐกิจมีความมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

ดังนั้น ธนาคารมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับลูกค้าที่มีธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อมและสังคมที่อาจมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร และที่ผ่านมารธนาคารได้ต่อยอดแนวคิดนี้ในการพิจารณาให้สินเชื่อ โดยลูกค้าธุรกิจที่เล็งเห็นว่าอาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารมีความตั้งใจจะพัฒนาบทบาทด้านนี้อย่างต่อเนื่องต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการก่อตั้งโครงการหลายโครงการที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ United Nation Global Compact (UNGC) ในการจัดการอาคารของธนาคาร และริเริ่มพัฒนาการโครงการต่างๆ ในการจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Blue Planet ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังนี้

- โครงการปรับปรุงไฟฟ้า และระบบมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับอาคารสำนักงานใหญ่ เพื่อช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้า การระบายความร้อนสู่ชั้นบรรยากาศ และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์
- โครงการระบบบำบัดน้ำเสีย ที่ช่วยบำบัดน้ำเสียให้สะอาดอีกครั้งก่อนระบายออกจากอาคาร
- โครงการประหยัดไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างชนิดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED พร้อมทั้งติดตั้งระบบปิดไฟอัตโนมัติหลังเวลา 18.00 น.
- โครงการรีไซเคิลกระดาษ ธนาคารบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพิจารณาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจหลักและกิจกรรมต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อให้การพัฒนาการจัดการทางด้านสิ่งแวดล้อมเป็นไปอย่างเหมาะสม และป้องกันการดำเนินการที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยรวม

8) การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

องค์กรธุรกิจต่างๆ หันมาให้ความสำคัญและดูแลผลกระทบต่ออันจะเกิดขึ้นกับชุมชน ไม่ว่าจากการดำเนินธุรกิจขององค์กรในทางตรงและทางอ้อม ซึ่งธนาคารก็เป็นหนึ่งในองค์กรที่มีความตระหนักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้สังคมดีขึ้น จากการยึดมั่นในแบรนด์ Make **THE** Difference ที่จะสร้างความแตกต่างให้แก่สังคมด้วยนวัตกรรมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

Make **THE** Difference ซึ่งเป็นภาพลักษณ์องค์กรใหม่ที่ธนาคารนำเสนอให้กับลูกค้าเพื่อยืนยันความตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่างนั้น ถือเป็นปัญญาและแนวทางการทำงานอันความตั้งใจจริงจากธนาคารที่ต้องการส่งมอบสิ่งที่ดีและเป็นประโยชน์ที่สุดให้แก่สังคมและลูกค้าทุกกลุ่มของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นจากการให้บริการของพนักงาน หรือจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งบัญชีเงินฝากหรือสินเชื่อก็ตาม ดังตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจและลูกค้าบุคคลดังนี้

ลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) :

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกๆ ที่พร้อมตอบสนองความต้องการกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเชื่อว่า SME คือกำลังหลักที่ช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของ SME ได้ดีเท่าที่ควร

เพราะธนาคารเห็นความสำคัญของการพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจตลอดทั้ง Supply Chain จึงจัดตั้งโครงการ TMB Efficiency Improvement for Supply Chain เพื่อพัฒนาระบบการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้า โดยการแก้ปัญหาทั้งในเชิงทฤษฎีและปฏิบัติผ่านบทเรียนและกิจกรรมการสอนโดยมีวิทยากรและผู้เชี่ยวชาญชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมมาให้ความรู้ นอกจากนี้ เจ้าของธุรกิจยังสามารถต่อยอดความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้เนื่องจากผู้ร่วมโครงการจากอุตสาหกรรมเดียวกันจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มเดียวกัน และเมื่อจบโครงการไปแล้ว ผู้ร่วมโครงการยังสามารถรับคำปรึกษาจากคลินิกและเข้าร่วมงานสัมมนาอื่นๆ จากธนาคารได้อีก

นอกจากนี้ ทีเอ็มบีมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการ ตั้งแต่แนวทางอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมสอดคล้องกับสถานการณ์ กระบวนการวิเคราะห์ การตั้งวงเงิน เบิกใช้ ไปจนถึงการติดตามคุณภาพสินเชื่อ ที่สำคัญคือการพัฒนาผู้จัดการความสัมพันธ์ให้มีสมดุลในการขาย การบริหารความเสี่ยง และความเข้าใจในกระบวนการสินเชื่อ

ทั้งหมดนี้เพื่อให้การเติบโตเป็นไปอย่างยั่งยืน ทั้งคุณภาพของสินเชื่อ และความสะดวกรวดเร็วของบริการอันส่งผลถึงประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า SME นอกจากนี้ ทีเอ็มบียังมีโครงการพิเศษเพื่อช่วยเหลือ SME ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในปีที่ผ่านมา ทั้งยังจัดให้มีผู้ดูแลลูกค้า SME ที่มีปัญหาสภาพคล่องตั้งแต่เนิ่นๆ

ลูกค้าบุคคล :
ทีเอ็มบี ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ในการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อยเพื่อก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านธุรกรรมทางการเงินของประเทศ โดยยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม ทีเอ็มบีได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการและรูปแบบช่องทางบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าผ่านบริการที่เป็นเลิศ เน้นการสร้างคุณค่าที่จะ “เปลี่ยน” เพื่อให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น หรือเพื่อ Make **THE** Difference ตามสัญญาที่ให้ไว้ว่าลูกค้าต้องได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมการเงิน ผ่านช่องทางบริการ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ

• **ผลิตภัณฑ์เงินฝากรายย่อย**
ทีเอ็มบีได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ล่าสุด “ทีเอ็มบี ออเอส ฟรี” เป็นบัญชีเงินฝากรูปแบบใหม่พร้อมบัตรเดบิตสำหรับลูกค้าที่ต้องทำธุรกรรมทางการเงิน โดยสามารถกดเงิน และตามยอด ได้ทุกตัว ทุกธนาคารโดยไม่มีค่าธรรมเนียม ไม่จำกัดจำนวนครั้ง สำหรับการโอนเงินภายในทีเอ็มบี ก็ไม่มีค่าธรรมเนียมและไม่จำกัดจำนวนครั้ง ทั้งยังเพิ่มให้โอนเงินข้ามธนาคาร หรือจ่ายบิล แบบไม่มีค่าธรรมเนียมอีก 5 ครั้งต่อเดือน ซึ่งลูกค้าไม่จำเป็นต้องมีเงินขั้นต่ำในบัญชี ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก ง่าย และไม่ต้องกังวลกับค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมต่อไป

• **ผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ**
ทีเอ็มบีทำการศึกษาเพื่อค้นหาความต้องการของลูกค้าด้วยการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเช่น ประกัน กองทุน และบัตรเครดิต ในเวลาที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ในปี 2558 ทีเอ็มบี ยังคงเห็นหน้าการเป็นธนาคารไทยแห่งแรก ที่เปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกกลุ่ม (TMB Open Architecture - ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อยี่ห้อ ที่เดียวครบ) โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ.ชั้นนำ มาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจ สะดวกในที่เดียว ที่ทุกสาขาทั่วประเทศ ทุกวันนี้ลูกค้ามีโอกาสรลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท จาก 5 บลจ.ที่เชี่ยวชาญ อันได้แก่ Aberdeen, CIMB Principal, Manulife, TMBAM, และ UOBAM

4 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เนื่องด้วยธนาคารต้องการให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานทั้งธนาคาร สอดคล้องกับนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงได้ตรวจสอบการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการป้องกันและพัฒนางานธุรกิจอย่างยั่งยืน

กรณีที่ธนาคารถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบโดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ว่าการดำเนินงานของธนาคารมีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับหลักการ 8 ประการอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยในปี 2558 การตรวจสอบผลกระทบมีรายละเอียดตามหลักการทั้ง 8 ประการ ดังนี้

หลักการ	ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	อ้างอิงหัวข้อ ข้อพิพาทด้านแรงงาน
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง
8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม	ไม่มีกรณีที่เกี่ยวข้อง

5 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม จะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานรายวันแล้ว ธนาคารยังได้สร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

• โครงการไฟ ฟ้า

โครงการแห่งการให้ที่ยั่งยืนเพื่อเยาวชน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีกลับสู่สังคม เป็นสิ่งสำคัญ ธนาคารจึงเปิดศูนย์เยาวชน “ไฟ ฟ้า” แห่งแรก บนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งเน้นในการให้โอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 19 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นศิลปะ ดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ รวมถึงการพัฒนาทักษะด้านอาชีพ และการเสริมสร้างทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ นอกจากนี้ โครงการไฟ ฟ้ายังเป็นเวทีที่เยาวชนได้มีโอกาสทำงานร่วมกับชุมชน พนักงานธนาคาร และอาสาสมัครบุคคลภายนอก โดยการนำความรู้ที่ได้รับจากไฟ ฟ้าไปสร้างประโยชน์ให้คืนกลับสู่ชุมชนผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนอย่างยั่งยืนที่แต่ละศูนย์ไฟ ฟ้าได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 ทางทีเอ็มบีได้ก่อตั้งศูนย์ไฟ ฟ้า แห่งที่ 4 คือที่บางกอกน้อย ซึ่งจะช่วยให้เยาวชนในกรุงเทพได้เข้าถึงกิจกรรมในศูนย์ไฟ ฟ้ามากขึ้น จาก 3 ศูนย์เดิมคือที่ ถนนประดิพัทธ์ ถนนประชาอุทิศ และถนนจันทน์

ในปี 2558 โครงการ “ไฟ ฟ้า” ได้ขยายการเข้าถึงเยาวชนในชุมชน โดยมีเยาวชนเข้าร่วมในโครงการมากกว่า 170,000 คนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ไฟ ฟ้า ยังได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่างๆ ที่มีวิสัยทัศน์เดียวกันในการช่วยจุดประกายให้กับเด็กๆ อาทิเช่น ความร่วมมือระหว่างไฟ ฟ้า และโรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยรังสิต ในการมอบทุนการศึกษาหลักสูตรสองภาษาของโรงเรียนสาธิตแห่งมหาวิทยาลัยรังสิต เพื่อส่งต่อโอกาสทางการศึกษาอย่างต่อเนื่องแก่เยาวชนไฟ ฟ้า โดยใช้เกณฑ์ อีคิว (EQ หรือ Emotional Quotient) หรือการวัดเกณฑ์ความฉลาดทางอารมณ์มาเป็นหลักในการพิจารณา นอกจากนี้ ไฟ ฟ้า ยังได้ร่วมมือกับ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ในการเพิ่มพลังเครื่อง่ายการเรียนรู้สายวิชาชีพ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการตลาดแรงงานสายวิชาชีพและรับมือการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ด้วยโควตาพิเศษในการศึกษาต่อที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร ซึ่งความร่วมมือเหล่านี้ ถือเป็นการส่งต่อโอกาสทางการศึกษาอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับน้องๆ ไฟ ฟ้า ให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพต่อไปในอนาคต

สำหรับการให้คืนแก่ชุมชน พนักงานธนาคารจากสาขาทั่วประเทศได้เข้าร่วมกิจกรรม FAI-FAH In-a-Box โครงการที่มอบโอกาสให้พนักงานสาขาได้พัฒนาชุมชนที่อยู่ใกล้สาขานาการให้คืนอย่างยั่งยืน ตั้งแต่การวางแผนงาน จุดประกายชวนชุมชนให้เข้ามามีส่วนร่วม รวมถึงลงมือเปลี่ยนแปลงชุมชนให้ดีขึ้นด้วยกัน โดยมีพนักงานทั่วประเทศกว่า 2,000 คน ได้เข้าร่วมโครงการพัฒนาชุมชนทั้งหมด 18 โครงการและระดมเงินบริจาคจากเพื่อนพนักงานเป็นเงินกว่า 2 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นการลงมือเปลี่ยนเพื่อให้ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ทางทีเอ็มบียังได้ร่วมมือกับ ธนาคาร ING Asia ในโครงการ Orange Bike ที่ก่อตั้งเมื่อปี 2556 โดยมีเป้าหมายในการมอบจักรยานจำนวน 5,000 คัน ให้กับนักเรียนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลจากโรงเรียนในประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ภายในระยะเวลา 5 ปี โดยในปี 2558 ซึ่งเป็นปีที่ 3 ของโครงการ ทางทีเอ็มบีและ ING ได้ร่วมบริจาคจักรยานจำนวน 1,000 คัน ให้กับเด็กนักเรียนในพื้นที่ห่างไกลของจังหวัดอุบลราชธานี อุทัยธานี สุรินทร์ และศรีสะเกษ โดยได้รับความร่วมมือจากมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทยในการหาโรงเรียนกลุ่มเป้าหมายและติดตามความต่อเนื่องในการบริจาคจักรยาน นอกจากนี้ยังมีมูลนิธิ World Bicycle Relief ซึ่งได้ส่งทีมงานมาฝึกหัดอาสาสมัครท้องถิ่น เพื่อให้มั่นใจว่าจักรยานที่เด็กๆ ได้รับไปนั้น จะอยู่ในสภาพดีและมีความปลอดภัย

• มูลนิธิทีเอ็มบี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้คืนสู่สังคมอย่างยั่งยืน ด้วยปณิธานความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน จึงได้มอบหมายให้มูลนิธิทีเอ็มบีบริหารและดำเนินโครงการไฟ ฟ้า ซึ่งเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างสร้างสรรค์ และเพื่อขยายการให้คืนกลับสู่สังคมอย่างยั่งยืน ในปี 2558 มูลนิธิทีเอ็มบีได้เป็นหนึ่งในช่องทางในการประสานเงินบริจาคเพื่อมอบให้สภาการศึกษาไทยสำหรับเหตุแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล นอกจากนี้ มูลนิธิยังได้มอบเงินบริจาคจำนวนกว่า 3.2 ล้านบาทแก่มูลนิธิเด็กโรคหัวใจในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เพื่อเป็นทุนในการผ่าตัดโรคหัวใจให้กับเด็กที่เกิดมาพร้อมความบกพร่องด้านหัวใจกว่า 160 ราย ซึ่งเงินบริจาคจำนวนดังกล่าวมาจากรายได้จากการจำหน่ายบัตรกิจกรรม TMB ING Parkrun 2015 การแข่งขันเดิน-วิ่งมินิมาราธอน เงินบริจาคจากลูกค้า และธนาคารทหารไทย

• รางวัล CSR ปี 2558

จากความมุ่งมั่นที่จะให้คืนกลับสู่สังคมอย่างไม่มีที่สิ้นสุด ทีเอ็มบีได้รับเกียรติเข้ารับรางวัลยอดเยี่ยมระดับเอเชียถึง 3 รางวัลด้วยกัน ได้แก่ รางวัลการพัฒนาชุมชนยอดเยี่ยม (The Best Community Development Award) และรางวัลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมยอดเยี่ยม (The Best CSR Practice in Banking & Finance) จากงานรางวัลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมยอดเยี่ยมแห่งเอเชีย ครั้งที่ 5 (The 5th Asia Best CSR Practices Awards) รวมถึงรางวัลบริษัทที่ดูแลชุมชนยอดเยี่ยมแห่งเอเชีย (Top Community Care Companies) ในงาน Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards ที่จัดขึ้นที่สิงคโปร์ ในปี 2558 ซึ่งถือเป็นรางวัลอันน่าภาคภูมิใจสำหรับพวกเราชาวทีเอ็มบีทุกคน

โครงการไฟ ฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน ร่วมกับอาสาสมัครทีเอ็มบี นับเป็นอีกหนึ่งตัวอย่างสำคัญที่เป็นรูปธรรมที่แสดงให้เห็นว่าทีเอ็มบีได้ Make **THE** Difference เปลี่ยนเพื่อให้อะไรดีขึ้นอย่างแท้จริง และจะมุ่งมั่นสร้างสรรค์สิ่งดี เพื่อ “เปลี่ยน” ให้สังคมและโลกรอบตัวเราดีขึ้นอย่างยั่งยืนต่อไป

ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

ข้อมูลหลักทรัพย์

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 41,562,024,634.25 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 43,749,499,615 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทหารไทย ไม่มีการออก Thai Trust Fund

จำนวนหุ้นหรือผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นจากการออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)

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

ณ วันที่ 24 เมษายน 2558 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 3,817,747,540 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 8.73 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้การจ่ายเงินปันผลของธนาคารต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ส.บ.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดตั้งขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่จะจ่ายหรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ และการผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบถ้วนจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ส.บ. 21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตราหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น และสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทย่อยนั้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 มีดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละ
1. กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	25.98
2. ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.08
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	3,817,747,540	8.73
4. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	1,239,061,300	2.83
5. CHASE NOMINEES LIMITED	1,114,821,876	2.55
6. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	1,086,941,139	2.48
7. DBS BANK LTD	780,000,000	1.78
8. นางสมพร จิรรุ่งเรืองกิจ	702,000,000	1.61
9. กองทัพบก	546,499,860	1.25
10. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	388,026,100	0.89

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 24 เมษายน 2558 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

ในกรณีบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company)

-ไม่มี-

การควบคุม ภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคารและรายการระหว่างกัน หน่วยงานตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการธนาคารรับทราบการประเมินระบบการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และได้ติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงปัจจัยแวดล้อมของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวณวรรณ ฑีชาอุตมากร ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบภายใน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล.อัยกฤษ ไซยนต์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

รายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติตามเจตจำนงหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำกับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง ในระหว่างปี 2558 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าว มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้พิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชีเห็นว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารโดยทั่วไปอยู่ในระดับดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาวะแวดล้อม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่องให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจัง และรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ



นายสิงห์ นิกรพันธุ์
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการสรรหา”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาฯ

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการประชุม รวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ด้านสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาฯ สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูง กำหนดโครงสร้างและนโยบาย การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงพิจารณาจำนวนค่าตอบแทนที่ให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนดูแลพนักงานทุกระดับชั้นให้ได้รับผลตอบแทน ที่เหมาะสม นอกจากนี้ กำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยได้พิจารณาถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยง ที่เกี่ยวข้อง และการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

คณะกรรมการสรรหาฯ ดำเนินการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ โดยให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อก่อนนำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติในกรณี เสนอชื่อบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการ นอกจากนี้ ดำเนินการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาค่าตอบแทนก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมาย

ด้านบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหาฯ ดำเนินการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับ บริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์การกำกับดูแล กิจการตามมาตรฐานสากล เช่น ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

คณะกรรมการสรรหาฯ ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลธนาคารเพื่อให้การปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและเปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วน จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2558 ทบทวนนโยบาย หลักการ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนเสนอแนะข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักการและจริยธรรมธุรกิจ รวมทั้งพิจารณาแนวปฏิบัติ ในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อนำแนวปฏิบัติต่างๆ มาปรับใช้กับธนาคารอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการสรรหาฯ ดำเนินการทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อพนักงานและสาธารณชนให้รับทราบ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในภาพรวมของธนาคาร ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้าน คอร์รัปชัน รวมทั้งให้มีการให้ความรู้ด้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการใหม่ และพนักงานใหม่เป็นประจำ

คณะกรรมการสรรหาฯ มีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า ธนาคารได้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี อันจะเป็นปัจจัยส่งเสริมให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นองค์กรที่มีความยั่งยืนตลอดไป



นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ
ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558



บุญทิพย์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



จรัสรงค์ ศรีวรศาสตร์
ประธานกรรมการธนาคาร

การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2558 เป็นอีกปีที่ท้าทายจากผลของภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ธนาคารทหารไทยยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดี ซึ่งเป็นผลจากรากฐานอันแข็งแกร่งที่ได้วางไว้ในช่วง Transformation หรือการเปลี่ยนแปลงองค์กร โดยนอกเหนือจากการสร้างรายได้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์และความเพียงพอของเงินกองทุน ทั้งนี้ ก็เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสร้างการเติบโตที่มีคุณภาพและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

ผลการดำเนินงานพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.7

แม้ทิศทางอัตราดอกเบี้ยจะเป็นขาลงในปี 2558 แต่ธนาคารทหารไทยก็สามารถเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้ที่ร้อยละ 7.5 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ดีและการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 22.4 ปัจจัยหนุนหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 36.4 จึงทำให้รายได้จากการดำเนินงานรวมปรับตัวขึ้นที่ร้อยละ 11.7 ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 4.4 ส่งผลให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 16,937 ล้านบาท หรือขยายตัวได้ร้อยละ 19.7 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ก็ปรับตัวขึ้นเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 49.2 จากร้อยละ 52.6 ในปี 2557 ทั้งหมดนี้สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีของธนาคารในการสร้างรายได้และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

เงินฝากเติบโตอย่างมีคุณภาพ ขณะที่การขยายสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวัง

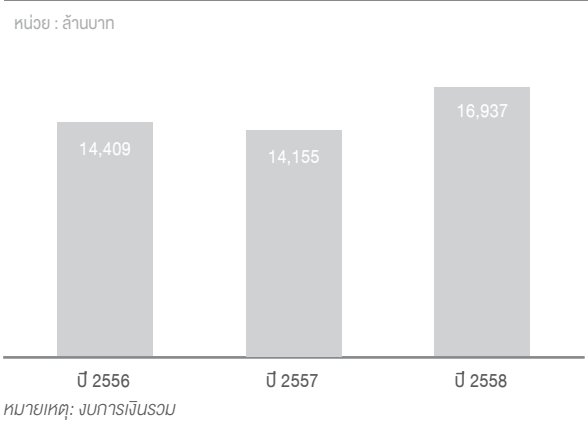
การเติบโตของเงินฝากและสินเชื่อเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร โดยการเติบโตของเงินฝากที่ร้อยละ 12.8 เป็นการขยายตัวจากทุกกลุ่มลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์หลักอย่าง No Fixed และ ME ยังคงขยายตัวได้ตามแผน เช่นเดียวกับเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม หรือ Transactional account ที่ขยายตัวได้ร้อยละ 10.3 อย่างไรก็ดี การขยายตัวของสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวัง โดยเติบโตได้ที่ร้อยละ 9.5 เป็นการเติบโตจากทุกกลุ่มลูกค้าเช่นกัน

ดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด

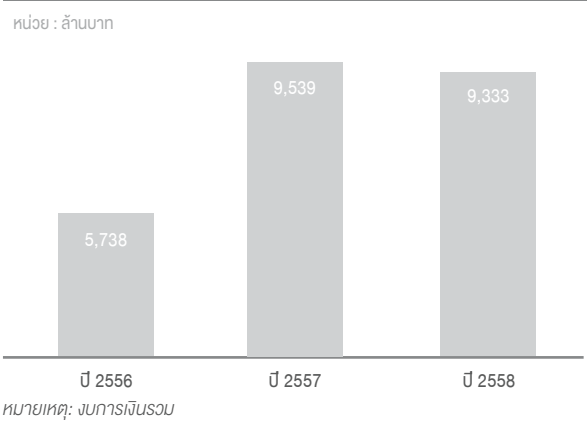
อุตสาหกรรมธนาคารไทยเผชิญกับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทหารไทยดำเนินการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รวมทั้งดูแลระดับการรองรับความเสี่ยงให้มีความแข็งแกร่ง โดย ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งสิ้น 20,473 ล้านบาท เทียบกับ 18,093 ล้านบาท ในปี 2557 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 จากร้อยละ 2.85 ในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับแนวโน้มสินเชื่อด้วยคุณภาพและเพื่อจำกัดความเสี่ยงจาก ผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 142

หลังการตั้งสำรองฯ จำนวน 5,479 ล้านบาท ธนาคารทหารไทยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 9,333 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 12.9

ตาราง 1: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ



ตาราง 2: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร



บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ผลการดำเนินงานหลักรอบ 12 เดือนยังคงปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ทั้งการสร้างรายได้และการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานยังคงเป็นไปในทิศทางที่ดี ทั้งนี้ รายละเอียดโครงสร้างรายได้และคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

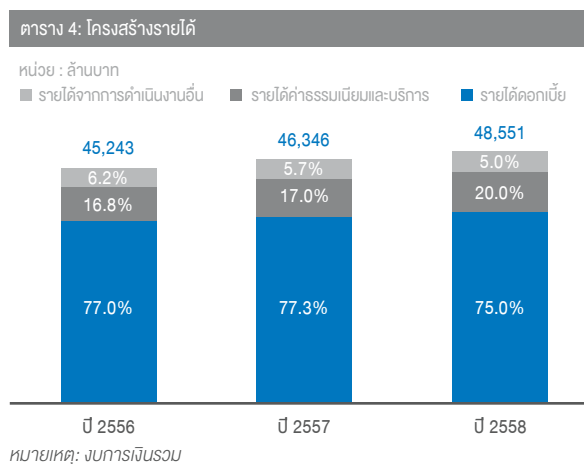
ตาราง 3: งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	36,430	35,848	582	1.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,210	14,253	-1,043	-7.3%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,220	21,595	1,625	7.5%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,712	7,874	1,838	23.3%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,891	2,140	-249	-11.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,821	5,734	2,087	36.4%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,409	2,624	-215	-8.2%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,230	8,358	1,872	22.4%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	33,450	29,953	3,497	11.7%
ค่าใช้จ่ายมีใช้ดอกเบี้ย	16,467	15,774	693	4.4%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,479	3,437	2,042	59.4%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,504	10,742	762	7.1%
ภาษีเงินได้	2,153	1,190	963	80.9%
กำไรสำหรับงวด	9,351	9,552	-201	-2.1%
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	18	13	5	38.5%
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	9,333	9,539	-206	-2.2%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	37	1	36	3600.0%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	9,389	9,552	-163	-1.7%
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.2134	0.2185	-0.0051	-2.3%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

1. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารประกอบด้วย รายได้จากดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2558 ธนาคารมีรายได้รวมทั้งหมด 48,551 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 46,346 ล้านบาท ในปี 2557 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยเป็นแหล่งรายได้ที่ใหญ่ที่สุด หรือคิดเป็นร้อยละ 75.0 ของรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 20.0 และรายได้จากการดำเนินงานอื่น คิดเป็นร้อยละ 5.0 รายละเอียดตามที่แสดงในตารางที่ 4



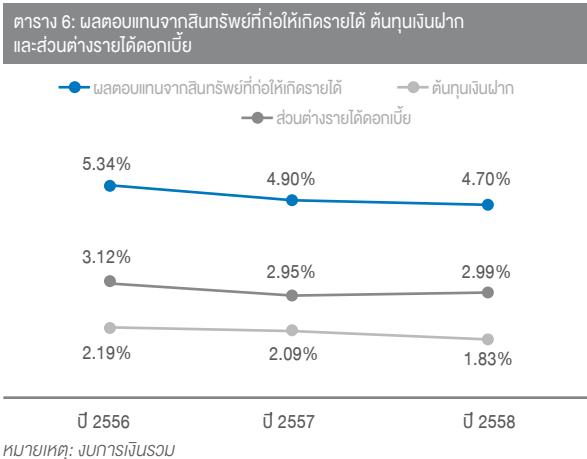
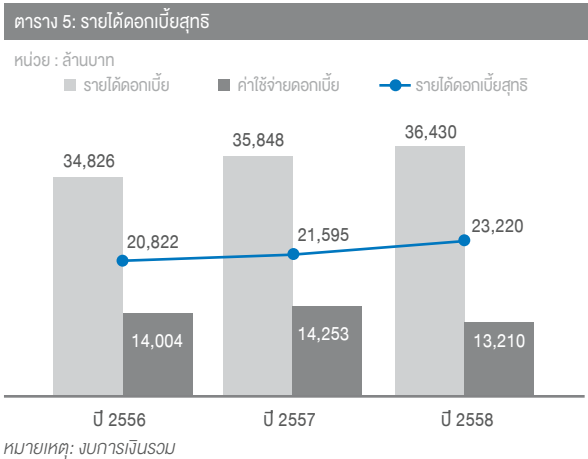
2. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 มาอยู่ที่ 36,430 ล้านบาท จาก 35,848 ล้านบาท ในปี 2557 ทั้งนี้ แม้ว่าอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้จะลดลงตามทิศทางดอกเบี้ยขาลงในปี 2558 แต่การเติบโตอย่างแข็งแกร่งสินเชื่อคุณภาพช่วยหนุนรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 7.3 มาอยู่ที่ 13,210 ล้านบาท จาก 14,253 ล้านบาท แม้ว่าเงินฝากจะขยายตัวก็ตาม ทั้งนี้ เป็นผลจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงในปี 2558

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 มาอยู่ที่ 23,220 ล้านบาท จาก 21,595 ล้านบาท ในปี 2558 จากผลของการเติบโตของสินเชื่อ และต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการบริหารจัดการอย่างดี

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 จากร้อยละ 2.95 ในปี 2557 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร



ตาราง 7: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	36,430	35,848	582	1.6%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,037	2,229	-192	-8.6%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	274	289	-15	-5.2%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,148	2,658	-510	-19.2%
เงินให้สินเชื่อ	31,588	30,210	1,378	4.6%
อื่นๆ	383	462	-79	-17.1%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,210	14,253	-1,043	-7.3%
เงินรับฝาก	8,163	9,142	-979	-10.7%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	882	1,054	-172	-16.3%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,829	2,669	160	6.0%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,326	1,369	-43	-3.1%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	7	14	-7	-50.0%
อื่นๆ	3	5	-2	-40.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,220	21,595	1,625	7.5%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

3. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 มาอยู่ที่ 10,230 ล้านบาท จาก 8,358 ล้านบาท ในรอบ 12 เดือน ปี 57 ปัจจัยสำคัญมาจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ โดยในปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.4 จาก 5,734 ล้านบาท มาอยู่ที่ 7,821 ล้านบาท เป็นผลจากทั้งด้านรายได้และค่าใช้จ่าย กล่าวคือ รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จากค่าธรรมเนียมการยกยอ กองทุนรวม ประกัน และค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 11.6

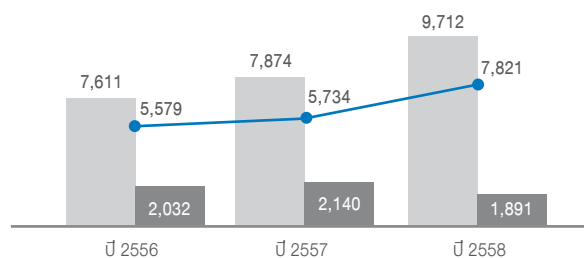
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 4.4 มาอยู่ที่ 16,467 ล้านบาท จาก 15,774 ล้านบาท ในปี 2557 สาเหตุหลักคือ 1) ค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน ตามการปรับเพิ่มของค่าตอบแทนพนักงาน 2) ค่าใช้จ่ายด้านอาคารและอุปกรณ์ เป็นผลจากค่าเช่าพื้นที่สาขาและค่าใช้จ่ายซ่อมบำรุงที่เพิ่มขึ้น และ 3) ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าเช่า computer software ตามรายละเอียดที่แสดงในตารางที่ 11

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (Cost to income ratio) ลดลงจากร้อยละ 52.6 มาอยู่ที่ร้อยละ 49.2 การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องทั้งในการสร้างรายได้และการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ตาราง 8: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

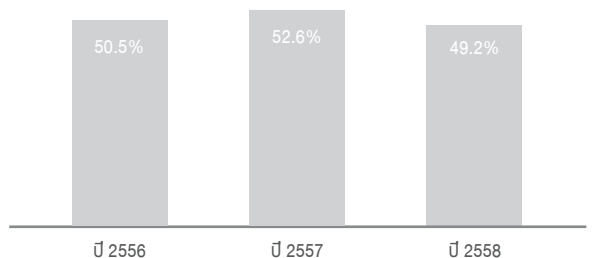
หน่วย : ล้านบาท

■ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ■ รายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
●—● รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 9: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 10: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,712	7,874	1,838	23.3%
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	543	394	149	37.8%
อื่นๆ	9,169	7,480	1,689	22.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,891	2,140	-249	-11.6%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	7,821	5,734	2,087	36.4%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,701	1,991	-290	-14.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-16	-51	n.a	n.a.
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	181	193	-12	-6.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	152	183	-31	-16.9%
รายได้เงินปันผลรับ	40	55	-15	-27.3%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	351	252	99	39.3%
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,230	8,358	1,872	22.4%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 11: ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

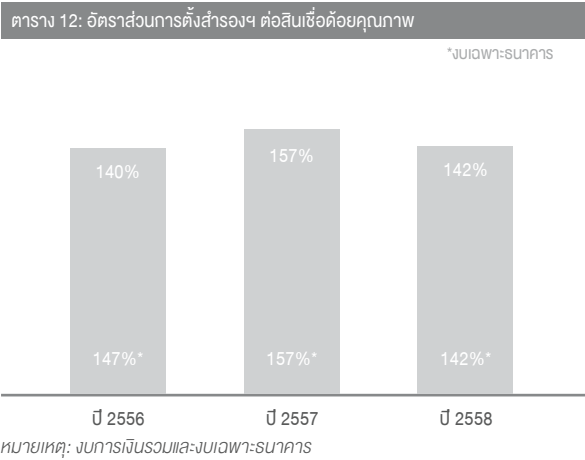
(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,169	8,048	121	1.5%
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	38	4	10.5%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,130	3,003	127	4.2%
ค่าภาษีอากร	1,282	1,198	84	7.0%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	-7	23	-30	-130.4%
ขาดทุนจากการลดค่าทรัพย์สินอื่น	125	80	45	56.3%
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น (กลับรายการ)	14	36	-22	-61.1%
อื่นๆ	3,712	3,348	364	10.9%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	16,467	15,774	693	4.4%

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

4. สำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารดำเนินการตั้งสำรองฯ ด้วยความระมัดระวังมาโดยตลอด สะท้อนให้เห็นได้จากเงินสำรองฯ ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยอยู่ที่ 5,479 ล้านบาท ในปี 2558 เทียบกับ 3,437 ล้านบาท ในปี 2557 ซึ่งการตั้งสำรองฯ ที่สูงขึ้นนั้นก็เพื่อจำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้าๆ และเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะ NPL ในปี 2558

โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 142 ตามงบการเงินรวม และตามงบเฉพาะธนาคาร ถือเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราส่วนสำรองฯ ที่สูงที่สุด



บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

ธนาคารทหารไทยคอยดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งรักษาสภาพคล่องและความเพียงพอของฐานะการเงินทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง คำอธิบายสถานะทางการเงินในประเด็นหลักๆ มีดังต่อไปนี้

5. สินทรัพย์และคุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 838,937 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยการเพิ่มขึ้นมาจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

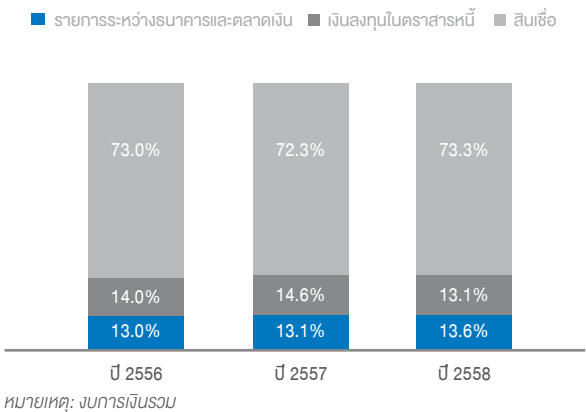
ในส่วนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เงินให้สินเชื่อยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุด โดยคิดเป็นร้อยละ 73.3 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ถัดมาคือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 13.6 และเงินลงทุนในตราสารหนี้ เป็นสัดส่วนร้อยละ 13.1

เงินให้สินเชื่อ: ณ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ตามงบการเงินรวม มีจำนวน 580,776 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

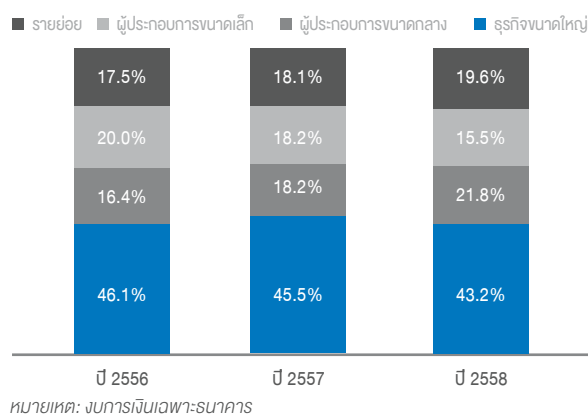
สินเชื่อคุณภาพของธนาคารขยายตัวได้ร้อยละ 9.4 จากปี 2557 มาอยู่ที่ 560,303 ล้านบาท โดยมาจากสินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดกลาง (เติบโตร้อยละ 25.6) สินเชื่อลูกค้ารายย่อย (เติบโตร้อยละ 18.3) และสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (เติบโตร้อยละ 3.7) ขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีขนาดเล็กคงตัว ทั้งนี้ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ประปราย การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 55.7 ร้อยละ 24.1 และร้อยละ 13.8 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 สินเชื่อระยะยาวและเงินเบิกเกินบัญชีเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้าธุรกิจเติบโตขึ้นร้อยละ 13.0 จากปีก่อน สำหรับสินเชื่อลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวได้ดีจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและบัตรเครดิตที่ร้อยละ 25.6 และร้อยละ 6.3 ในขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศสำหรับลูกค้าธุรกิจขยายตัวร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า

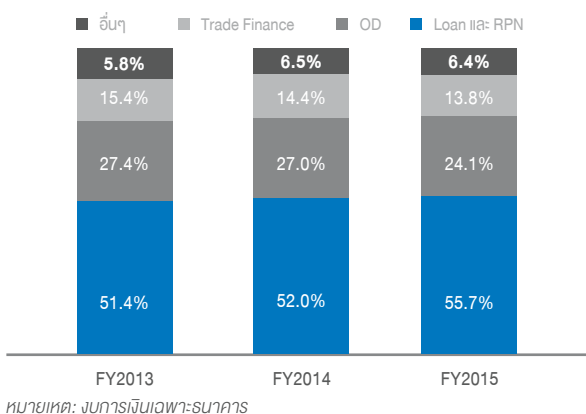
ตาราง 13: โครงสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามผลิตภัณฑ์

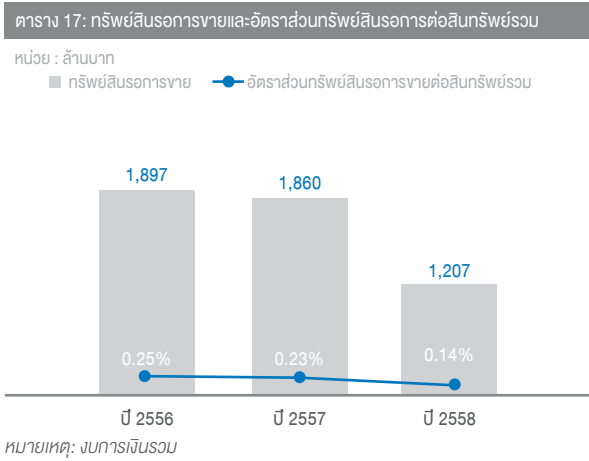
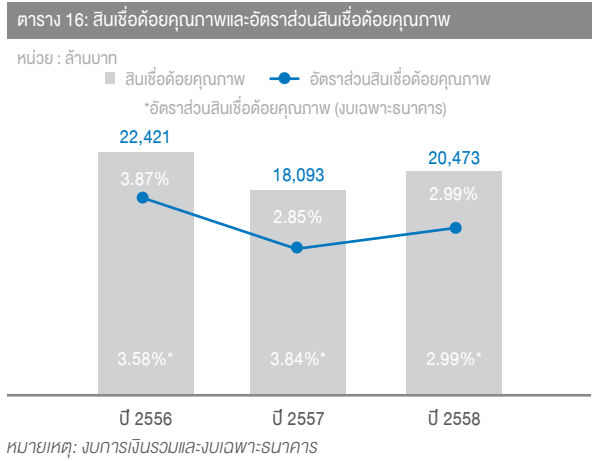


ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้า ดังนี้

- (1) สินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป
- (2) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่น้อยกว่า 500 ล้านบาท
- (3) สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก: สินเชื่อซึ่งให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีน้อยกว่า 50 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)
- (4) สินเชื่อกลุ่มรายย่อย: เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคล

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ: ณ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 มาอยู่ที่ 20,473 ล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ร้อยละ 2.99 จากร้อยละ 2.85 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ซึ่งแนวโน้มของสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ทรัพย์สินรอการขาย และอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวม: ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ลดลงร้อยละ 35.1 จากปี 2557 มาอยู่ที่ 1,207 ล้านบาท โดยอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 0.14 ลดลงจากร้อยละ 0.23 ณ เดือน 2557 เป็นไปตามแผนงานธนาคาร



6.หนี้สินและสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 หนี้สินรวมตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 762,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวของเงินรับฝาก ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมลดลง

เงินฝาก: ณ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากรวมมีจำนวน 644,694 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 จากเดือนธันวาคม ปี 2557 การเติบโตมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มของบัญชีเงินฝากไม่ประจำ (No Fixed) และเงินฝากไม่ประจำ ME (53 พันล้านบาท หรือร้อยละ 29.6) บัญชี CASA เติบโตเช่นกันที่ 22 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 ในขณะที่บัญชีเงินฝากประจำลดลง 4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.3

บัญชีเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional accounts) ยังคงเติบโตได้ตามเป้าหมาย โดยผลิตภัณฑ์ TMB One Bank สำหรับลูกค้าธุรกิจ เพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 68.2 หรือจำนวน 21 พันล้านบาท จากเดือนธันวาคม 2557 สำหรับ TMB All Free ซึ่งเปิดตัวไปเมื่อเดือนมีนาคม (เป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ปรับปรุงมาจากผลิตภัณฑ์เงินฝาก No Fee และ Free Flow สำหรับลูกค้ารายย่อย) ก็เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และขยายตัวได้ดี และมีจำนวน 16 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558

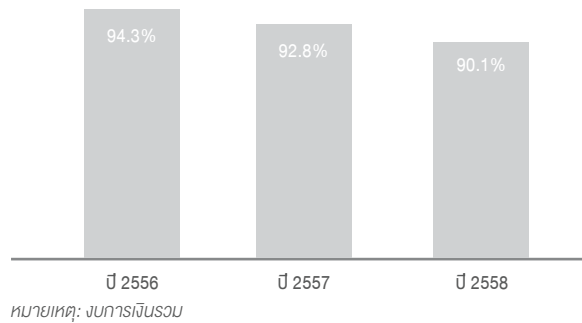
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ: มีจำนวน 36,217 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 50.2 จากปี 2557 ทั้งนี้ เป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินกู้ยืม: มีจำนวน 30,184 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.7 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (จำนวน 8 พันล้านบาท ในเดือนเมษายน) และการลดลงจากตัวชำระคืนที่ครบกำหนด (จำนวน 0.6 พันล้านบาท) หักลบด้วยการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันสกุลเงินหยวนเป็นจำนวน 600 ล้านหยวน ในเดือนมีนาคม

สภาพคล่อง: ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่อง ด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 23.9 ของสินทรัพย์รวม เทียบกับร้อยละ 24.9 ณ เดือนธันวาคม 2557 โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด ร้อยละ 2.1 รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน ร้อยละ 13.8 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 8.0

สำหรับอัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 90.1 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 92.8 ณ เดือนธันวาคม 2557 การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของเงินรับฝากที่สูงกว่าการเติบโตของสินเชื่อ

ตาราง 18: อัตราส่วนสินเชื่อบริการต่อเงินฝากรวม



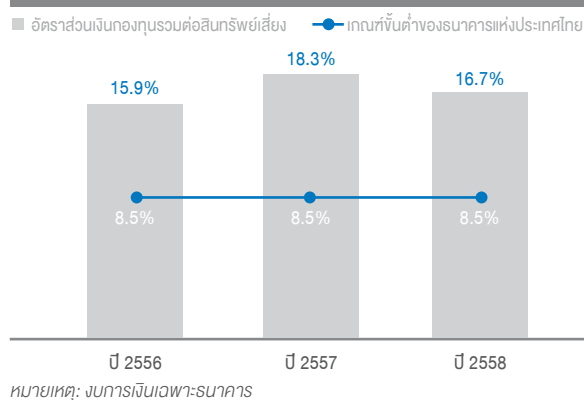
7. ส่วนของผู้ถือหุ้นและความเพียงพอของเงินกองทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 76,598 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากเดือนธันวาคม 2557 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรจากการดำเนินงานในระหว่างปี

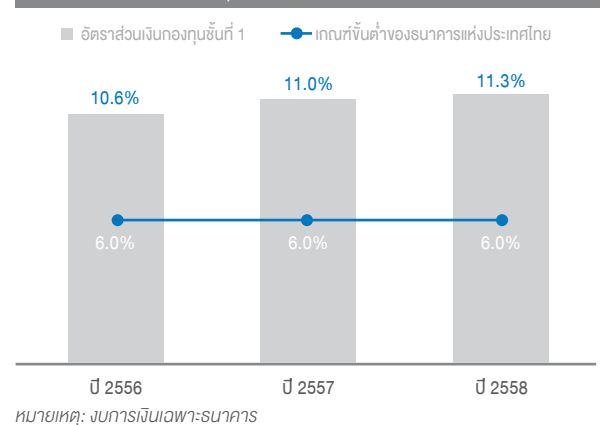
ความเพียงพอของเงินกองทุน: อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 16.7 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 18.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการได้ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิในเดือนเมษายน จำนวน 8 พันล้านบาท ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 11.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.0 ในปีก่อนหน้า ในภาพรวมธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ของ CAR, CET1 และ Tier 1 ตามลำดับ

สำหรับช่วงต่อไป ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะพัฒนาการเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกันก็ยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ พร้อมทั้งรักษาระดับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพและระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงต่อไป

ตาราง 19: อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



ตาราง 20: อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



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

การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทย โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส, มูดีส์ อินเวสเมนต์ และพีช เรตติ้งส์ ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2558 และ 2557

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส	ธันวาคม 2558	ธันวาคม 2557
สกุลเงินต่างประเทศ		
Long-Term Counterparty	BBB-	BBB-
Short-Term Counterparty	A-3	A-3
Senior Unsecured	BBB-	BBB-
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
แนวโน้ม	Stable	Stable

(ปรับปรุงอันดับในเดือนพฤศจิกายน 2556)

มูดีส์	ธันวาคม 2558	ธันวาคม 2557
สกุลเงินต่างประเทศ		
Bank Deposits	Baa2/P-2	Baa2/P-2
Baseline Credit Assessment	ba2	ba2
Adjusted Baseline Credit Assessment	ba2	ba2
Senior Unsecured MTN	(P)Baa2	(P)Baa2
แนวโน้ม	Stable	Stable

(ปรับปรุงอันดับในเดือนกันยายน 2557)

พีช เรตติ้งส์	ธันวาคม 2558	ธันวาคม 2557
สกุลเงินต่างประเทศ		
Long-Term IDR	BBB-	BBB-
Short-Term IDR	F3	F3
Senior Unsecured	BBB-	BBB-
Viability Rating	bbb-	bbb-
Support Rating	3	3
Support Rating Floor	BB+	BB+
ภายในประเทศ		
Long-Term	A+ (tha)	A+ (tha)
Short-Term	F1 (tha)	F1 (tha)
Subordinated Debt	A (tha)	A (tha)
แนวโน้ม	Stable	Stable

รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบเฉพาะธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบเฉพาะธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2558

ชาญชัย สกุณเกิดสิน

ชาญชัย สกุณเกิดสิน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
17 กุมภาพันธ์ 2559

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2558	2557	2558	2557
			(พันบาท)		
เงินสด		17,290,402	16,427,953	17,289,833	16,427,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9, 36.2	115,758,178	113,096,814	114,957,730	112,426,118
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		11,944,900	22,689,700	11,944,900	22,689,700
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10	12,250,311	10,875,999	12,250,311	10,875,999
เงินลงทุนสุทธิ	11, 36.2	98,260,036	110,859,350	95,470,360	108,785,569
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	12	8	8	3,331,428	3,229,428
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13, 36.2				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		580,867,827	530,446,525	580,836,479	530,403,628
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,068,312	1,068,201	1,068,312	1,068,201
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		581,936,139	531,514,726	581,904,791	531,471,829
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(91,694)	(86,162)	(91,694)	(86,162)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	13.4, 15, 36.2	(28,844,706)	(28,252,268)	(28,821,032)	(28,224,616)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13.7	(180,558)	(109,818)	(180,558)	(109,818)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		552,819,181	503,066,478	552,811,507	503,051,233
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		10,913	15,095	10,913	15,095
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	1,207,101	1,860,150	1,207,101	1,817,253
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	17	10,291,853	10,672,208	10,266,657	10,645,551
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18	1,238,552	1,002,878	1,173,917	937,812
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	2,044,523	2,065,370	2,032,134	2,057,586
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	20, 36.2	11,325,343	12,973,198	11,066,170	12,188,199
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21, 36.2	4,495,980	3,577,057	4,420,344	3,432,069
รวมสินทรัพย์		838,937,281	809,182,258	838,233,305	808,579,486

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2558	2557	2558	2557
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22, 36.2	644,693,924	571,625,314	644,729,505	571,720,372
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23, 36.2	36,216,663	72,716,662	36,216,663	72,716,662
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,008,198	3,145,176	3,008,198	3,145,176
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		11,944,900	22,689,700	11,944,900	22,689,700
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24	298,869	183,337	298,869	183,337
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10	12,141,438	10,171,992	12,141,438	10,171,992
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	25, 36.2	30,183,564	36,249,255	30,183,564	36,249,255
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		10,913	15,095	10,913	15,095
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	8, 36.2	5,998,333	5,998,333	5,998,333	5,998,333
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	26	1,492,439	1,534,712	1,471,505	1,513,303
ประมาณการหนี้สินอื่น	27	542,453	534,751	542,423	529,490
เจ้าหนี้อื่น	28	6,988,253	5,636,688	6,983,792	5,629,503
หนี้สินอื่น	29, 36.2	8,818,971	8,888,207	8,705,973	8,673,907
รวมหนี้สิน		762,338,918	739,389,222	762,236,076	739,236,125
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 43,749,499,615 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2557: หุ้นสามัญ 43,678,764,288 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	30	41,562,025	41,494,826	41,562,025	41,494,826
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	30	236,181	157,690	236,181	157,690
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		3,959,690	4,164,566	3,927,758	4,116,641
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	32, 33	1,710,000	1,250,000	1,710,000	1,250,000
ยังไม่ได้จัดสรร		29,023,338	22,637,090	28,561,265	22,324,204
รวมส่วนของธนาคาร		76,491,234	69,704,172	75,997,229	69,343,361
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		107,129	88,864	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		76,598,363	69,793,036	75,997,229	69,343,361
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		838,937,281	809,182,258	838,233,305	808,579,486

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร


นายรังสรรค์ ศรีวงศ์
ประธานกรรมการ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2557	2558	2557
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	36.1, 39	36,429,927	35,848,295	36,393,131	35,694,944
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36.1, 40	13,209,941	14,253,242	13,210,053	14,253,406
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		23,219,986	21,595,053	23,183,078	21,441,538
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36.1, 41	9,712,001	7,874,418	9,089,281	7,341,024
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	36.1, 41	1,890,925	2,140,092	1,780,648	2,049,027
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		7,821,076	5,734,326	7,308,633	5,291,997
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	42	1,701,220	1,991,435	1,701,220	1,991,435
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	43	(15,533)	(51,367)	(15,533)	(51,367)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	44	180,638	193,257	199,781	550,244
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	36.1	542,954	490,230	483,311	420,998
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		33,450,341	29,952,934	32,860,490	29,644,845
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36.3	8,169,475	8,047,621	7,958,599	7,835,472
ค่าตอบแทนกรรมการ	36.3	41,542	37,834	41,183	37,473
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		3,129,663	3,003,243	3,073,052	2,948,441
ค่าภาษีอากร		1,282,041	1,198,474	1,280,148	1,195,282
อื่นๆ	36.1, 45	3,844,572	3,486,900	3,719,884	3,360,011
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		16,467,293	15,774,072	16,072,866	15,376,679
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	36.1, 46	5,478,950	3,436,748	5,516,680	3,801,349
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		11,504,098	10,742,114	11,270,944	10,466,817
ภาษีเงินได้	19	2,152,755	1,190,505	2,087,126	1,023,673
กำไรสำหรับปี		9,351,343	9,551,609	9,183,818	9,443,144
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(30,198)	61,240	(10,206)	20,381
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		30,535	-	30,535	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(67)	(12,248)	(4,066)	(4,076)
		270	48,992	16,263	16,305
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคืนหลักทรัพย์		(48,889)	(60,506)	(48,889)	(60,506)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน		95,162	-	95,253	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(9,255)	12,101	(9,273)	12,101
		37,018	(48,405)	37,091	(48,405)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		37,288	587	53,354	(32,100)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		9,388,631	9,552,196	9,237,172	9,411,044

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,333,069	9,538,876	9,183,818	9,443,144
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18,274	12,733	-	-
กำไรสำหรับปี	9,351,343	9,551,609	9,183,818	9,443,144
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	9,370,366	9,539,463	9,237,172	9,411,044
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	18,265	12,733	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	9,388,631	9,552,196	9,237,172	9,411,044
กำไรต่อหุ้น	47			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.2134	0.2185	0.2100	0.2163
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.2128	0.2177	0.2094	0.2155

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายบุญทิพย์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายรังสรรค์ ศรีวรรศาสตร์
ประธานกรรมการ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม				
		ทุนสำรองเงินที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นทุน (หมายเหตุ 30)	ส่วนเกินทุนจากการซื้อราคาสิทธิประโยชน์ (หมายเหตุ 31)	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 11.4)	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงค่าจ้างงาน	ส่วนเกินทุนจากการดำเนินงาน	ส่วนเกินทุนจากการดำเนินงาน	ส่วนเกินทุนจากการดำเนินงาน	ส่วนเกินทุนจากการดำเนินงาน
หมายเหตุ	กำไรสุทธิ	41,426,006	81,196	256,596	3,918,131	42,543	43,563	4,260,833	770,000	14,986,829	61,524,864
	กำไรสุทธิ	-	-	-	(48,405)	16,305	-	(32,100)	-	9,443,144	(32,100)
	กำไรสุทธิ	-	-	-	(48,405)	16,305	-	(32,100)	-	9,443,144	9,411,044
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30.3	กำไรสุทธิ	68,820	-	155,130	-	-	-	155,130	-	-	155,130
	กำไรสุทธิ	68,820	77,070	(145,880)	-	-	-	(145,880)	-	-	-
	กำไรสุทธิ	-	(576)	-	-	-	-	-	-	-	(576)
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,747,101)	(1,747,101)
33	กำไรสุทธิ	68,820	76,494	9,240	-	-	-	9,240	-	(1,747,101)	(1,592,547)
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	480,000	(480,000)	-
	กำไรสุทธิ	-	-	-	(121,332)	-	-	(121,332)	-	121,332	-
	กำไรสุทธิ	41,494,826	157,690	265,836	3,748,394	58,648	43,563	4,116,641	1,250,000	22,324,204	69,343,361
3	กำไรสุทธิ	41,494,826	157,690	265,836	3,748,394	58,648	43,563	4,116,641	1,250,000	22,324,204	69,343,361
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,925)	(50,925)
	กำไรสุทธิ	-	-	-	(39,111)	(8,166)	24,428	(22,848)	-	76,202	53,354
	กำไรสุทธิ	-	-	-	(39,111)	(8,166)	24,428	(22,848)	-	9,260,020	9,237,172
30.3	กำไรสุทธิ	-	-	93,067	-	-	-	93,067	-	-	93,067
	กำไรสุทธิ	67,199	79,053	(146,252)	-	-	-	(146,252)	-	-	-
	กำไรสุทธิ	-	(562)	-	-	-	-	-	-	-	(562)
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,884)	(2,624,884)
33	กำไรสุทธิ	67,199	78,491	(53,185)	-	-	-	(53,185)	-	(2,624,884)	(2,552,379)
	กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	460,000	(460,000)	-
	กำไรสุทธิ	-	-	-	(112,850)	-	-	(112,850)	-	112,850	-
	กำไรสุทธิ	41,562,025	236,181	212,651	3,596,433	50,883	67,991	3,927,758	1,710,000	28,561,265	75,967,229

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,504,098	10,742,114	11,270,944	10,466,817
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,177,528	1,215,462	1,163,274	1,203,473
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,478,950	3,436,748	5,516,680	3,801,349
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	24,310	12,319	24,310	12,319
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	117,787	102,859	113,533	105,455
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน				
และประมาณการหนี้สินอื่น	174,724	247,451	178,199	247,111
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	2,400	(2,623)	(99,600)	(359,610)
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	(5,501)	8,538	(5,501)	8,538
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,425	-	2,425	-
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(89,943)	(37,429)	(62,191)	(37,838)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(183,038)	(190,634)	(100,181)	(190,634)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงิน				
ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	15,532	20,642	15,532	20,642
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	840,396	(464,896)	843,321	(464,896)
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	93,067	155,130	93,067	155,130
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(23,219,986)	(21,595,053)	(23,183,078)	(21,441,538)
รายได้เงินปันผล	(39,778)	(54,557)	(39,778)	(54,557)
เงินสดรับดอกเบี้ย	34,076,063	32,990,508	34,035,833	32,838,791
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,598,695)	(12,206,500)	(11,598,829)	(12,206,790)
เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้	-	736,257	-	736,257
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,706,352)	(229,643)	(1,562,855)	(196,695)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	16,663,987	14,886,693	16,605,105	14,643,324
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,853,374)	(16,610,159)	(2,723,182)	(16,490,721)
เงินลงทุนเพื่อค่า	5,936,034	(11,659,577)	5,936,034	(11,659,577)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(55,719,972)	(37,719,527)	(55,765,273)	(38,717,641)
ทรัพย์สินรอการขาย	908,568	666,479	865,671	659,128
ลูกหนี้อื่น	2,042,812	1,482,901	1,516,986	2,065,123
รายได้ค้างรับอื่น	(42,588)	(138,378)	(94,821)	(118,206)
สินทรัพย์อื่น	(216,666)	4,737,006	(227,208)	4,743,160

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	72,890,780	41,609,898	72,831,304	41,647,482
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(36,499,999)	6,678,911	(36,499,999)	6,678,911
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	(136,978)	(130,710)	(136,978)	(130,710)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	100,000	(200,000)	100,000	(200,000)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(73,581)	(3,373,124)	(73,581)	(3,373,124)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(160,327)	(100,726)	(158,572)	(95,199)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(13,868)	(71,819)	(13,868)	(66,682)
เจ้าหนี้อื่น	127,101	(1,219,719)	129,825	(1,211,155)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	273,233	36,022	288,478	9,715
หนี้สินอื่น	(1,733,025)	(2,999,782)	(1,717,229)	(3,017,595)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,492,137	(4,125,611)	862,692	(4,633,767)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,322,597	2,500,525	2,313,869	2,509,181
เงินสดรับจากเงินปันผล	39,778	54,557	39,778	54,557
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(52,514,239)	(68,355,991)	(49,055,969)	(67,845,991)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	53,330,938	70,780,303	50,525,697	70,780,303
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(11,828,098)	(2,001,758)	(11,828,098)	(2,001,758)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,377,732	3,536,048	19,377,732	3,536,048
รับคืนทุนจากหน่วยลงทุนและจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	123,165	124,715	123,165	124,715
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(801,939)	(645,032)	(791,608)	(636,989)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(1,661)	(11,272)	(1,661)	(11,272)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(559,222)	(369,510)	(556,803)	(367,719)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	172,121	53,753	143,980	53,359
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	9,661,172	5,666,338	10,290,082	6,194,434
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,442,792)	(4,239,407)	(1,442,792)	(4,239,407)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,396,945)	(1,401,893)	(1,396,900)	(1,401,830)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นโดยไม่ด้อยสิทธิ	3,143,788	15,000,000	3,143,788	15,000,000
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	(8,000,000)	(9,300,000)	(8,000,000)	(9,300,000)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(562)	(576)	(562)	(576)
จ่ายเงินปันผล	(2,624,884)	(1,747,101)	(2,624,884)	(1,747,101)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(10,321,395)	(1,688,977)	(10,321,350)	(1,688,914)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	30,535	-	30,535	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	862,449	(148,250)	861,959	(128,247)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	16,427,953	16,576,203	16,427,874	16,556,121
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,290,402	16,427,953	17,289,833	16,427,874

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
	(พันบาท)			
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด				
รายการที่ใช้เงินสด:				
การออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	146,252	145,890	146,252	145,890
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย	(30,198)	61,240	(10,206)	20,381
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์				
และการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาไปยังกำไรสะสม	(189,951)	(212,172)	(189,951)	(212,172)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95,162	-	95,253	-
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	30,535	-	30,535	-
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้	58,707	206,628	58,707	206,628
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นทรัพย์สินรอการขาย	238,793	466,738	238,793	466,738
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

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

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ในเบื้องต้นการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้นนั้น มีผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในบางเรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 48

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินต่อไปนี้วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้า
- เงินลงทุนเพื่อค้า และเผื่อขาย
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ที่ดิน และอาคาร

(ค) **สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) **การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ**

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งกำหนดกรอบแนวคิดเดียวกันสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นกำหนดหรืออนุญาตให้วัดมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้นิยามของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า อีกทั้งได้กำหนดการเปิดเผยข้อมูลโดยทดแทนหรือขยายการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมจากที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ และบางส่วนของกรอบการเปิดเผยข้อมูลนี้ได้มีการกำหนดเป็นการเฉพาะสำหรับงบการเงิน ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยข้อมูลเพิ่ม ดังนี้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6

ตามที่กำหนดไว้ในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้แนวทางการปฏิบัติใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

- (1) ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากความเปลี่ยนแปลงด้านเครดิตจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาด หลักทรัพย์ที่บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รับรู้โดยปรับลดกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 จำนวนเงิน 51 ล้านบาท (สุทธจากภาษีเงินได้)
- (2) ผลกระทบอื่นๆ จะรับรู้โดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป
- (3) ไม่ได้ให้ข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับการเปิดเผยข้อมูลใหม่

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

(ก) *เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม*

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”) และส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การควบคุม หมายถึงอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของกิจการนั้น ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุมธนาคารต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าวงเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าวงที่ออกโดยธนาคาร ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ถ้าหรือหากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในทำไรหรือหากเหตุการณ์ ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

รายการที่ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคารที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม ถ้าหรือหากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น หากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับทำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(๗) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นทำไรหรือหากเหตุการณ์ในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการดังต่อไปนี้จะรับรู้เข้าทำไรหากเหตุการณ์เบ็ดเสร็จอื่น

- ตราสารทุนที่ถือไว้เผื่อขาย (เว้นแต่การด้อยค่า ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เคยรับรู้เข้าทำไรหากเหตุการณ์เบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่ไปเข้าทำไรหรือหากเหตุการณ์)

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตรา ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของทำไรหากเหตุการณ์เบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา ยกเว้นสาขาที่เคยรับรู้ผลกำไรหรือหากเหตุการณ์จากการแปลงค่าทางการเงินของสาขาดังกล่าวในส่วนของทำไรหรือหากเหตุการณ์

(ค) เงินสด

เงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่จะแน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(จ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเป็นเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอาจมีโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนใน (ก) ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด (ข) เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับตราสารหนี้ (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือ (ง) เงินลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่ได้ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงมูลค่าในราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิดังได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตราค่าหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่คบบันทึกในส่วนของผู้เจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก

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

(๖) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(๗) ธุรกิจการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกิจแฟกเตอร์

ธนาคารจัดประเภทธุรกิจการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ช้อสด รับช่วงช้อสดตราสารภายใต้ เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกิจแฟกเตอร์ เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของผู้สัญญาที่ธนาคารมีสิทธิไต่เบี่ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกันจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (ด้านสินทรัพย์)” และกรณีที่ไม่ใช่สถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกันจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (ด้านสินทรัพย์)” ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของผู้สัญญา

ธนาคารบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและการหนี้ตามตั๋วเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (ด้านสินทรัพย์)” แล้วแต่กรณีและจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับช้อสดหรือรับช่วงช้อสด

(๕) ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของรพท.ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละห้าตามประกาศรพท. (ข) ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราห้าตามประกาศ รพท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) ส่วนรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ ด้วยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศรพท.

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราห้าตามประกาศ รพท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน และแผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

(ณ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาค่ายุติธรรมสุจริตจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผ่อนี้การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะกบฏวงค่าเผ่อนี้การปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

การคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ สำหรับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารเข้าทำสัญญาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด และสำหรับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมเป็นอัตราคิดลด ยกเว้นลูกหนี้อาสมัครที่ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดเป็นอัตราคิดลด

(น) กรณีสินรอการขาย

กรณีสินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของกรณีสินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ สำหรับกรณีสินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ ก่อนปี 2545 แสดงราคาทุนถือตามราคาที่ประเมินขึ้นหรือราคาตามบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า สำหรับกรณีสินรอการขายที่ลูกหนี้โอนให้เพื่อชำระหนี้ตั้งแต่ปี 2545 แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของกรณีสินรอการขายกรณีธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

(ก) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ อัตรส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ (ราคาที่ดินใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารได้รับรู้ราคาที่ลดลงในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกิดจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- (2) ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในกำไรหรือขาดทุน

การเข้าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เข้าเป็นของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงินที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินต้นค่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่หักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดินที่มีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	ตามการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ (เฉลี่ย 50 ปี)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	6 ปี
อุปกรณ์	3 – 10 ปี

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(๕) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า โดยธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

(๖) สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(๗) ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 4 (ก) ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมิใช่อายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ค) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อสงสัยเรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อสงสัย จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ขาย และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับคำนวณขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 (ด) ถึง (ง)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มี การปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อชี้แจงการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) สิกิริในการเรียกคืนหลักทรัพย์และการในการส่งคืนหลักทรัพย์

ธนาคารบันทึกสิริในการเรียกคืนหลักทรัพย์และการในการส่งคืนหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินตามลำดับตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการดังกล่าวแสดงถึงสิริในการเรียกคืนสินทรัพย์และการในการส่งคืนหลักทรัพย์ที่สัมพันธ์ตามลำดับของธนาคารและบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

(ค) ตราสารทางการเงินแบบผสม

ธนาคารบันทึกบัญชีหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารทางการเงินแบบผสมโดยอ้างอิงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้สินทางการเงิน โดยธนาคารสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินหรือ
2. เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือกลยุทธ์การลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือ
3. เป็นตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม จะถูกคำนวณจากแบบจำลองมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ หากธนาคารไม่เลือกจัดประเภทเป็น “หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม” หรือไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจะจัดประเภทและบันทึกบัญชีหนี้สินที่เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมตามแนวทางของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) เกี่ยวกับตราสารทางการเงินแบบผสม โดยพิจารณาตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

1. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน
2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมายังคงมีเงื่อนไขครบตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์
3. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

หากเข้าเงื่อนไขทั้ง 3 ข้อ ธนาคารจะบันทึกตราสารทางการเงินหลักในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย และบันทึกแยกอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลักโดยวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน แต่หากไม่เข้าเงื่อนไขเพียงข้อใดข้อหนึ่ง ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมดังกล่าวในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย

(ค) **ตราสารอนุพันธ์**

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading book) จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อวันเริ่มแรกและภายหลังวันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ย บันทึกตามวิธีทศณค่าคงที่เช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำสัญญาย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

(ก) **ผลประโยชน์พนักงาน**

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและการผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TMB Performance Share Bonus Project) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารวัดมูลค่าของรายการจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายการโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารรับรู้รายการจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายการจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายการจ่ายโครงการสะสม ณ ต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีการหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าวและสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีการผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอวัล หรือการผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับการตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารถูกเรียกร้อง โดยอัตราตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 (ข)

(๕) รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสียตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ และธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกค้าที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกค้านี้เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังต่อไปนี้

1. เป็นเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติ
2. ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้เป็นรายได้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่างๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมเป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(๖) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

จำนวนเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และธนาคารแห่งประเทศไทยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(๖) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีความเสี่ยงที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(๗) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

(๘) ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่มีการแยกตามส่วนงาน

(๙) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเหมาะสม

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายใต้หลักการคือต้องสามารถระบุ วัด ติดตาม รายงาน วิเคราะห์ และควบคุมความเสี่ยงหลักดังกล่าวได้ กิจกรรมของธนาคารจะต้องบริหารภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน (Risk-return framework) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่รับไว้

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่กำหนดและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการกระจุกตัว นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการย่อยเฉพาะด้าน ประกอบด้วย คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Policy Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (The Asset and Liability Management Committee) และคณะบริหารติดตามพอร์ตสินเชื่อ (Portfolio Monitoring Committee)

ในขณะที่หน่วยธุรกิจต่างๆ เป็นผู้รับผิดชอบในระดับต้นในการบริหารความเสี่ยงภายใต้ความรับผิดชอบของหน่วยงานเองตามกรอบการดำเนินงานที่กำหนดไว้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ยังได้จัดตั้งหน่วยงานซึ่งรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงโดยตรง ประกอบด้วยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานกฎหมาย ทั้งนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อยังได้จัดตั้งหน่วยงานต่างๆ เพื่อรับผิดชอบการบริหารในแต่ละพอร์ตสินเชื่อตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ อันประกอบด้วยหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดย่อม หน่วยงานสินเชื่อผู้บริโภค หน่วยงานพัฒนาสินทรัพย์ ทีมพัฒนาหลักทรัพย์และหน่วยงานบริหารนโยบายด้านสินเชื่อ ซึ่งหน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคาร

5.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารหรือไม่ปฏิบัติตามการจ่ายผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและการผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันทางการเงินซึ่งเกิดจากการค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่นๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่อนุมัติกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ธนาคารจะยอมรับได้และเพื่อให้ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้อย่างเหมาะสม ธนาคารจัดทำนโยบายหลักด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Core Credit Risk Policies : CCRP) และกำหนดกรอบการดำเนินงานเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปได้อย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของการทำธุรกรรมสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้หน่วยธุรกิจและหน่วยสนับสนุนที่เกี่ยวข้องจะต้องออกนโยบายสำหรับแต่ละหน่วยงานตามแนวทางที่กำหนดโดยนโยบายหลัก ในขณะเดียวกันธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของพอร์ตสินเชื่อได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งที่พึ่งพากันและกัน ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวตามภาคธุรกิจหรือภาคอุตสาหกรรมและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวอยู่ที่ประเทศคู่ค้าประเทศใดประเทศหนึ่ง นอกจากนี้ธนาคารมีนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกรอบในการประเมินระดับความสามารถของธนาคารในการรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์วิกฤติเมื่อเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงในทางลบ

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอ

ธนาคารอาจให้ลูกค้าวงหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารมีการก่อการผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตัวเงินให้กับลูกค้า ในการก่อการผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ภายใต้หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบาย ตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุนและสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งการผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าวหลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้ โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานอื่นๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และการผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

(ก) **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยในตลาดในอนาคตซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอื่น ๆ เช่น BIBOR, LIBOR เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2558			
	อัตราดอกเบี้ย			
	ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย (ส่วนมาก)	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	40,113	67,859	7,888	115,860
เงินลงทุนสุทธิ	91,464	3,437	3,359	98,260
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	335,520	239,216	6,040	580,776
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,172	131	13,142	15,445
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	469,269	310,643	47,719	827,631
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	450,302	169,842	24,550	644,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,544	26,061	1,611	36,216
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,008	3,008
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	239	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	28,701	20	30,183
หนี้สินทางการเงินอื่น	185	-	15,381	15,566
รวมหนี้สินทางการเงิน	460,732	224,604	44,570	729,906

	งบการเงินรวม			
	2557			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	21,713	86,013	5,280	113,006
เงินลงทุนสุทธิตาม	2,950	105,147	2,762	110,859
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	322,247	203,240	4,873	530,360
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,183	662	13,383	16,228
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	349,093	395,062	42,726	786,881
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	373,335	173,236	25,054	571,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,162	63,624	1,931	72,717
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	137	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,055	34,172	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	14,077	14,358
รวมหนี้สินทางการเงิน	382,970	271,032	44,229	698,231

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับ	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตาม			
	อัตราตลาด		(ล้านบาท)	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
จากรายได้รอดัดบัญชี	40,111	67,066	7,888	115,065
เงินลงทุนสุทธิ	91,464	3,437	569	95,470
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอดัดบัญชี	335,489	239,216	6,040	580,745
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,068	131	12,918	15,117
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	469,132	309,850	44,705	823,687
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	450,328	169,842	24,560	644,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,544	26,061	1,611	36,216
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,008	3,008
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	239	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	28,701	20	30,183
หนี้สินทางการเงินอื่น	185	-	15,308	15,493
รวมหนี้สินทางการเงิน	460,758	224,604	44,507	729,869

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557			
	อัตราดอกเบี้ย ปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	อัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	21,711	85,350	5,280	112,341
เงินลงทุนสุทธิตาม	2,950	105,147	689	108,786
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	322,204	203,240	4,873	530,317
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,079	105	13,119	15,303
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	348,944	393,842	40,389	783,175
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	373,416	173,236	25,068	571,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,162	63,624	1,931	72,717
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	137	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,055	34,172	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	13,865	14,146
รวมหนี้สินทางการเงิน	383,051	271,032	44,031	698,114

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					รวม
	2558					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ล้านบาท)	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	106,458	1,514	-	-	7,888	115,860
เงินลงทุนสุทธิ	37,570	26,873	30,458	-	3,359	98,260
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	421,095	56,150	77,018	20,473	6,040	580,776
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,303	-	-	-	13,142	15,445
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	567,426	84,537	107,476	20,473	47,719	827,631
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	524,133	88,752	7,259	-	24,550	644,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,456	2,031	3,118	-	1,611	36,216
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,008	3,008
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	239	-	-	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	286	1,255	28,622	-	20	30,183
หนี้สินทางการเงินอื่น	185	-	-	-	15,381	15,566
รวมหนี้สินทางการเงิน	554,299	92,038	38,999	-	44,570	729,906

งบการเงินรวม

2557

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์ที่ไม่	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ก่อให้เกิด	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี		รายได้		
				(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	107,304	422	-	-	5,280	113,006
เงินลงทุนสุทธ	33,147	40,238	34,712	-	2,762	110,859
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากราย						
รายได้รอตัดบัญชี	411,141	56,250	40,003	18,093	4,873	530,360
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,844	-	1	-	13,383	16,228
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	554,436	96,910	74,716	18,093	42,726	786,881

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	450,533	88,818	7,220	-	25,054	571,625
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,490	1,588	3,708	-	1,931	72,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงถาม	-	-	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	137	-	-	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,010	9,855	25,362	-	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	-	-	14,077	14,358
รวมหนี้สินทางการเงิน	517,451	100,261	36,290	-	44,229	698,231

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2558						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	106,455	722	-	-	7,888	115,065
เงินลงทุนสุทธ	37,570	26,873	30,458	-	569	95,470
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธ	-	-	-	-	3,331	3,331
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากรายได้รอตัดบัญชี	421,095	56,150	77,018	20,442	6,040	580,745
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,199	-	-	-	12,918	15,117
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	567,319	83,745	107,476	20,442	48,036	827,018
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	524,159	88,752	7,259	-	24,560	644,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,456	2,031	3,118	-	1,611	36,216
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,008	3,008
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิ	239	-	-	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	286	1,255	28,622	-	20	30,183
หนี้สินทางการเงินอื่น	185	-	-	-	15,308	15,493
รวมหนี้สินทางการเงิน	554,325	92,038	38,999	-	44,507	729,869

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์ที่ไม่	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ก่อให้เกิด	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี		รายได้		
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,428	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธจากรายได้รอดักบัญชี	107,061	-	-	-	5,280	112,341
เงินลงทุนสุทธิ	33,147	40,238	34,712	-	689	108,786
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ						
บริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	3,229	3,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจากราย						
รายได้รอดักบัญชี	411,141	56,249	40,003	18,051	4,873	530,317
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,183	-	1	-	13,119	15,303
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	553,532	96,487	74,716	18,051	43,618	786,404

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	450,614	88,818	7,220	-	25,068	571,720
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,490	1,588	3,708	-	1,931	72,717
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	3,145	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	137	-	-	-	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,010	9,855	25,362	-	22	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	281	-	-	-	13,865	14,146
รวมหนี้สินทางการเงิน	517,532	100,261	36,290	-	44,031	698,114

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2558		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2557		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ⁽¹⁾		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	
	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	116,719	2,037	1.75	104,311	2,229	2.14
เงินลงทุนในตราสารหนี้	101,699	2,422	2.38	106,773	2,947	2.76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	550,193	31,588	5.74	514,285	30,210	5.87
รวม	768,611	36,047		725,369	35,386	
หนี้สินทางการเงินที่มี						
ดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	575,872	10,992	1.91	542,838	11,806	2.17
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	64,357	882	1.37	60,813	1,054	1.73
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,348	1,336	4.13	36,732	1,388	3.78
รวม	672,577	13,210		640,383	14,248	

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	2557		อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ⁽¹⁾		ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ⁽¹⁾	
	(ล้านบาท)			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	115,937	2,020	1.74	103,668	2,211	2.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้	101,699	2,422	2.38	106,773	2,947	2.76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	550,156	31,567	5.74	513,100	30,086	5.86
รวม	767,792	36,009		723,541	35,244	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
หนี้สินทางการเงินที่						
ดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	575,960	10,992	1.91	542,981	11,807	2.17
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	64,357	882	1.37	60,813	1,054	1.73
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,348	1,336	4.13	36,732	1,388	3.78
รวม	672,665	13,210		640,526	14,249	

⁽¹⁾ ไม่รวมดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

(v) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่นๆ ⁽¹⁾ (ล้านเหรียญสหรัฐ)	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร ⁽¹⁾	สกุลอื่นๆ ⁽¹⁾
ฐานะทันที	868	13	(71)	626	26	15
ฐานะล่วงหน้า	(880)	(15)	71	(584)	(28)	(15)
ฐานะสุทธิ	(12)	(2)	-	42	(2)	-

⁽¹⁾ สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ถือตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และ/หรือ คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุน

และนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารจะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ภายในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยน สินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่อง อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบในการจัดหา แหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจ ตลาดเงิน (The Capital Markets Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้าน ตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายการบริหารความ เสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญใน การถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทาง การเงินต่างๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออก ในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio) และอัตราส่วนที่มั่นคงและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio) รวมทั้งการจัดทำ แบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือและตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า นอกจากนั้นแล้วธนาคารได้กำหนดอัตราส่วนนี้ใช้ภายในธนาคารเพื่อติดตามสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิรายวัน โดยใช้ชื่อว่าอัตราส่วนสินทรัพย์ สภาพคล่องซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด (Marketable Liquid Asset Ratio) หรือ MLAR ซึ่งมีองค์ประกอบในลักษณะเดียวกับ Liquidity Coverage Ratio ตาม Basel III คือ สินทรัพย์สภาพคล่อง กระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่าย โดยธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับ ความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติ ทั้งนี้มีการติดตามและ รายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานสภาพคล่องของธนาคารจะถูกทดสอบภายใต้ สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการ ระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 91.6 (2557: ร้อยละ 94.3)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่หือของสัญญา นับจากวันที่ในแบบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	เมื่อลงนาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	งบการเงินรวม			ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
				2558 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (ล้านบาท)	5 ปี ขึ้นไป			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	17,290	-	-	-	-	-	-	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	8,777	99,720	6,808	555	-	-	-	115,860
เงินลงทุนสุทธิต								
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	20	8,705	6,697	-	565 ⁽²⁾	-	15,987
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	13,423	17,471	9,916	-	2,794 ⁽²⁾	-	43,604
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	8,225	9,402	18,391	2,651	-	-	38,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	123,791	128,098	100,553	123,897	83,964	20,473 ⁽³⁾	-	580,776
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,166	6,887	199	309	661	6,223	-	15,445
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	151,024	256,373	143,138	159,765	87,276	30,055	30,055	827,631
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	475,236	73,076	88,843	7,539	-	-	-	644,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,160	20,908	2,031	3,117	-	-	-	36,216
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อลงนาม	3,008	-	-	-	-	-	-	3,008
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	239	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15	77	722	29,296	73	-	-	30,183
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,165	6,632	-	-	1,084	6,685	-	15,566
รวมหนี้สินทางการเงิน	489,584	100,693	91,596	39,952	1,396	6,685	6,685	729,906
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิต	(338,560)	155,680	51,542	119,813	85,880	23,370	23,370	97,725
กระแสเงินสดสุทธิตจากตราสารอนุพันธ์	-	(1)	777	(42)	160	-	-	894

⁽¹⁾ งบรายการที่อายุ 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อระยะยาว

สินทรัพย์ทางการเงิน

	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	งบการเงินรวม 2557 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (ส่วนใหญ่)	5 ปี ขึ้นไป	ไม่กำหนด ระยะเวลา	รวม
เงินสด	16,428	-	-	-	-	-	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	6,490	100,094	422	6,000	-	-	113,006
เงินลงทุนสุทธิต							
เงินลงทุนเพื่อค่าและเงินลงทุนทั่วไป	-	10,825	5,734	3,641	-	685 ⁽²⁾	20,885
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	6,997	21,301	13,252	-	2,077 ⁽²⁾	43,627
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,015	18,937	24,395	-	-	46,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	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
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(260,837)	104,745	48,729	113,893	61,717	20,403	88,650
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	466	391	88	15	-	960

⁽¹⁾ รงบรายการที่น้อยกว่า 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคณภาพ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	เมื่อทวงถาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (ส่วนมาก)	5 ปี ขึ้นไป	ไม่กำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	17,290	-	-	-	-	-	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	8,775	99,568	6,167	555	-	-	115,065
เงินลงทุนสุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	20	8,705	6,697	-	565 ⁽²⁾	15,987
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	13,423	17,471	9,916	-	4 ⁽²⁾	40,814
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	8,225	9,402	18,391	2,651	-	38,669
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	-	3,331 ⁽²⁾	3,331
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	123,791	128,098	100,553	123,897	83,964	20,442 ⁽³⁾	580,745
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,166	6,887	115	289	661	5,999	15,117
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	151,022	256,221	142,413	159,745	87,276	30,341	827,018
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	475,272	73,076	88,843	7,539	-	-	644,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,160	20,908	2,031	3,117	-	-	36,216
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,008	-	-	-	-	-	3,008
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	239	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15	77	722	29,296	73	-	30,183
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,165	6,615	-	-	1,084	6,629	15,493
รวมหนี้สินทางการเงิน	489,620	100,676	91,596	39,952	1,396	6,629	729,869
ส่วนต่อสภาพคล่องสุทธิ	(338,598)	155,545	50,817	119,793	85,880	23,712	97,149
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	-	(1)	777	(42)	160	-	894

⁽¹⁾ รวบรวมการที่น้อยกว่า 1 วัน

⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อระยะยาว

งบการเงินเฉพาะบุคคล

	เมื่อลงนาม ⁽¹⁾	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	2557 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (ล้านบาท)	5 ปี ขึ้นไป	ไม่กำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16,428	-	-	-	-	-	16,428
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	6,488	99,853	-	6,000	-	-	112,341
เงินลงทุนสุทธิตาม							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	10,825	5,734	3,641	-	685 ⁽²⁾	20,885
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	6,997	21,301	13,252	-	4 ⁽²⁾	41,554
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,015	18,937	24,395	-	-	46,347
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิตาม	-	-	-	-	-	3,229 ⁽²⁾	3,229
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	124,993	120,202	101,798	103,074	62,199	18,051 ⁽³⁾	530,317
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	989	6,079	243	1,234	884	5,874	15,303
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	148,898	246,971	148,013	151,596	63,083	27,843	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อลงนาม	3,145	-	-	-	-	-	3,145
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	137	-	137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	574	8,816	26,637	81	-	36,249
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,238	5,365	-	-	1,156	6,387	14,146
รวมหนี้สินทางการเงิน	409,832	143,007	99,707	37,807	1,374	6,387	698,114
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิตาม	(260,934)	103,964	48,306	113,789	61,709	21,456	88,290
กระแสเงินสดสุทธิตามตราสารอนุพันธ์	-	466	391	88	15	-	960

⁽¹⁾ รวบรวมการที่มีอายุ 1 วัน⁽²⁾ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน⁽³⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อระยะยาว

6 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

6.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมแสดงเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีซึ่งแตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2558		2557	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,250	12,411	10,876	10,974
เงินลงทุนสุทธิ	98,260	99,415	110,859	112,043
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	110,510	111,826	121,735	123,017

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	644,694	644,666	571,625	571,627
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12,141	11,987	10,172	10,136
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183	32,028	36,249	37,970
รวมหนี้สินทางการเงิน	687,018	688,681	618,046	619,733

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558		2557	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12,250	12,411	10,876	10,974
เงินลงทุนสุทธิ	95,470	96,625	108,786	109,969
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	107,720	109,036	119,662	120,943

หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	644,730	644,701	571,720	571,722
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12,141	11,987	10,172	10,136
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183	32,028	36,249	37,970
รวมหนี้สินทางการเงิน	687,054	688,716	618,141	619,828

ธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่าธุรกรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราตลาด

- สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้ หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้หรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่าธุรกรรมสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่าธุรกรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่าธุรกรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับหักด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ส่วนใหญ่น้อยกว่า 1 ปี

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่าธุรกรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และการะสิทธิในการส่งคืนหลักทรัพย์

มูลค่าธุรกรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าธุรกรรม

มูลค่าธุรกรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

- หนี้สินทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- ตราสารอนุพันธ์

ในกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินเหล่านี้ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ต่างกันของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า นิยามของระดับต่างๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1: เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2: เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าทางตรง (เช่น ราคาขาย) หรือโดยทางอ้อม (เช่น ได้มาจากราคา) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3: เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินอาจถูกจัดประเภทภายในลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ในกรณีนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันกับลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ซึ่งข้อมูลในระดับต่ำสุดมีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่าทั้งหมด

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

6.1.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดกรอบการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้แน่ใจว่าหลักการความระมัดระวังในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าและกระบวนการควบคุมภายในที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสมได้มีการนำไปใช้จริง

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	7,781	-	7,781
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,428	-	4,428
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	15,422	-	15,422
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	43,604	-	43,604
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	299	-	299
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	7,242	-	7,242
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,575	-	4,575

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	7,781	-	7,781
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,428	-	4,428
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	15,422	-	15,422
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	40,814	-	40,814
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	299	-	299
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	7,242	-	7,242
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,575	-	4,575

6.1.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวม			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร					
ความเสี่ยงของธนาคาร	41	-	202	-	202
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	38,669	-	39,557	-	39,557
- เงินลงทุนทั่วไป	565	-	-	832	832

	มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินรวม			
		มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	644,694	-	644,666	-	644,666
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร					
ความเสี่ยงของธนาคาร	324	-	170	-	170
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183	-	32,028	-	32,028

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
	บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
				(ล้านบาท)	
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร					
ความเสี่ยงของธนาคาร	41	-	202	-	202
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	38,669	-	39,557	-	39,557
- เงินลงทุนทั่วไป	565	-	-	832	832

หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	644,730	-	644,701	-	644,701
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร					
ความเสี่ยงของธนาคาร	324	-	170	-	170
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183	-	32,028	-	32,028

6.2 สินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรม ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าตามบัญชี	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)			

31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน				
ที่ดินและอาคารสุกฤ	8,660	-	8,660	8,660

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก ซึ่งได้รับการรับรองการเป็นผู้ประเมินราคาและมีประสบการณ์ในพื้นที่ ที่ทำการประเมินและการจัดประเภทของการประเมินที่ดินและอาคารนั้น มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้ เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อให้มีให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการทยอยออกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	8,980
ซื้อ	248
โอนไปทรัพย์สินรอการขาย	(238)
ค่าเสื่อมราคา	(276)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,660

7 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	41,562	41,495
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	236	157
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,710	1,250
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,421	15,987
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,549	3,705
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(87)	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,512)	(3,288)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	65,879	59,306
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
การเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	38	78
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	65,917	59,384
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,702	5,700
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25,350	33,350
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
ทางการเงิน	9	2
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	31,061	39,052
รวมเงินกองทุน	96,978	98,436
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	581,336	537,119

ขั้นต่ำตามที่รปท.

กำหนด	2558	2557
	(ร้อยละ)	

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.68	18.33
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.00	11.34	11.06
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.50	11.33	11.04

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558	2557
	(ล้านบาท)

เงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนชำระแล้ว	41,562	41,495
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	236	157
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,710	1,250
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,108	15,770
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,517	3,658
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(87)	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,430)	(3,208)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	65,616	59,122

เงินกองทุนชั้นที่ 2

เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,702	5,700
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25,350	33,350
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	31,052	39,050

รวมเงินกองทุน	96,668	98,172
----------------------	---------------	---------------

รวมสินทรัพย์เสี่ยง	579,513	535,363
---------------------------	----------------	----------------

	ขั้นต่ำตามที่รปท.		
	กำหนด	2558 (ร้อยละ)	2557
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.50	16.68	18.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.00	11.32	11.04
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ			
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	4.50	11.32	11.04

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 เดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tmbbank.com ภายในเดือนเมษายน 2559

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

8 การโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)⁽¹⁾

8.1 สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบสท. ในปี 2544 โดยธนาคารและบริษัทย่อย (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บสท. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว บสท.และผู้โอนจะต้องแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา

ในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหนังสือจากบสท. เรื่อง “ผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ฉบับทางการ และเรียกชำระผลขาดทุนให้กับบสท.” โดยแจ้งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่รับโอน (ไม่รวมส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคาโอน) จากธนาคารและบริษัทย่อย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนแบ่งขาดทุนจำนวนรวม 1,403 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 1,317 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาปรับปรุงประมาณการหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับข้อมูลที่ได้รับจากบสท. ดังกล่าว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีสำรองส่วนแบ่งผลขาดทุนคงเหลือจำนวน 1,317 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽¹⁾ บสท. ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้ส่งมอบสินทรัพย์และหนี้สินคงเหลือให้แก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อไป

8.2 ตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดยบสท. ซึ่งบสท.ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

- (ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้รับแจ้งจากบสท. โดยบสท.ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำหน่ายเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับบสท.แล้ว เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา
- (ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารได้ฟ้องบสท.เพิ่มเติมโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท จากการที่บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตัวสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง และเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารบันทึกประมาณการหนี้สินรวมจำนวน 4,681 ล้านบาท สำหรับส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งได้รวมส่วนที่มีเครื่องจักรจำหน่ายเป็นหลักประกันตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ก) (รวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 276 ล้านบาท) และการที่ บสท. ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในข้อ 8.2 (ข) โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

8.3 การชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินที่บสท.ให้ไว้กับธนาคารคงเหลือทั้งสิ้นจำนวน 4,398 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนที่ครบกำหนดชำระแล้ว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งเป็นส่วนที่มีข้อโต้แย้งกับบสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.2

ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่บสท.ไม่สามารถไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคารับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังไม่ได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,732	68,200	73,932	3,390	62,300	65,690
ธนาคารพาณิชย์	3	15,112	15,115	16	22,167	22,183
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	6,900	6,917	20	6,001	6,021
สถาบันการเงินอื่น	6	13,536	13,542	19	14,063	14,082
รวม	5,758	103,748	109,506	3,445	104,531	107,976
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	100	100	-	123	123
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(204)	(204)	-	(27)	(27)
รวมในประเทศสุทธิ	5,758	103,643	109,401	3,445	104,627	108,072
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,759	3,311	5,070	1,724	1,930	3,654
เงินเยน	319	-	319	389	-	389
เงินยูโร	129	-	129	251	-	251
เงินสกุลอื่น	813	24	837	681	55	736
รวม	3,020	3,335	6,355	3,045	1,985	5,030
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	5	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(5)	(5)
รวมต่างประเทศสุทธิ	3,020	3,337	6,357	3,045	1,980	5,025
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศสุทธิ	8,778	106,980	115,758	6,490	106,607	113,097

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)		
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,732	68,200	73,932	3,390	62,300	65,690
ธนาคารพาณิชย์	-	14,320	14,320	15	21,504	21,519
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	6,900	6,917	20	6,001	6,021
สถาบันการเงินอื่น	6	13,536	13,542	19	14,063	14,082
รวม	5,755	102,956	108,711	3,444	103,868	107,312
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	95	95	-	116	116
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(204)	(204)	-	(27)	(27)
รวมในประเทศสุทธิ	5,755	102,846	108,601	3,444	103,957	107,401
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,759	3,311	5,070	1,724	1,930	3,654
เงินเยน	319	-	319	389	-	389
เงินยูโร	129	-	129	251	-	251
เงินสกุลอื่น	813	24	837	681	55	736
รวม	3,020	3,335	6,355	3,045	1,985	5,030
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5	5	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(5)	(5)
รวมต่างประเทศสุทธิ	3,020	3,337	6,357	3,045	1,980	5,025
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศสุทธิ	8,775	106,183	114,958	6,489	105,937	112,426

10 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการ
บริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี			มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		
	ตามเกณฑ์คงค้าง	จำนวนเงิน		ตามเกณฑ์คงค้าง	จำนวนเงิน	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน						
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	7,781	7,242	529,622	5,866	5,005	712,512
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ⁽¹⁾	80	324	34,216	66	167	25,992
อัตราดอกเบี้ย						
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	4,428	4,575	682,342	4,944	5,000	673,940
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ⁽¹⁾	72	165	15,000	77	174	15,000
ราคาสินค้าโภคภัณฑ์						
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	-	-	-	-	-	17
รวม	12,361	12,306	1,261,180	10,953	10,346	1,427,461

⁽¹⁾ การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับ
หรือค้างจ่ายและรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า หรือจ่ายล่วงหน้าตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารแสดงดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า
จำนวน 111 ล้านบาท (2557: 77 ล้านบาท)เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" และแสดงยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าจำนวน 165 ล้านบาท
(2557: 174 ล้านบาท)เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตาม
สัญญา มีดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	<i>(ร้อยละ)</i>	
สถาบันการเงิน	82.49	82.27
อื่นๆ	17.51	17.73
รวม	100.00	100.00

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,422	20,201	15,422	20,201
รวม	15,422	20,201	15,422	20,201
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,810	41,549	40,810	41,549
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,794	2,078	4	5
รวม	43,604	43,627	40,814	41,554
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
- ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	38,669	46,346	38,669	46,346
รวม	38,669	46,346	38,669	46,346
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,344	1,467	1,344	1,467
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	36	34	36	34
รวม	1,380	1,501	1,380	1,501
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(815)	(816)	(815)	(816)
สุทธิ	565	685	565	685
รวมเงินลงทุนสุทธิ	98,260	110,859	95,470	108,786

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้จำนวน 15 ล้านบาท อาศัยโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งได้รับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") เพื่อการชำระราคาโอนลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และธนาคารได้จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ 5 แห่ง กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของปี สัญญาใช้เงินนี้ครบกำหนดในเดือนมีนาคม 2558

11.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	14	14
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	337	452
อื่นๆ	11	11
รวม	396	511
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41)	(41)
เงินลงทุนสุทธิ	355	470

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ และการให้บริการจัดการกองทุน เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่นๆ ส่วนได้เสียในการจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลคือรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

11.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2558					2557			
	จำนวน	ราคาทุน/ ราคาตาม	มูลค่า	ค่าเผื่อ		ราคาทุน/ ราคาตาม	มูลค่า	ค่าเผื่อ
	บริษัท	บัญชี	ยุติธรรม (ล้านบาท)	จากการด้อยค่า		บริษัท	บัญชี	จากการด้อยค่า
- บริษัทจดทะเบียนที่ เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็น หลักทรัพย์ จดทะเบียนและ ตราสารหนี้ที่ผิดนัด ชำระหนี้	2	62	-	(62)	2	62	-	(62)
- บริษัทที่มีปัญหา เกี่ยวกับการ ดำเนินงานต่อเนื่อง ของกิจการหรือ บริษัทอื่นที่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะ การเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่ เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็น หลักทรัพย์ จดทะเบียน	11	733	-	(733)	11	733	-	(733)
รวม	13	795	-	(795)	13	795	-	(795)

11.4 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
<i>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง</i>				
<i>มูลค่าเงินลงทุน</i>				
ตราสารหนี้	67	76	67	76
ตราสารทุน	40	60	-	-
รวม	107	136	67	76
<i>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง</i>				
<i>มูลค่าเงินลงทุน</i>				
ตราสารหนี้	(2)	(2)	(2)	(2)
ตราสารทุน	(1)	-	(1)	-
รวม	(3)	(2)	(3)	(2)
<i>รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง</i>				
<i>มูลค่าเงินลงทุน</i>	104	134	64	74
<i>หักภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</i>	(21)	(27)	(13)	(15)
สุทธิ	83	107	51	59

- 12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมลงทุน
- 12.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือ หุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ	
		2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
(ร้อยละ)											
(ล้านบาท)											
บริษัทย่อย											
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ธุรกิจบริหาร	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	(843)	(945)	3,027	2,925	
	สินทรัพย์										
	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.50	99.50	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	87.50	87.50	100	100	304	-	-	304	304	
	ไทย จำกัด										
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ											
บริษัทร่วม											
บริษัท เมโทร เดชภัณฑ์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-	-	
	สถาบันการเงิน										
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม											
รวม											
						4,174	4,174	(843)	(945)	3,331	3,229

12.2 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

ตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. (01) ว. 3258/2543 ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2543 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ได้กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารด้วย ซึ่งงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558

2557

(ล้านบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

145

444

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

กลับรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(9)

(299)

ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)

4

(2)

กลับรายการสำรองประมาณการหนี้สิน

(5)

-

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

(83)

-

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (กลับรายการ)

1

(2)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต

(43)

(160)

เงินสดรับดอกเบี้ย

46

125

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

(114)

-

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

(58)

106

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน

55

(27)

เงินลงทุนในลูกหนี้

6

134

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

34

227

ทรัพย์สินรอการขาย

43

7

ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน บสภ.

556

-

ลูกหนี้กรมบังคับคดี

35

39

สินทรัพย์อื่น

4

18

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้อื่น	(2)	(10)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	(2)	(6)
หนี้สินอื่น	(15)	2
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	653	490
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	2,805	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,458)	(510)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(653)	(510)
เงินสดลดลงสุทธิ	-	(20)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	20
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	141,957	145,808	141,957	145,808
เงินให้กู้ยืม	300,716	228,249	300,685	228,207
ตัวเงิน	138,080	156,331	138,080	156,331
อื่นๆ	115	58	115	58
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(92)	(86)	(92)	(86)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	580,776	530,360	580,745	530,318
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,068	1,068	1,068	1,068
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	581,844	531,428	581,813	531,386
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.	(16,078)	(12,362)	(16,054)	(12,334)
- เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.	(12,767)	(15,890)	(12,767)	(15,890)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(180)	(110)	(180)	(110)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	552,819	503,066	552,812	503,052

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	542,802	5,605	548,407	498,436	5,780	504,216
เงินดอลลาร์สหรัฐ	27,510	4,011	31,521	23,726	1,178	24,904
เงินสกุลอื่นๆ	758	90	848	1,149	91	1,240
รวม	571,070	9,706	580,776	523,311	7,049	530,360

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	542,771	5,605	548,376	498,394	5,780	504,174
เงินดอลลาร์สหรัฐ	27,510	4,011	31,521	23,726	1,178	24,904
เงินสกุลอื่นๆ	758	90	848	1,149	91	1,240
รวม	571,039	9,706	580,745	523,269	7,049	530,318

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (ส่วนมาก)	สงสัย	สงสัยจะ สูง	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	11,652	179	43	-	644	12,518
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	317,238	11,354	1,065	156	14,319	344,132
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23,232	200	23	-	291	23,746
การสาธารณูปโภคและบริการ	66,858	855	55	-	953	68,721
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	62,922	2,096	246	207	817	66,288
อื่นๆ	61,836	1,881	821	478	355	65,371
รวม *	543,738	16,565	2,253	841	17,379	580,776

	งบการเงินรวม					
	2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน (ส่วนมาก)	สงสัย	สงสัยจะ สูง	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
อื่นๆ	63,290	1,465	639	291	291	65,976
รวม *	495,810	16,457	1,824	668	15,601	530,360

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	11,652	179	43	-	635	12,509
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	317,238	11,354	1,065	156	14,319	344,132
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23,232	200	23	-	269	23,724
การสาธารณูปโภคและบริการ	66,858	855	55	-	953	68,721
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	62,922	2,096	246	207	817	66,288
อื่นๆ	61,836	1,881	821	478	355	65,371
รวม *	543,738	16,565	2,253	841	17,348	580,745

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
			(ล้านบาท)			
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
อื่นๆ	63,290	1,465	639	291	291	65,976
รวม *	495,810	16,457	1,824	668	15,559	530,318

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
2558				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ สปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ล้านบาท)
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.				
จัดชั้นปกติ	544,746	441,075	1	5,027
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,625	9,314	2	306
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,253	1,114	100	1,412
จัดชั้นสงสัย	841	525	100	564
จัดชั้นสงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾	17,379	5,181	100	8,769
รวม *	581,844	457,209		16,078
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.				12,767 ⁽³⁾
รวม				28,845

งบการเงินรวม				
2557				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราขั้นต่ำตาม เกณฑ์ สปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ล้านบาท)
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.				
จัดชั้นปกติ	496,806	382,378	1	4,491
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,529	10,143	2	297
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,824	973	100	1,058
จัดชั้นสงสัย	668	330	100	368
จัดชั้นสงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾	15,601	4,397	100	6,148
รวม *	531,428	398,221		12,362
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปท.				15,890 ⁽³⁾
รวม				28,252

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2558				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราเงินต่ำตาม เกณฑ์ รปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ล้านบาท)
เงินสำรองในอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
จัดชั้นปกติ	544,746	441,075	1	5,027
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,625	9,314	2	306
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,253	1,114	100	1,412
จัดชั้นสงสัย	841	525	100	564
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,348	5,157	100	8,745
รวม *	581,813	457,185		16,054
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.				12,767 ⁽³⁾
รวม				28,821

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2557				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ (ล้านบาท)	อัตราเงินต่ำตาม เกณฑ์ รปท. (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ล้านบาท)
เงินสำรองในอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.				
จัดชั้นปกติ	496,806	382,377	1	4,491
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,529	10,143	2	297
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,824	973	100	1,058
จัดชั้นสงสัย	668	330	100	368
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	15,559	4,370	100	6,120
รวม *	531,386	398,193		12,334
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราเงินต่ำตามเกณฑ์ รปท.				15,890 ⁽³⁾
รวม				28,224

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีงวดดอกเบี้ยค้างรับ

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

- (2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme
- (3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 1,545 ล้านบาท (2557: 3,285 ล้านบาท)
- (4) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่จัดชั้นสงสัยจะสูญในงบการเงินรวมแสดงยอดคงเหลือของธนาคาร และบริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด

13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	2558			
	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท บริหาร สินทรัพย์ พญาไท จำกัด	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	8,176	7	-	8,183
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	672,428	7	-	672,435
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	1.22	100.00		1.22
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	20,442	31	-	20,473
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	684,694	31	-	684,725
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.99	100.00		2.99

	2557			
	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท บริหาร สินทรัพย์ พญาไท จำกัด	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจาก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ส่วนมาก)	7,220	37	(23)	7,234
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ส่วนมาก)	623,875	37	(23)	623,889
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (ร้อยละ)	1.16	100.00		1.16
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ส่วนมาก)	18,051	65	(23)	18,093
เงินให้สินเชื่อรวม (ส่วนมาก)	634,706	65	(23)	634,748
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.84	100.00		2.85

เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2558 7 กันยายน 2558 และ 27 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้ออขายสินเชื่อด้วยคุณภาพโดยมีการระงับเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 300 ล้านบาท 800 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท ตามลำดับ ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวซึ่งได้แสดงหักจาก “หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 39,876 ล้านบาท (2557: 27,466 ล้านบาท)

13.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะบัญชีของลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้) * สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
2558					
จำนวนราย	ก่อนปรับ	หลังปรับ	สินทรัพย์ที่รับโอน		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่า	
(ล้านบาท)					
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,297	5,507	5,507	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	8	7	เงินสด	7
รวม	4,298	5,515	5,514		7
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,107	4,169	4,168		
5 - 10 ปี	3,136	876	876		
มากกว่า 10 ปี	55	470	470		
รวม	4,298	5,515	5,514		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2558					
จำนวนราย	ก่อนปรับ	หลังปรับ			
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้			
(ล้านบาท)					
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,297	5,507	5,507		
รวม	4,297	5,507	5,507		
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,106	4,161	4,161		
5 - 10 ปี	3,136	876	876		
มากกว่า 10 ปี	55	470	470		
รวม	4,297	5,507	5,507		

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557					
	จำนวน	ก่อนปรับ	หลังปรับ	จำนวน	ก่อนปรับ	หลังปรับ
	ราย	โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ราย	โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,157	1,205	1,204	1,156	1,200	1,200
รวม	1,157	1,205	1,204	1,156	1,200	1,200
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้						
ไม่เกิน 5 ปี	884	739	738	883	734	734
5 - 10 ปี	266	433	433	266	433	433
มากกว่า 10 ปี	7	33	33	7	33	33
รวม	1,157	1,205	1,204	1,156	1,200	1,200

* ในเดือนกรกฎาคม 2558 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงอัตราคิดดอกเบี้ยของลูกหนี้เอสเอ็มอีที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 จากเดิมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมมาเป็นอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในระหว่างปี	191	90	191	87
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	722	586	715	552
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	70	42	70	42

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558		2557		2558		2557	
	จำนวน	ยอด	จำนวน	ยอด	จำนวน	ยอด	จำนวน	ยอด
	ราย	คงค้าง (ล้านบาท)	ราย	คงค้าง (ล้านบาท)	ราย	คงค้าง (ล้านบาท)	ราย	คงค้าง (ล้านบาท)
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	3,018	6,287	685	1,334	3,017	6,276	684	1,323

13.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	110	68
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	70	42
ยอดคงเหลือปลายปี	180	110

13.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2558				2557			
	เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้		เงินให้สินเชื่อ		ค่าเผื่อนี้	
	จำนวน	และดอกเบี่ย	หลัก	สงสัยจะ	จำนวน	และดอกเบี่ย	หลัก	สงสัยจะ
	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สูญ	ราย	ค้างรับ	ประกัน	สูญ
	(ล้านบาท)				(ล้านบาท)			
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก								
เพิกถอนจากการเป็น								
หลักทรัพย์จดทะเบียนใน								
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	4	103	-	1	2	6	-	-

14 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สินทรัพย์จัดชั้นจำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยเงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ดังนี้

งบการเงินรวม						
2558						
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
	(ล้านบาท)					
จัดชั้นปกติ	-	648,796	-	-	-	648,796
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,625	-	-	-	16,625
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,253	-	-	4	2,257
จัดชั้นสงสัย	-	841	-	-	1	842
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	874	17,379	98	440	433	19,224
รวม	874	685,894	98	440	438	687,744

งบการเงินรวม						
2557						
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
	(ล้านบาท)					
จัดชั้นปกติ	-	601,312	-	-	-	601,312
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,529	-	-	-	16,529
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,824	-	-	2	1,826
จัดชั้นสงสัย	-	668	-	-	1	669
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	879	15,601	401	442	328	17,651
รวม	879	635,934	401	442	331	637,987

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
				(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	648,796	-	-	-	648,796
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,625	-	-	-	16,625
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	2,253	-	-	4	2,257
จัดชั้นสงสัย	-	841	-	-	1	842
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,717	17,348	98	440	429	20,032
รวม	1,717	685,863	98	440	434	688,552

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
				(ล้านบาท)		
จัดชั้นปกติ	-	601,311	-	-	-	601,311
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	16,529	-	-	-	16,529
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,824	-	-	2	1,826
จัดชั้นสงสัย	-	668	-	-	1	669
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,824	15,559	399	442	328	18,552
รวม	1,824	635,891	399	442	331	638,887

15 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม							
2558							
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.					เงินสำรอง	รวม
						ส่วนที่เกินอัตรา	
						ขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รปท.	

งบการเงินรวม							
2557							
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.					เงินสำรอง	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ	ส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รปท.	
(ล้านบาท)							
ณ วันที่ 1 มกราคม	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)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(3,359)	-	(3,359)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,491	297	1,058	368	6,148	15,890	28,252

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.					เงินสำรอง	รวม
	ส่วนที่เกินอัตรา					ขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รพท.	
				(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,491	297	1,058	368	6,120	15,890	28,224
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	536	9	354	196	7,764	(3,123)	5,736
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	515	-	515
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,711)	-	(4,711)
หนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(943)	-	(943)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,027	306	1,412	564	8,745	12,767	28,821

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.					เงินสำรอง	รวม
	ส่วนที่เกินอัตรา					ขั้นต่ำตามเกณฑ์	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	รพท.	
				(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,218	285	1,979	468	7,461	15,932	30,343
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	273	12	(921)	(100)	5,015	(42)	4,237
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	348	-	348
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,779)	-	(3,779)
หนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของ ลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(2,925)	-	(2,925)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,491	297	1,058	368	6,120	15,890	28,224

16 กรัฟฟี่สินรอกการยาสุกกรัฟ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงของกรัฟฟี่สินรอกการยาสุกกรัฟมีดังนี้

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง (ส่วนมาก)	
กรัฟฟี่สินรอกการยาสุกที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,767	186	(1,187)	766
กรัฟฟี่สินรอกจำหน่าย	494	238	(193)	539
รวม	2,261	424	(1,380)	1,305
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(401)	12	291	(98)
สุกรัฟ	1,860	436	(1,089)	1,207

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง (ส่วนมาก)	
กรัฟฟี่สินรอกการยาสุกที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	2,129	462	(824)	1,767
- สิ่งหกรัฟ	24	-	(24)	-
กรัฟฟี่สินรอกจำหน่าย	431	467	(404)	494
รวม	2,584	929	(1,252)	2,261
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(687)	(16)	302	(401)
สุกรัฟ	1,897	913	(950)	1,860

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง (ส่วนมาก)	
กรัฟฟี่สินรอกการยาสุกที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,722	186	(1,142)	766
กรัฟฟี่สินรอกจำหน่าย	494	238	(193)	539
รวม	2,216	424	(1,335)	1,305
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(399)	12	289	(98)
สุกรัฟ	1,817	436	(1,046)	1,207

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557			ยอดปลายปี
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	2,065	462	(805)	1,722
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	431	467	(404)	494
รวม	2,496	929	(1,209)	2,216
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(649)	(16)	266	(399)
สุทธิ	1,847	913	(943)	1,817

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
			(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	390	1,432	390	1,389
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	376	335	376	333
รวม	766	1,767	766	1,722

17 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุราษฎร์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุราษฎร์ธานี

	งบการเงินรวม		ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		ค่าเสื่อมราคาจากการด้อยค่า				
	2558										
	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ชื่อ/ โอนเข้า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ระหว่างปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ที่ดิน											
- ราคาทุนเดิม	2,240	2,579	-	(103)	-	-	-	(339)	(2)	(339)	2,137
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	2,872	2,872	-	(83)	-	-	-	-	-	-	2,789
อาคาร											
- ราคาทุนเดิม	2,193	4,993	248	(124)	(2,697)	(208)	75	(103)	(5)	(101)	2,186
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	1,675	3,479	-	(146)	(1,804)	(68)	90	-	-	-	1,551
ส่วนปรับปรุง											
สิทธิการเช่า	375	1,200	86	(80)	(825)	(102)	64	-	(11)	-	343
อุปกรณ์	1,317	5,827	468	(378)	(4,510)	(476)	355	-	-	-	1,286
รวม	10,672	20,950	802	(914)	(9,836)	(854)	584	(442)	(18)	(440)	10,292

(ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รองรับอยู่ในคำร้องขอทดแทนบรรณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 854 ล้านบาท และ 852 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะสาธารณะ													
2558													
ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า					
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		ซื้อ/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	จากทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
(ล้านบาท)													
ที่ดิน													
- ราคาทุนเดิม	2,240	2,579	-	(103)	2,476	-	-	(339)	(2)	2	(339)	2,137	
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,872	2,872	-	(83)	2,789	-	-	-	-	-	-	2,789	
อาคาร													
- ราคาทุนเดิม	2,193	4,993	248	(124)	5,117	(2,697)	(208)	75	(103)	7	(101)	2,186	
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,675	3,479	-	(146)	3,333	(1,804)	(68)	90	-	-	-	1,551	
ส่วนปรับปรุง													
สิทธิการเช่า	375	1,200	86	(80)	1,206	(825)	(102)	64	-	11	-	343	
อุปกรณ์	1,291	5,720	457	(375)	5,802	(4,429)	(463)	351	-	-	-	1,261	
รวม	10,646	20,843	791	(911)	20,723	(9,755)	(841)	580	(442)	(18)	20	(440)	10,267

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า				มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
		ซื้อ/ โอนเข้า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา (ล้านบาท)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ระหว่างปี	จากค่า ด้อยค่า	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี		
ที่ดิน													
- ราคาทุนเดิม		2,437	-	(200)	2,579	-	-	-	(342)	-	3	(339)	2,240
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *		2,994	-	(122)	2,872	-	-	-	-	-	-	-	2,872
อาคาร													
- ราคาทุนเดิม		2,402	118	(197)	4,993	(2,567)	(203)	73	(103)	(3)	3	(103)	2,193
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *		1,815	-	(149)	3,479	(1,813)	(71)	80	-	-	-	-	1,675
ส่วนปรับปรุง													
สิทธิการเช่า		371	1,165	112	1,200	(794)	(92)	61	-	(8)	8	-	375
อุปกรณ์		1,364	5,635	407	5,720	(4,271)	(477)	319	-	-	-	-	1,291
รวม		11,383	21,273	637	20,843	(9,445)	(843)	533	(445)	(11)	14	(442)	10,646

หมายเหตุ: * รายการได้ทำการประเมินราคาในปี 2555

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2555

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 3,460 ล้านบาท (2557: 3,357 ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 841 ล้านบาท และ 843 ล้านบาท ตามลำดับ

18 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 การเปลี่ยนแปลงค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม										
	2558										
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม							
มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	ทางบัญชี	ณ วันที่								มูลค่าสุทธิ
											ทางบัญชี
											ณ วันที่
	1 มกราคม			โอนเข้า/				ค่าตัด	ค่าตัดจำหน่าย		31 ธันวาคม
				(ออก)				จำหน่าย	สะสม		
	2558	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ระหว่างปี	ที่โอนออก	ยอดปลายปี	2558
</											

งบการเงินรวม

2557

ราคาทุน

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

	มูลค่าสุทธิ		มูลค่าสุทธิ		มูลค่าสุทธิ	
	ทางบัญชี	ณ วันที่	ทางบัญชี	ณ วันที่	ทางบัญชี	ณ วันที่
1 มกราคม						31 ธันวาคม
2557	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดปลายปี
				(ส่วนมาก)		
ค่าความนิยม	60	-	-	60	-	60
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	717	3,712	(38)	4,037	(2,995)	(3,238)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์						
ระหว่างพัฒนา	138	340	-	(334)	-	144
รวม	915	3,910	(38)	4,241	(2,995)	1,003

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 2,823 ล้านบาท (2557: 2,630 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 304 ล้านบาท และ 281 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

ราคาทุน

ค่าตัดจำหน่ายสะสม

	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าสุทธิ</
--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---------------

(ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม				มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
		ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี (ส่วนมาก)	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
							จำนวน		มูลค่า	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	712	3,614	28	-	333	3,975	(2,902)	(279)	-	794
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์										
ระหว่างพัฒนา	137	137	340	-	(333)	144	-	-	-	144
รวม	849	3,751	368	-	-	4,119	(2,902)	(279)	-	938

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 2,771 ล้านบาท (2557: 2,577 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 302 ล้านบาท และ 279 ล้านบาท ตามลำดับ

19 ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในช่วงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

		งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
	2558	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	2558
		(หมายเหตุ 19.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	176	(2)	-	-	174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	690	(61)	-	-	629
ทรัพย์สินรอการขาย	85	(59)	-	-	26
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	-	-	-	100
ประมาณการหนี้สินจากการโอน					
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	1,200	-	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์					
ของพนักงาน	306	11	(19)	-	298
ประมาณการหนี้สินอื่น	109	1	-	-	110
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น	260	34	-	-	294
อื่นๆ	124	22	-	12	158
รวม	3,050	(54)	(19)	12	2,989
หนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	27	-	(6)	-	21
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	939	(29)	(10)	-	900
อื่นๆ	19	(2)	6	-	23
รวม	985	(31)	(10)	-	944
สุทธิ	2,065	(23)	(9)	12	2,045

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2557	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2557
		(หมายเหตุ 19.2)		
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	174	2	-	176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	617	73	-	690
ทรัพย์สินรอการขาย	147	(62)	-	85
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	-	-	100
ประมาณการหนี้สินจากการโอน				
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	1,200	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ของพนักงาน	285	21	-	306
ประมาณการหนี้สินอื่น	109	-	-	109
เจ้าหนี้และหนี้สินอื่น	281	(21)	-	260
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	456	(456)	-	-
อื่นๆ	103	21	-	124
รวม	3,472	(422)	-	3,050
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	14	-	13	27
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	981	(29)	(13)	939
อื่นๆ	28	(9)	-	19
รวม	1,023	(38)	-	985
สุทธิ	2,449	(384)	-	2,065

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน					
ณ วันที่					ณ วันที่
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน			31 ธันวาคม
2558	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม		2558
(หมายเหตุ 19.2)					
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	176	(2)	-	-	174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	677	(61)	-	-	616
ทรัพย์สินรอการขาย	84	(58)	-	-	26
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	-	-	-	100
ประมาณการหนี้สินจากการโอน					
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	1,200	-	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์					
ของพนักงาน	303	10	(19)	-	294
ประมาณการหนี้สินอื่น	105	3	-	-	108
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น	260	34	-	-	294
อื่นๆ	124	19	-	12	155
รวม	3,029	(55)	(19)	12	2,967
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	15	-	(2)	-	13
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	937	(28)	(10)	-	899
อื่นๆ	19	(2)	6	-	23
รวม	971	(30)	(6)	-	935
สุทธิ	2,058	(25)	(13)	12	2,032

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน				
ณ วันที่			ณ วันที่	
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม	
2557	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2557	
(หมายเหตุ 19.2)				
(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	174	2	-	176
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	606	71	-	677
ทรัพย์สินรอการขาย	139	(55)	-	84
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	-	-	100
ประมาณการหนี้สินจากการโอน				
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	1,200	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ของพนักงาน	280	23	-	303
ประมาณการหนี้สินอื่น	105	-	-	105
เจ้าหนี้และหนี้สินอื่น	281	(21)	-	260
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	414	(414)	-	-
อื่นๆ	103	21	-	124
รวม	3,402	(373)	-	3,029
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	11	-	4	15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	979	(30)	(12)	937
อื่นๆ	28	(9)	-	19
รวม	1,018	(39)	(8)	971
สุทธิ	2,384	(334)	8	2,058

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 843 ล้านบาท และ 945 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม เนื่องจากยังไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำนวนหนึ่งซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภายใต้การควบคุม เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว

19.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	2,141	882	2,073	765
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	(11)	(75)	(11)	(75)
	2,130	807	2,062	690
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	19.1	23	25	334
	23	384	25	334
รวม	2,153	1,191	2,087	1,024

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(30)	6	(24)	61	(12)	49
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(49)	10	(39)	(60)	12	(48)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ของพนักงาน	95	(19)	76	-	-	-
อื่นๆ	30	(6)	24	-	-	-
รวม	46	(9)	37	1	-	1

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		2558			2557	
		รายได้	สุทธิจาก	ก่อนภาษี	รายได้	สุทธิจาก
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย)	ภาษีเงินได้	เงินได้	(ค่าใช้จ่าย)	ภาษีเงินได้
			(ส่วนมาก)			
เงินลงทุน	(10)	2	(8)	20	(4)	16
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(49)	10	(39)	(60)	12	(48)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ ของพนักงาน	95	(19)	76	-	-	-
อื่นๆ	30	(6)	24	-	-	-
รวม	66	(13)	53	(40)	8	(32)

การระบายนอกเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

งบการเงินรวม

	2558		2557	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(ส่วนมาก)	(ร้อยละ)	(ส่วนมาก)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		11,504		10,742
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,301	20	2,148
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและ ใช้ประโยชน์ระหว่างปี	(1)	(156)	(9)	(984)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณ กำไรทางภาษีสุทธิ	-	(7)	1	102
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	26	-	-
ภาษีในปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(11)	(1)	(75)
รวม	19	2,153	11	1,191

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558		2557	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		11,271		10,467
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	2,254	20	2,093
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและ ใช้ประโยชน์ระหว่างปี	(1)	(176)	(9)	(989)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในคำนวณ กำไรทางภาษีสุทธิ	-	(6)	-	(5)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	26	-	-
ภาษีในปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(11)	(1)	(75)
รวม	19	2,087	10	1,024

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ในการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติอนุมัติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

20 ลูกหนี้อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	5,425	5,578	5,425	5,578
ตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์				
ด้วยคุณภาพ	639	2,241	535	1,580
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน บสภ. และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,398	4,398	4,398	4,398
ลูกหนี้อื่นๆ	1,038	867	878	743
รวม	11,500	13,084	11,236	12,299
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(175)	(111)	(170)	(111)
สุทธิ	11,325	12,973	11,066	12,188

21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
รายได้ค้างรับ	1,170	1,360	1,120	1,249
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	1,664	497	1,664	497
บัญชีพักลูกหนี้	923	859	922	859
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่				
และสาขา	43	130	43	130
อื่นๆ	961	943	936	909
รวม	4,761	3,789	4,685	3,644
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(265)	(212)	(265)	(212)
สุทธิ	4,496	3,577	4,420	3,432

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	65,347	51,497	65,358	51,511
ออมทรัพย์	409,120	346,104	409,145	346,185
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	170,713	174,688	170,713	174,688
รวม	645,180	572,289	645,216	572,384
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(486)	(664)	(486)	(664)
รวม	644,694	571,625	644,730	571,720

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	636,273	5,709	641,982	564,884	5,290	570,174
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,195	297	2,492	1,175	152	1,327
เงินสกุลอื่น	199	21	220	109	15	124
รวม	638,667	6,027	644,694	566,168	5,457	571,625

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	636,309	5,709	642,018	564,979	5,290	570,269
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,195	297	2,492	1,175	152	1,327
เงินสกุลอื่น	199	21	220	109	15	124
รวม	638,703	6,027	644,730	566,263	5,457	571,720

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เมื่อทวงถาม	2558 มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม (ล้านบาท)	2557 มีระยะเวลา	รวม
<i>ในประเทศ</i>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนฟื้นฟูฯ	-	3,837	3,837	-	4,957	4,957
ธนาคารพาณิชย์	109	16,570	16,679	135	36,150	36,285
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	5,575	5,592	1,049	19,775	20,824
สถาบันการเงินอื่น	6,578	74	6,652	4,881	70	4,951
รวมในประเทศ	6,704	26,056	32,760	6,065	60,952	67,017
<i>ต่างประเทศ</i>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,249	-	1,249	351	3,296	3,647
เงินสกุลอื่น	2,207	-	2,207	2,052	-	2,052
รวมต่างประเทศ	3,456	-	3,456	2,403	3,296	5,699
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	10,160	26,056	36,216	8,468	64,248	72,716

24 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558 (ล้านบาท)	2557
ตราสารหนี้ที่ออก	299	183
รวม	299	183

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
สถาบันการเงิน	100.00	100.00
รวม	100.00	100.00

25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2558				2557			
	อัตราดอกเบี้ย ณวันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)	ปีที่ครบกำหนด ไถ่ก่อน	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
					(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	4.50 และ 5.50	2560 ⁽²⁾ และ 2562 ⁽²⁾	25,350	-	25,350	33,350	-	33,350
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	5.50	2561	-	3,327	3,327	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	2.15 - 4.50	2559	15	-	15	724	-	724
เงินกู้ยืมอื่นๆ	0.00 - 2.00	2559 - 2574	71	1,597	1,668	131	2,220	2,351
รวม			25,436	4,924	30,360	34,205	2,220	36,425
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			(177)	-	(177)	(176)	-	(176)
สุทธิ			25,259	4,924	30,183	34,029	2,220	36,249

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 7)

⁽²⁾ เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ก่อนกำหนด

25.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

25.1.1 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 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 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ก่อนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2553 ก่อนกำหนดได้นับจากวันที่หุ้นกู้ครบรอบ 5 ปีเป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

ในวันที่ 2 เมษายน 2558 ธนาคารได้ไถ่ก่อนหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2553 ก่อนกำหนดทั้งจำนวนเป็นเงินต้นรวม 8,000 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารออกหุ้นกู้ดังกล่าวมาเป็นเวลา 5 ปี ซึ่งเข้าเงื่อนไขในการไถ่ก่อนก่อนครบกำหนด และจากการที่ธนาคารไม่สามารถนับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้อีกต่อไป โดยธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการไถ่ก่อนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนกำหนดแล้ว

25.1.2 เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 1/2555 จำนวน 9,400 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 18 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น
2. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้

25.1.3 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิรุ่นที่ 2/2555 จำนวน 950 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยล่วงหน้าทุกวันที่ 25 พฤษภาคมของทุกปี ยกเว้นดอกเบี้ยงวดแรก ชำระในวันที่ 1 มิถุนายน 2555 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2555 ก่อนกำหนดได้ในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังนี้

1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือภายหลังจากนั้น
2. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้
3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้

25.1.4 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2557 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิ เพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ครั้งที่ 1/2557 จำนวน 15,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิฯ ครั้งที่ 1/2557 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

25.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2558 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวนเงินรวม 600 ล้านบาท มีอายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน ในเดือนมีนาคม และเดือนกันยายนของทุกปี หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

25.3 เงินกู้ยืมอื่นๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่นๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2558		2557	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท (ล้านบาท)
กองทุนเพื่อส่งเสริม การอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์ พลังงาน	51 ล้านบาท	51	110 ล้านบาท	110
สำนักงานพัฒนา วิทยาศาสตร์ และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	20 ล้านบาท	20	21 ล้านบาท	21
ธนาคารนอร์ดิก อินเวสเมนต์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้ เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	7 ล้านเหรียญ สหรัฐ	259	12 ล้านเหรียญ สหรัฐ	408
ธนาคารเพื่อความร่วมมือ ระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้ยืมแก่ กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับ ตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มี ผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมี การร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขาย สินค้า/บริการกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขาย สินค้า/บริการกับญี่ปุ่นหรือเป็น ผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจาก สึนามิ (Tsunami) ที่มีการซื้อ/ ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	33 ล้านเหรียญ สหรัฐ	1,203	50 ล้านเหรียญ สหรัฐ	1,648
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะ และพัฒนาแห่งสหพันธ์ สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดเล็ก	3 ล้านยูโร	135	4 ล้านยูโร	164
รวม			1,668		2,351

26 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

26.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 386 ล้านบาท และ 372 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 378 ล้านบาท และ 364 ล้านบาท ตามลำดับ)

26.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

(ก) โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,479	1,520	1,458	1,498
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	14	15	14	15
รวม	1,493	1,535	1,472	1,513

(ข) การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,520	1,409	1,498	1,387
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	169	162	166	158
ต้นทุนบริการในอดีต	(44)	(5)	(42)	(5)
ดอกเบี้ย	37	52	37	51
	162	209	161	204

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(95)	-	(95)	-
อื่นๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(108)	(98)	(106)	(93)
	(203)	(98)	(201)	(93)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,479	1,520	1,458	1,498

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(58)	-	(60)	-
สมมติฐานทางการเงิน	149	-	149	-
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(186)	-	(184)	-
รวม	(95)	-	(95)	-

(ค) ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	2.86, 3.15	3.28, 3.73, 3.95	2.86	3.73
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00, 5.30	5.00, 5.50	5.30	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน				
พนักงาน	0.00 - 30.00	0.00 - 18.00	0.00 - 30.00	0.00 - 18.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราเงินในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

(๗) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่มีผลกระทบต่อการผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
2558				
	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+ 1%	(138)	- 1%	159
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+ 1%	146	- 1%	(129)
อัตรารณณะในอนาคต	+ 1 ปี	12	- 1 ปี	(12)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2558				
	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+ 1%	(136)	- 1%	157
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+ 1%	143	- 1%	(127)
อัตรารณณะในอนาคต	+ 1 ปี	12	- 1 ปี	(12)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่างๆ

27 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

งบการเงินรวม				
	การผูกพันจากการ ออกหนังสือ ค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่นๆ	การผูกพัน จากค้ำความ (หมายเหตุ 35.2) (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	412	63	64	539
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	27	1	43	71
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	-	(4)	-	(4)
จ่ายระหว่างปี	-	(12)	(59)	(71)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
และ 1 มกราคม 2558	439	48	48	535
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	18	-	30	48
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	-	(27)	-	(27)
จ่ายระหว่างปี	-	(2)	(12)	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	457	19	66	542

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	การผูกพันจากการ ออกหนังสือ ค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่นๆ	การผูกพัน จากค้ำความ (หมายเหตุ 35.2) (ล้านบาท)	อื่นๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	412	54	59	525
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	27	1	43	71
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	-	-	-	-
จ่ายระหว่างปี	-	(12)	(54)	(66)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
และ 1 มกราคม 2558	439	43	48	530
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	18	-	30	48
ประมาณการหนี้สินใช้ไป	-	(22)	-	(22)
จ่ายระหว่างปี	-	(2)	(12)	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	457	19	66	542

28 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	6,005	4,780	6,005	4,780
อื่นๆ	983	857	979	850
รวม	6,988	5,637	6,984	5,630

29 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,683	3,872	4,633	3,722
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,084	1,156	1,084	1,156
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	283	716	282	702
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	185	178	185	178
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,916	2,293	1,910	2,285
อื่นๆ	668	673	612	631
รวม	8,819	8,888	8,706	8,674

30 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - โครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

30.1 ข้อมูลโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ได้อนุมัติโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (TMB Performance Share Bonus 2010 Project: TMB PSBP 2010) โดยธนาคารจะเสนอจ่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่พนักงาน (รวมถึงพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นกรรมการของธนาคาร) ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TMB PSBP 2010 โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงต้องเข้าร่วมโครงการ ในขณะที่พนักงานธนาคารในระดับอื่นสามารถเลือกที่จะเข้าร่วมโครงการได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวัน ทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารย้อนหลัง 90 วัน ปกติก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่งหากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคาร ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานจำนวน 93 ล้านบาท และ 155 ล้านบาท ตามลำดับ	

30.2 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

การเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน	มูลค่า ที่ตราไว้	ราคา เสนอขาย	จำนวนหุ้น สามัญเพิ่มทุน ที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนออกให้ พนักงาน ⁽¹⁾	จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนส่วนที่ ไม่ต้องออก	คงเหลือหุ้นสามัญ เพิ่มทุนตามเงื่อนไขของ โครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(บาท/หุ้น)				(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	(88,262,936)	(13,532,364)	-
ครั้งที่ 3 ปี 2556	0.95	2.28	78,634,700	(46,923,995)	(11,847,785)	19,862,920
ครั้งที่ 4 ปี 2557	0.95	2.30	85,191,700	(24,017,919)	(17,021,094)	44,152,687
ครั้งที่ 5 ปี 2558	0.95	3.04	53,599,400	-	(4,028,100)	49,571,300
รวม			387,614,500	(220,761,136)	(53,266,457)	113,586,907

⁽¹⁾ ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

30.3 รายการระบอบยอกหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2558				
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	(บาท)	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	43,678,764,288	41,494,826,074	157,689,646	265,835,782
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	70,735,327	67,198,561	79,053,115	(146,251,676)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(561,354)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้น	-	-	-	-
สามัญสำหรับพนักงานธนาคารสำหรับปี	-	-	-	93,066,338
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	43,749,499,615	41,562,024,635	236,181,407	212,650,444

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2557				
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้ หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	(บาท)	(บาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	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)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้น	-	-	-	-
สามัญสำหรับพนักงานธนาคารสำหรับปี	-	-	-	155,130,632
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	43,678,764,288	41,494,826,074	157,689,646	265,835,782

31 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,686	4,898
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(68)	(71)
ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างปี	(73)	(81)
โอนออกระหว่างปี	(49)	(60)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,496	4,686
หักภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(899)	(937)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม สรุปรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,597	3,749

32 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

33 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

- (1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 480 ล้านบาท
- (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2558

(v) เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 290 ล้านบาท

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2557

34 สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- วางเป็นประกันต่อศาล	-	13
- ฝากไว้เพื่อสภาพคล่องระหว่างวัน	-	3,437
- ใช้เป็นหลักประกันการก่อธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	3,987	26,705
รวม	3,987	30,155

35 การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 การผูกพัน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตัวเงิน	1,880	543
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3	3
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,568	1,855
เลืเตอร์ออฟเครดิต	33,656	28,131
การผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	60,775	40,428
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	94,036	82,935
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	29,954	31,081
- อื่นๆ	568	624
รวม	223,440	185,600

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารไม่มีการผูกพันการค้ำประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2557: 11 ล้านบาท)

35.2 คดีความ

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่นๆ จำนวน 92 คดี และ 106 คดี ตามลำดับ โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 11,012 ล้านบาท และ 11,705 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 85 คดี และ 97 คดี ตามลำดับ และมีจำนวนทุนทรัพย์ฟ้องประมาณ 10,462 ล้านบาท และ 10,872 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าว เป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 663 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 1,421 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 635 ล้านบาท ⁽¹⁾ และ 1,350 ล้านบาท ⁽¹⁾ ตามลำดับ)
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 19 ล้านบาท และ 48 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 19 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าว เพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น
- (ค) นอกจากนี้ ธนาคารยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง ซึ่งมีทุนทรัพย์ประมาณ 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยไม่ถูกต้องในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันโจทก์อยู่ในระหว่างการดำเนินการยื่นฎีกา ซึ่งฝ่ายบริหารได้รับการให้คำปรึกษาว่าการยื่นฎีกาไม่มีเหตุผลสนับสนุนเพียงพอและเป็นไปได้อย่างที่โจทก์จะชนะคดี ฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่าธนาคารจะมีความรับผิดชอบใดๆ ในกรณีนี้

⁽¹⁾ ไม่รวมความรับผิดชอบของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวน 2,124 ล้านบาท และ 1,761 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์ มีคำพิพากษายกฟ้องหรือพิพากษาลดความรับผิดชอบทำให้ความรับผิดชอบของธนาคารลดลง

35.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ภายใน 1 ปี	434	383	424	370
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	561	758	559	749
รวม	995	1,141	983	1,119

36 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หากธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ หมายถึง
 - 2.1 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 2.2 กิจการที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 2.3 กิจการที่ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อย และบริษัทร่วม)
3. บริษัทย่อย
4. บริษัทร่วม
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ หมายถึง
 - 6.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญของธนาคาร
 - 6.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
 - 6.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท เดชนิ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรค จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.5 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 87.5 กรรมการเกินครึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 30 ผู้แทนของธนาคารเป็นกรรมการน้อยกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ

อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่นๆ

ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง

ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคาร
ให้แก่บริษัทย่อย

นโยบายการกำหนดราคา

อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติ
ธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของ
ธนาคาร

การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทน
สนับสนุนการวางกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่ง
ธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่
พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน

อิงกับอัตราตลาด

อิงกับราคาตลาด

อิงกับอัตราตลาด

อิงกับราคาตลาด

36.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวม						หนี้สูญ หนี้สงสัย จะสูญและ ขาดทุนจาก การค้ำประกัน (กลับรายการ)
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการดำเนินงาน อื่นๆ	
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	155	2	-	-	-	10	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ในกิจการ	390	614	31	-	35	255	(9)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กันอื่นๆ	1	5	-	-	-	39	-

งบการเงินรวม							
2557							
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการดำเนินงาน อื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัย จะสูญและ ขาดทุนจาก การด้อยค่า (กลับรายการ)
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	139	1	-	-	-	11	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ							
ในกิจการ	381	505	24	-	44	241	14
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กันอื่นๆ	-	4	-	-	-	16	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2558							
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการดำเนินงาน อื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัย จะสูญและ ขาดทุนจาก การด้อยค่า (กลับรายการ)
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	155	2	-	-	-	10	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ							
ในกิจการ	382	614	31	-	35	255	(9)
3. บริษัทย่อย	-	-	1,158	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กันอื่นๆ	1	5	-	-	-	39	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2557

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ (ล้านบาท)	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่นๆ	ค่าใช้จ่าย จากการดำเนินงาน อื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัย จะสูญและ ขาดทุนจาก การค้ำประกัน (กลับรายการ)
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	139	1	-	-	-	11	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ในกิจการ	372	505	24	-	44	241	14
3. บริษัทย่อย	-	-	662	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	4	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง กันอื่นๆ	-	4	-	-	-	16	-

36.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

36.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2558 2557 (ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		
กระทรวงการคลัง	6,548	6,553
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
ING Bank N.V.	286	326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
ING Bank N.V.	-	1,648
การผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾		
ING Bank N.V.	1,773	600

⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
	(ล้านบาท)	
การผูกพันอื่น		
ING Bank N.V.	18	16
หนี้สินอื่น		
ING Bank N.V.	-	1

36.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	-	15	-	15
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์และ				
 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	19,605	27,021	19,198	26,743
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	3	3	3	3
รวม	19,608	27,024	19,201	26,746
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	62	72	62	72
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	2	2	2	2
รวม	64	74	64	74
ลูกหนี้อื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	4,398	4,398	4,398	4,398
สินทรัพย์อื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	286	285	286	285
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	11,886	15,635	11,886	15,635
บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด	4	4	4	4
รวม	11,890	15,639	11,890	15,639

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	5,575	30,725	5,575	30,725
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	5,998	5,998	5,998	5,998
หนี้สินอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	9	29	9	29
การผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ ⁽¹⁾				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	130,302	141,128	130,302	141,128
⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
การผูกพันอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	1,261	626	1,261	626

36.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	-	-	1	3
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	69	57
รวม	-	-	70	60
เงินรับฝาก				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	-	-	6	61
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	30	34
รวม	-	-	36	95
หนี้สินอื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	-	-	-	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	-	31
รวม	-	-	-	35

36.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	22	12	21	11
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	52	44	52	44
เงินรับฝาก	177	194	171	186
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1	1	1	1

36.2.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	31	3	31	3
เงินรับฝาก	220	184	220	184
หนี้สินอื่น	2	1	2	1

36.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	42	38	41	37
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	780	663	751	624
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	48	48	44	42
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	3	3	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	92	136	92	136
รวม	965	888	928	839

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

36.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. มิได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารดังกล่าว อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

37 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

- 1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) ได้แก่ ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่มีรายได้ต่อปี ตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution และบริการการเงิน การเข้าร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นๆ และการให้บริการนักลงทุน
- 1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise) ได้แก่ ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 500 ล้านบาท โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution และบริการการเงิน

2. กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบุคคล บริการบัตรเครดิต บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงานหลัก โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์และฐานหนี้สิน เป็นต้น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2558

	งบการเงินรวม				รวม
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่นๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,888	6,479	1,862	-	23,229
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,402	4,736	989	(45)	10,082
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,290	11,215	2,851	(45)	33,311
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(7,523)	(8,151)	(746)	45	(16,375)
กำไรจากการดำเนินงาน	11,767	3,064	2,105	-	16,936
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่นสุทธิ					(6)
สำรองสินค้าและรายการที่เกี่ยวข้อง กับสินค้า					(5,426)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					11,504
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(2,153)
กำไรสำหรับปี					9,351
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	130	674	374	-	1,178
รายได้จากการดำเนินการจำแนกตาม ส่วนงาน					
รายได้จากลูกค้าภายนอก	27,206	3,281	2,824	-	33,311
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(7,916)	7,934	27	(45)	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,290	11,215	2,851	(45)	33,311

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
31 ธันวาคม 2557

	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	งบการเงินรวม		รวม
			ส่วนงานอื่นๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	
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)
กำไรจากการดำเนินงาน	9,525	2,507	2,115	-	14,147
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่นสุทธิ					7
สำรองสินค้าและรายการที่เกี่ยวข้อง กับสินค้า					(3,412)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					10,742
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,191)
กำไรสำหรับปี					9,551
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	132	677	405	-	1,214
รายได้จากการดำเนินการจำแนกตาม ส่วนงาน					
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

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2558

	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน (ส่วนมาก)	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า
ข้อมูลตามส่วนงาน	23,229	10,082	(16,375)	(6)	(5,426)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า	-	100	(47)	-	(53)
อื่นๆ	(9)	48	(45)	6	-
งบการเงินรวม	23,220	10,230	(16,467)	-	(5,479)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2557

	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการ ดำเนินงาน (ส่วนมาก)	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า
ข้อมูลตามส่วนงาน	21,906	7,862	(15,621)	7	(3,412)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า	-	80	(55)	-	(25)
อื่นๆ	(311)	416	(98)	(7)	-
งบการเงินรวม	21,595	8,358	(15,774)	-	(3,437)

งบการเงินรวม					
2558					
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์	610,984	106,068	125,293	(3,408)	838,937
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	236,224	433,889	172,232	(3,408)	838,937

งบการเงินรวม					
2557					
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
สินทรัพย์	570,299	88,501	153,759	(3,377)	809,182
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	253,031	374,523	185,005	(3,377)	809,182

38 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

38.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

งบการเงินรวม						
2558			2557			
ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	
(ล้านบาท)						
สินทรัพย์รวม	838,248	689	838,937	808,545	637	809,182
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	115,219	539	115,758	112,624	473	113,097
เงินลงทุนสุทธิ	98,260	-	98,260	110,859	-	110,859
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	552,727	92	552,819	502,975	91	503,066
เงินรับฝาก	644,561	133	644,694	571,461	164	571,625
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	36,118	98	36,216	69,351	3,366	72,717
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	25,653	4,530	30,183	34,601	1,648	36,249

38.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม

2558

2557

	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
	<i>(ล้านบาท)</i>							
รายได้ดอกเบี้ย	36,425	181	(176)	36,430	35,843	34	(29)	35,848
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,212	174	(176)	13,210	14,259	23	(29)	14,253
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,213	7	-	23,220	21,584	11	-	21,595
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิ	7,821	-	-	7,821	5,727	7	-	5,734
รายได้จากการ ดำเนินงานอื่น	2,408	1	-	2,409	2,624	-	-	2,624
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	16,458	9	-	16,467	15,760	14	-	15,774
หนี้สูญ หนี้สงสัย จะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	5,479	-	-	5,479	3,437	-	-	3,437
กำไรจากการ ดำเนินงาน								
ก่อนภาษีเงินได้	11,505	(1)	-	11,504	10,738	4	-	10,742

39 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	2558	2557	2558	2557
	<i>(ล้านบาท)</i>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,037	2,229	2,020	2,211
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	274	289	274	289
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,148	2,658	2,148	2,658
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,588	30,210	31,567	30,086
อื่นๆ	383	462	384	451
รวม	36,430	35,848	36,393	35,695

40 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก	8,163	9,141	8,163	9,141
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	882	1,054	882	1,054
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ รพท.	2,829	2,669	2,829	2,669
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,260	1,218	1,260	1,218
- อื่นๆ	47	94	47	94
เงินกู้ยืม	26	72	26	72
อื่นๆ	3	5	3	5
รวม	13,210	14,253	13,210	14,253

41 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	544	394	544	394
- บัตรเครดิตและเอทีเอ็ม	2,340	2,402	2,340	2,402
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	4,355	3,109	3,688	2,544
- อื่นๆ	2,473	1,969	2,517	2,001
รวม	9,712	7,874	9,089	7,341
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิตและเอทีเอ็ม	(1,348)	(1,357)	(1,348)	(1,357)
- อื่นๆ	(543)	(783)	(432)	(692)
รวม	(1,891)	(2,140)	(1,780)	(2,049)
สุทธิ	7,821	5,734	7,309	5,292

42 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>		
	<i>(ล้านบาท)</i>	
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,573	1,542
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	15	339
- ตราสารอนุพันธ์ด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	1
- ตราสารหนี้	113	110
รวม	1,701	1,992

43 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>		
	<i>(ล้านบาท)</i>	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(16)	(34)
ขาดทุนสุทธิจากการโอนเปลี่ยนมือ	-	(17)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(16)	(51)

44 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	178	186	95	186
- เงินลงทุนทั่วไป	5	4	5	4
รวม	183	190	100	190
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(2)	3	(2)	3
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	102	357
รวม	(2)	3	100	360
สุทธิ	181	193	200	550

45 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายในการตลาดและส่งเสริมธุรกิจ	1,296	1,247	1,206	1,165
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	401	373	400	371
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	304	281	302	279
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น	118	103	114	106
อื่นๆ	1,726	1,483	1,698	1,439
รวม	3,845	3,487	3,720	3,360

46 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	2558	2557	2558	2557
	<i>(ล้านบาท)</i>			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	175	4	175	4
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,233 ⁽¹⁾	3,390	5,271 ⁽¹⁾	3,754
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	71	43	71	43
รวม	5,479	3,437	5,517	3,801

⁽¹⁾ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่โอนขาย (หมายเหตุ 13.5) จำนวน 465 ล้านบาท แสดงหักจากรายการนี้

47 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
<i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i>	2558	2557	2558	2557
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร				
<i>(ล้านบาท)</i>	9,333	9,539	9,184	9,443
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก <i>(ล้านหุ้น)</i>	43,730	43,659	43,730	43,659
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน <i>(บาท)</i>	0.2134	0.2185	0.2100	0.2163

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีหลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร (ล้านบาท)	9,333	9,539	9,184	9,443
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	43,730	43,659	43,730	43,659
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB PSBP 2010 (ล้านหุ้น)	127	161	127	161
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	43,857	43,820	43,857	43,820
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.2128	0.2177	0.2094	0.2155

48 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยและถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 ดังต่อไปนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีแผนที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาใช้ก่อนวันที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินกู้ขึ้นต้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวด ที่ถือปฏิบัติ

49 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 2,625 ล้านบาท (โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งยังไม่รวมจำนวนหุ้นสามัญที่ธนาคารจะต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงานธนาคารปี 2553 (TMB PSBP 2010) ในเดือนเมษายน 2559 สำหรับพนักงานที่ได้รับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในปี 2556 2557 และ 2558 และยังคงสถานะเป็นพนักงานของธนาคาร ณ วันจบซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว) เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากการได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

ข้อมูลบริษัท

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ โทรสาร	3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 02-299-1111 02-299-1211
บริการลูกค้าสัมพันธ์	1558
เว็บไซต์	www.tmbbank.com
อีเมล	investor.rel@tmbbank.com

บุคคลอ้างอิงอื่น

นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 02-009-9999		
ผู้สอบบัญชี	นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	เลขที่ 6827
	หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติรุ่งรงค์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	เลขที่ 4208
	หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	เลขที่ 3920
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 ประเทศไทย โทรศัพท์ 02-677-2000			

การลงทุนของธนาคารทหารไทย ในบริษัทอื่น

การลงทุนในบริษัทอื่นของธนาคารทหารไทย ณ 31 ธันวาคม 2558 โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดหุ้น
บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน			
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โทร 02-354-5001, โทรสาร 02-354-5014	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย 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 เดชคณิต ฟอर्स อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด โทร 02-299-1217, โทรสาร 02-299-1278	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน	หุ้นสามัญ
บริษัท เมโทร เดชคณิต 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 เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดบิลส์ จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง	หุ้นสามัญ
บริษัท วิกกรุ๊ป 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

จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	จำนวนเงินสุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์ (บาท)
107,000,000	107,000,000	100.00	3,026,940,256.70
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	29,449,384	13.86	295,596,041.86
220,000,000	30,000,000	13.64	40,620,000.00
1,000,000	153,000	15.30	14,361,948.00
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

สาขาในเขตกรุงเทพ และปริมณฑล

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
กรุงเทพมหานคร			
กระทรวงกลาโหม	02	222-1215, 222-1218, 224-4197, 224-7407	224-7407
กรุงเทพมหานคร	02	222-5158, 222-5159, 222-7801, 222-5724, 222-3504	222-5667
กสวัญน้ำไท	02	712-4048, 712-4049, 712-4051, 712-4050	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
จรัสสนิทวงศ์	02	424-5520, 424-5521, 882-4548, 882-4549	435-2393
จามจุรีสแควร์	02	160-5212,160-5213, 160-5214, 160-5215, 160-5216	160-5215-6
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
เซ็นทรัลเฟสติวัล อัสต์วิลล์	02	553-6151, 553-6152	553-6153
เดอะคริสตัล	02	515-0992, 515-0993	515-0994
เดอะไนน์ ถนนพระราม 9	02	716-7962, 716-7963	716-7964

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
เดอะพาซิโอ ลาดกระบัง	02	346-4457, 346-4458	346-4459
เดอะเพลทินั่ม แฟชั่นมอลล์	02	121-9241, 121-9242	121-9243
เดอะมอลล์ 3 รามคำแหง	02	319-1401, 319-1402, 319-1403	ทุกเลขหมาย
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, 224-91	221-8706
ตลาดกนอมมิตร รัชสว	02	347-0157, 347-0158 347-0159	434-2411
ตลาดน้อย	02	235-1720, 235-1721, 235-3437, 236-1004, 236-0998	870-9127
ตลาดพงษ์เพชร	02	235-1720, 235-1721, 235-3437, 236-1004, 236-0998	722-6849
คลังชั้น	02	880-8070, 880-8071, 880-8072	804-6001
เตาปูน	02	587-8990, 587-8991	431-0313
ถนนจอมทอง	02	476-3886, 476-3951, 476-3631	319-1522
ถนนจันทน์	02	213-2540, 213-2541, 213-2542, 213-2543, 213-1308, 213-1309	319-1522
ถนนบรมราชชนนี	02	434-9791, 434-9792, 434-9793	434-2411
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
ถนนศรีนครินทร์-ลาซาล	02	748-7484, 748-7485, 748-7486	748-7483
ถนนสรองประภา	02	929-7100, 929-7101, 929-7102, 929-7103	929-7104
ถนนสุขุมวิท-ราชพฤกษ์บูรณะ	02	428-4507, 428-4508, 428-4509, 428-4510, 428-4511	428-4387
ถนนสุขุมวิท 2	02	704-8156, 704-8157, 704-8158, 704-8160	704-8159
ถนนสุขุมวิท 3	02	735-2581, 735-2582, 735-2583, 735-2584, 735-2586	735-2585

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนหลวง-วรจักร	02	226-4781, 226-4782, 226-4783, 226-4784, 226-4785	226-4788
ถนนกัลปพฤกษ์	02	040-8191, 040-8192	040-8193
ทองหล่อ	02	390-0437, 390-0438, 390-0439, 390-0440	392-3496
ทาวน์ อิน ทาวน์	02	530-9560, 530-9561	530-9562
เทเวศร์	02	280-1360, 280-1361	280-1362
เทสโก้ โลตัส บางกะปิ	02	116-5111, 116-5112	116-5113
เทสโก้ โลตัส ประชาชื่น	02	910-2611, 910-2612	910-2613
เทสโก้ โลตัส พระราม 4	02	672-4515, 672-4516	672-4517
เทสโก้ โลตัส สุขาภิบาล 1	02	509-3472, 509-3473	509-3474
เทอมินอล 21 สุขุมวิท	02	254-0244, 254-0245	254-0246
ราศุทอง	02	392-9235, 395-9582, 381-6281, 381-6282, 391-3146	392-3495
บางขุนนนท์	02	424-2826, 424-2322, 424-5740	424-2829
บางเขน	02	513-2805, 513-2807, 513-8201	513-3132
บางจาก	02	332-9290, 332-9291, 332-9292, 332-9293	332-9294
บางนา	02	398-4859, 398-4860, 398-4862, 398-4863	ทุกถนัดหมาย
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
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
ประชานิเวศน์ 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
พรานนก	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

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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
มหาวิทยาลัยรามคำแหง-หัวหมาก	02	369-1820, 369-1821	369-1822
บางพลัด	02	435-4910, 424-5221, 424-6499	435-4864
มหาวิทยาลัยศรีปทุม	02	579-2268, 579-6094	579-8473
มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร	02	522-6187, 522-6188, 522-6189	ทุกเลขหมาย
มานูญครองเซ็นเตอร์	02	215-2136, 215-2137, 620-9233, 620-9234, 686-3690	686-3689
มินบุรี	02	517-3778, 517-3779, 517-1222, 918-5714	918-5712
เน็คโคร จรัญสนิทวงศ์	02	864-6066, 864-6067	864-6068
ยานนาวา	02	289-1132, 291-3464, 688-1508, 688-1509	291-3465
เยาวราช	02	225-9453, 225-9454, 224-7829, 224-7263	225-8254
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, 319-0680 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

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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
มีนบุรี	02	517-3778, 517-3779, 517-1222, 918-5714	918-5712
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	02	585-2650, 585-2651	585-2652
จิงบุรพา	02	221-5121, 221-5122, 623-8833	221-5124-5
ศรียาน	02	243-1446, 243-1447, 241-3865, 243-3867	243-0664
ศิริราช	02	866-2674, 866-2675, 866-2676, 411-3606, 411-3548	411-3552
ศูนย์การค้าวรรัตน์	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
ออล ชีชีนส์ เพลส	02	654-0135, 654-0136	654-0137
อาคารพหลโยธิน เพลส	02	278-1906, 278-1907	278-1908
อาคารฟอร์จูนทาวน์	02	642-0051, 642-0052	642-0053
อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม	02	631-0072, 631-0073	631-0074
อาคารลิเบอร์ตี สแควร์ สีลม	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
อินทราริกซ์	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
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์	02	670-2200, 670-2201	670-2202
จังหวัดนนทบุรี			
งามวงศ์วาน	02	588-0021, 588-0023	588-3148
แจ้งวัฒนะ	02	574-0203, 574-0204, 574-0205, 574-5655	ทุกเลขหมาย
เซ็นทรัลพลาซา 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
บางใหญ่ซีที	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
ถนนประชาราษฎร์-นนทบุรี	02	967-5501, 967-5502, 967-5503, 967-5504, 525-3074	526-3526
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
เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต	02	194-2840, 194-2841	194-2842
โรบินสัน ศรีสมาน	02	501-5811, 501-5812	501-5813
จังหวัดปทุมธานี			
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

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ตลาดสี่มุมเมือง 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
บิ๊กซี 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
จังหวัดสมุทรสาคร			
สมุทรสาคร	034	412-333, 422-245, 425-992	425-993
กระทุ่มแบน	034	848-977, 848-978, 848-979	848-977-9
พอร์โต้ ซิโน่ 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
ถนนเอกชัย โพธิ์แจ้ง	034	494-261, 494-262	494-563
จังหวัดสมุทรปราการ			
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
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
เมกาบางนา	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
ถนนวัดกิ้งกั่ว	02	750-1920, 750-1921, 750-1922, 750-1875	750-1923

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	02	134-1818, 134-1819, 134-1820, 134-1821	134-1878
สุวรรณภูมิ อาคารปฏิบัติการ ตอก.	02	134-1845, 134-1846, 134-1847	134-1875
ถนนเอกชัย โพธิ์แจ้ง	034	494-261, 494-262	494-563
อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	02	384-4661, 384-0352, 384-0353	384-0353
มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ	02	316-6693, 316-6694	316-6695
บางบ่อ สมุทรปราการ	02	708-5700, 708-5701, 708-5702, 708-5703	708-5704
จังหวัดนครปฐม			
เซ็นทรัลพลาซา ศาลายา	02	429-6805, 429-6806	429-6807
อ้อมใหญ่	02	810-3325, 810-3326, 810-3327	810-3329

สามารถดูรายละเอียดสาขาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.tmbbank.com หรือบริการลูกค้าสัมพันธ์ 1558

สาขาในเขตภูมิภาค

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

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
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
เขื่อนภักดีพลาซ่า ขอนแก่น	043	288-034, 288-035	288-036
บ้านเอนด์บียอนด์ ขอนแก่น	043	220-191, 220-219	220-315
บ้านไผ่	043	272-750, 272-790	272-733
แฟรี่พลาซ่า ขอนแก่น	043	226-203, 226-204	226-205
เมืองพล	043	414-060, 414-061	414-762
จังหวัดจันทบุรี			
ถนนเบญจมาศราชูทิศ-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
บางวัว	038	538-255, 538-277, 539-003, 539-004	840-909
แปลงยาว	038	589-132, 589-133, 575-230, 851-215	851-214
พนมสารคาม	038	836-516, 836-517, 836-51	836-519
ถนนสุขประยูร-ฉะเชิงเทรา	038	823-795, 823-796, 823-797	823-794

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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	ทุกเลขหมาย
เขื่อนลพลาชา ชลบุรี	033	003-240, 003-241, 003-242, 003-244	003-243
เขื่อนลพลาชา พัทยา	033	003-644, 003-645, 003-646	003-647
ถนนเทพระยา พัทยา	038	303-778, 303-779, 303-780, 303-877	ทุกเลขหมาย
หนองมน	038	392-066, 392-067	392-065
บึง 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
ปากช่อง บ่อวิน	038	337-949, 337-950	337-951
พัทยากลาง	038	411-935, 411-936, 424-641, 424-552	411-937
พนัสนิคม	038	787-699, 787-700, 473-168	473-169
พัทยา	038	429-501, 429-502, 422-966, 421-002	421-005
โรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ สัตหีบ	038	244-022, 244-555	244-114
เทศบาลเมือง ชลบุรี	038	282-091, 282-093	282-096
เทศบาลเมือง เมือง	038	768-442, 768-923, 768-924	768-280
ศรีราชา	038	313-239, 313-240, 311-824	ทุกเลขหมาย
สัตหีบ	038	437-123, 437-339, 437-678, 438-561	ทุกเลขหมาย
หัวหิน-บ้านบึง	038	201-211, 201-026	201-212
อ่าวอุดม	038	351-642, 351-644	351-643
ถนนสุขุมวิท พัทยา	038	421-1808, 421-1809	421-1811
ศูนย์การค้าแปซิฟิก พาร์ค ศรีราชา	038	313-071, 313-072	313-073
จังหวัดชุมพร			
ชุมพร	077	502-545, 504-960, 504-961	502-544
หลังสวน	077	541-233, 541-894	541-333

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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
เซ็นทรัลพลาซา เชียงใหม่ แอร์พอร์ต	053	201-843, 201-844, 201-845	ทุกเลขหมาย
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	053	081-536, 081-537	081-538
หน้าโรงพยาบาลมหาราช เชียงใหม่	053	808-307, 808-308	808-309
สี่แยกวงษ์สิงห์-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
เซ็นทรัลพลาซา เชียงราย	053	179-792, 179-793	179-794
ดอยแม่สลอง	053	765-159, 765-160	ทุกเลขหมาย
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
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	ทุกเลขหมาย

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
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
พุทธมณฑล สาย 4	02	489-3982, 489-3983	489-3984
จังหวัดนราธิวาส			
นราธิวาส	073	512-273, 512-274, 512-275	ทุกเลขหมาย
สุโหงโกลก	073	611-555, 611-556, 615-234	611-587
จังหวัดน่าน			
น่าน	054	710-455, 771-971, 772-818	710-477
ท่าช้าง	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
ถนนพยุหะเลียด-นครราชสีมา	044	275-200, 275-201, 275-202, 275-204	275-203
เมืองคง	044	459-234, 459-266	459-235
เทศบาล 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
แฟรี่แลนด์ นครสวรรค์	056	222-913, 222-672, 221-782, 313-056	227-414
ถนนเอเชีย-นครสวรรค์	056	228-223, 228-225	228-224
บิ๊กซี นครสวรรค์ (วี-สแควร์)	056	233-066, 233-067	233-068
จังหวัดนครศรีธรรมราช			
นครศรีธรรมราช	075	356-801, 345-616, 342-893	356-979
จันดี	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
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
สามง่าม	056	691-210, 691-211	665-511
จังหวัดเพชรบูรณ์			
เพชรบูรณ์	056	711-386, 721-250	721-290
หล่มสัก	056	701-044, 746-270, 701-579, 701-708	746-269

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดพัทลุง			
พัทลุง	074	613-305, 613-313, 626-801	611-965
จังหวัดเพชรบุรี			
เพชรบุรี	032	426-005, 426-115	427-165
บึงขี 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
เขื่อนกรังพลาชา พิษณุโลก	055	215-460, 215-461	215-462
กรังพวยไพรวัลย์	055	293-076	293-077
จังหวัดภูเก็ต			
ภูเก็ต	076	212-123, 212-978, 213-488	213-487
เขื่อนกรัง 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
จังหวัดราชบุรี			
ราชบุรี	032	321-808, 322-048, 310-410	322-047

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ดำเนินสะดวก	032	253-348, 253-349	253-701
ถนนคทาธร ราชบุรี	032	315-645, 315-646, 315-647, 315-651	315-817
บ้านโป่ง	032	200-383, 344-767, 344-768	200-382
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
บ้านค่าย	038	641-002, 641-003	641-001
บ้านฉาง	038	880-585, 880-586, 880-587, 603-955	880-588
ศูนย์การค้าแหลมทอง ระยอง	038	610-229, 610-230, 610-231, 610-232, 610-238	ทุกเลขหมาย
เขื่อนกรังพลาชา ระยอง	038	942-626, 942-627	942-628
มาบตาพุด	038	018-171, 018-172	018-173
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
เขื่อนกรังพลาชา ลำปาง	054	811-933, 811-934	811-935
จังหวัดลำพูน			
ลำพูน	053	561-460, 561-461, 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
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

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนจตุรบูรณะ หาดใหญ่	074	230-883, 230-883-4	231-289
เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่	074	339-709, 399-710	339-711
บิ๊กซี หาดใหญ่	074	427-660, 427-661	427-662
บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า หาดใหญ่	074	555-576, 555-577	555-578
ระโนด	074	391-030, 391-031	392-555
ถนนรังกการ-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
เซ็นทรัลพลาซา สุราษฎร์ธานี	077	489-866, 489-867	489-868
บิ๊กซี 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
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
พรหมเทพ	036	266-744, 266-745, 267-799	267-800
ถนนพหลโยธิน-สระบุรี	036	318-271, 318-272, 318-273, 212-023, 212-024	318-270
มวกเหล็ก	036	341-990, 341-017	341-024
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

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
โรบินสัน สุพรรณบุรี	035	454-391, 454-392	454-393
อุททอง	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
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
เซ็นทรัลพลาซา 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
เซ็นทรัลพลาซา อุบลราชธานี	045	422-458, 422-459	422-460
ตระการพืชผล	045	481-111	481-015
ถนนพรหมราช-อุบลราชธานี	045	240-215, 240-216, 240-217	240-214
จังหวัดอุรยา			
อุรยา	035	241-417, 241-418	242-417
เอสโก้ โลตัส บางปะอิน	035	274-422	274-423
วังน้อย	035	215-649, 215-650	215-652
อุรยา พาร์ค	035	213-061, 213-062	213-008
อุทัย-อุรยา	035	335-417, 335-418, 213-623, 213-624	ทุกเลขหมาย
สวนอุตสาหกรรมโรจนะ-อุรยา	035	330-471, 330-472	330-473

สามารถดูรายละเอียดสาขาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.tmbbank.com หรือบริการลูกค้าสัมพันธ์ 1558

สาขาในต่างประเทศ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

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 บสรองมย์)
โทรศัพท์	856-21-216486, 856-21-217174
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*	Intertrust Bank (Cayman) Limited. P.O. Box 1034, 103 South Church Street, Harbour Place, 4 th Floor, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands KY1-1102
ผู้จัดการสาขา	Ms Soontaree Cheevaphat (คุณสุนทรี ชิวะพัฒน์)
โทรศัพท์	662-299-1180
โทรสาร	662-242-3139
อีเมล	soontaree.che@tmbbank.com

* ตั้งแต่ 18 มกราคม 2559 เปลี่ยนที่อยู่เป็น :

ที่อยู่ไปรษณีย์ : Harbour Place, 5th Floor, 103 South Church Street, George Town, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands

ที่อยู่จดทะเบียน : P.O. Box 1353, George Town, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

สำนักงานแลกเปลี่ยน	โทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	
จตุจักร ประตู 1	02-272-5530
จตุจักร ประตู 2	02-272-4715-6
จตุจักร ประตู 3	02-272-4105-6
เซ็นทรัลเวิลด์	02-646-1326
ท่าเรือสาทร	02-212-1885-6
พันธุ์ทิพย์พลาซ่า ประตูน้ำ	02-256-0412
แฟลทนิม ประตูน้ำ	02-121-9404
แฟลทนิม ประตูน้ำ 2	02-121-9493
ฟู้ดแลนด์ สุขุมวิท ซอย 5	02-255-1660
มาบุญครองเซ็นเตอร์	02-686-3690
โรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย	02-318-9770
สถานีรถไฟฟ้าสนามกีฬาแห่งชาติ	02-612-3132
สายพานรับกระเป๋าผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ, ดอนเมือง	02-504-3656
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 1, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (AH)	02-535-3172
ห้องโถงผู้โดยสารขาออก ชั้น 3, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (DH)	02-535-3171
ห้องโถงผู้โดยสารขาออกระหว่างประเทศ (DH2)	02-504-3754
ห้องพักผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ, ดอนเมือง	02-504-3655
ห้องพักผู้โดยสารขาออกระหว่างประเทศ (DL1)	02-504-3753
อินทรา-ประตูน้ำ	02-208-0978
ชลบุรี	
เซ็นโซ่ พัทยา	038-371-440-2
รถยนต์ให้บริการแลกเปลี่ยนเงิน	038-371-440-2
พังงา	
สาขาเขาหลัก	076-443-445-7
ภูเก็ต	
ชานาเรีสรอร์ท	076-388-445
เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	076-248-514

สำนักงานแลกเปลี่ยน	โทรศัพท์
คิวน่า	076-340-035
ท่าอากาศยานภูเก็ต	076-328-383-5
บางลามอลส์	076-344-511
บ้านไทย	076-340-618
ฟริดอม สตรีท บางลา	076-340-291
โรงแรมโบเวเทล ภูเก็ต วินเทจ พาร์ค	076-340-698
โรงแรมป่าตอง เมอร์ลิน 1 (ภูเก็ต)	076-341-048
วงเวียนกะรน	076-396-088
สาขาก.พระบารมี หาดป่าตอง	076-343-454-61
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 1, ท่าอากาศยานภูเก็ต	076-326-737
หาดกะตะ	076-330-088
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ (IB)	076-351-413

สามารถดูรายละเอียดสาขาเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.tmbbank.com หรือบริการลูกค้าสัมพันธ์ 1558

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	โทรศัพท์	โทรสาร
พหลโยธิน	02-299-1429, 02-299-3231 02-299-1422, 02-299-1449 02-299-1111 ต่อ 5210 02-242-3708	02-242-3505
สีลม	02-235-8009-10	02-235-8011
อโศก	02-204-2723-5	02-204-2726
ช่องนนทรี	02-285-3874	02-285-3875
กรุงเกษม	02-221-1085, 02-226-1598	02-221-1275
บรมราชชนนี	02-886-5435-6	02-434-1756
รังสิต-ปทุมธานี	02-567-5646	02-567-5662
สมุทรปราการ	02-753-3600-1	02-753-3602
สมุทรสาคร	034-811-419-20	034-811-418
เชียงใหม่	053-410-102	053-410-909
เชียงราย	053-719-373	053-745-108
ลำปาง	054-322-723	054-323-661
พิษณุโลก	055-249-145	055-248-800
นครราชสีมา	044-263-620-1	044-258-767
อุบลราชธานี	045-284-473-5	045-254-307
ขอนแก่น	043-332-663-4	043-332-664
อุดรธานี	042-344-266 ต่อ 31	042-243-288
สระบุรี	036-213-237	036-318-541
นครสวรรค์	056-312-393	056-312-766
ชลบุรี	038-270-794, 038-283-526	038-283-652
พัตยา	038-368-126	038-367-536
ระยอง	038-800-401, 038-800-404	038-800-402
นครปฐม	034-256-682	034-256-697
ราชบุรี	032-311-096	032-311-218
สุราษฎร์ธานี	077-221-823	077-264-228
ตรัง	075-223-686	075-223-687
ภูเก็ต	076-230-083	076-230-084
หาดใหญ่	074-355-750, 074-354-749	074-354-491

ธนาคารตัวแทน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558

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 Enskilda Banken
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., Kasikorn Bank 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 หัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558)

นางสาวนพวรรณ แสงธีรกิจ
เลขาธิการบริษัท
อายุ: 45 ปี

นางสาวนพวรรณ วิชาอุตมากร
หัวหน้าตรวจสอบภายใน
อายุ: 51 ปี

ม.ล.อัยกฤษ ไซยันต์
หัวหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงาน
อายุ: 57 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร

- เลขาธิการบริษัท
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Company Secretary Program and Board Reporting Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค.59 - ปัจจุบัน: เลขาธิการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- ม.ค.58 - ส.ค.58 : เลขาธิการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่, หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
- 2553 - ส.ค.57: ผู้อำนวยการ เจ้าหน้าที่บริหารสังคม เพื่อความยั่งยืน, สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในธนาคาร

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- การธนาคาร โดยสมาคมธนาคารไทย
- วุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน สาขาวิชาชีพบัญชี
- การอบรมสัมมนาวิชาชีพ มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล
- การบัญชีธนาคาร และความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ธนาคาร
- การบัญชีบริหาร และ การบัญชีการเงิน
- การบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ และ Treasury Finance
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง
- Basel II และ 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
- IT Best Practice (Mobile Banking E-Banking, New IT Outsourcing and BOT Audit Sharing)
- Risk Management Committee Program
- SEC
- ความท้าทายของกรรมการตรวจสอบกับบทบาทการสอบทานข้อมูลการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงิน
- หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและการคำนวณ LCR และหลักเกณฑ์การอนุญาต และการกำกับดูแลธุรกรรมอนุพันธ์

ประสบการณ์ทำงาน

- ม.ค. 56 - ปัจจุบัน: หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- ก.ค. 55 - ม.ค. 56: ผู้บริหารทีมที่ปรึกษาบริษัท ดีลอยท์ กูช โรเบิร์ตส์ ไซยัค ที่ปรึกษา จำกัด
- เม.ย. 51 - ก.ค. 55: เจ้าหน้าที่บริหาร รับผิดชอบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หัวหน้าส่วนตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สำนักงานใหญ่ สาขาประเทศไทย
- มี.ค. 50 - ก.พ. 51: เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีและระบบบัญชีประจำภูมิภาค ธนาคาร เอชเอสบี สำนักงานใหญ่ภาคพื้นเอเชีย ออสเตรเลีย
- พ.ย. 48 - ก.พ. 50: เจ้าหน้าที่อาวุโส โครงการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงระบบบัญชีกลาง ธนาคารเอชเอสบี สำนักงานใหญ่ ประเทศอังกฤษ

ตำแหน่งในธนาคาร

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MBA (บัญชีและการเงิน) University of Bridgeport, Connecticut, U.S.A
- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

การอบรม

- Director Certification Program : DCP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (รุ่น 150)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2558 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- Professional Banker's Program, The Wharton School, University of Pennsylvania, USA
- Pacific Rim Banker's Program, University of Washington, Seattle, USA

ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร กำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 2552 - 2555 : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บรรษัทภิบาลและเลขาธิการบริษัท
- 2550 - 2551: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบรรษัทภิบาลและ กำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด

กรรมการบริษัท มี 3 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

นายฟรานซิสคัส เจอราดซ์ โรเคิช

นายสมศักดิ์ วรรณวิจิตร

นางสาวสุปรียา พัฒน์มโนเมย์

2. บริษัท เดชภัณฑ์ ฟอรั อีทีเอ คอนแทรค จำกัด

กรรมการบริษัท มี 2 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

นางสาวสาวิตรี ชัยสวัสดิ์

นางสาววรินทร์ กาญจนपालกุล

3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด

กรรมการบริษัท มี 8 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

นายโรนัลด์ บาร์ก ฮูซแมน

นายฟรานซิสคัส เจอราดซ์ โรเคิช

นางชนกนุช ปฐมพร

นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร

นางมารี แรมลี

นางปรีศนีย์ สุระเสถียร

นางศิริจันทร์ พิพิทวิทยากุล

นายสมจินต์ ศรีไพศาล

