TMB
Make THE Difference

รายงานประจำปี 2559

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ	2
ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน	4
สารจากประธานกรรมการ	6
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8
Empowering Customers	12
คณะกรรมการ	20
คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	34
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร	36
โครงสร้างองค์กร	38
ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์	41
กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ	45
การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ	52
โครงสร้างการจัดการ	62
การกำกับดูแลกิจการ	78
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	100
ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน	102
ความรับผิดชอบต่อสังคม	105
การควบคุมภายใน	112
รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	113
รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	114
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	115
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	116
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	124
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	127
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	130
ข้อมูลบริษัท	269
การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น	270
สาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล	274
สาขาในเขตภูมิภาค	281
สาขาในต่างประเทศ	290
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	291
ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	292
ธนาคารตัวแทน	293
เอกสารแนบ 1-3	294

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของธนาคารทหารไทยเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการของข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tmbbank.com

วิสัยทัศน์

ทีเอ็มบี จุดประกายให้ทุกคน
ใช้พลังของตนเอง เพื่อเปลี่ยนชีวิตให้ดีขึ้น

พันธกิจทีเอ็มบี

- ให้**ลูกค้า**สามารถใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ

- เพิ่มมูลค่ากิจการและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่**ผู้ถือหุ้น** อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

- เป็นที่ทำงานที่ดีที่สุด ที่ให้**พนักงาน**ได้รับโอกาส และการพัฒนา รวมทั้งสามารถใช้ศักยภาพได้เต็มที่ ในการกล้าทำในสิ่งที่แตกต่าง

- มีส่วนร่วมในการสร้างและเพิ่มคุณค่าของ**สังคม**ให้เติบโต อย่างยั่งยืน

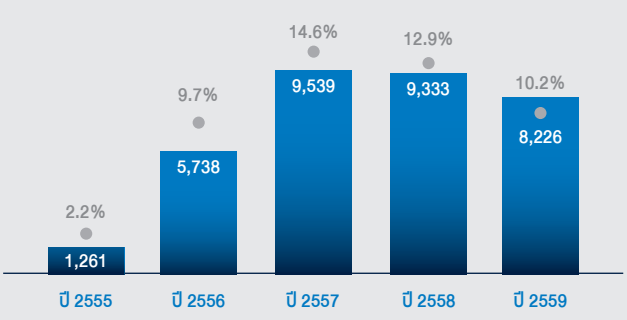
ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน

งบการเงินรวม (หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558	2557	2556	2555
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายได้ดอกเบี้ย	35,631	36,430	35,848	34,826	30,678
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,870	13,210	14,253	14,004	13,613
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**24,761**	**23,220**	**21,595**	**20,822**	**17,065**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**10,462**	**10,230**	**8,358**	**8,385**	**7,641**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**35,223**	**33,450**	**29,953**	**29,207**	**24,706**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,589	16,467	15,774	14,550	14,291
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,649	5,479	3,437	7,613	8,751
ภาษีเงินได้	1,740	2,153	1,190	1,296	376
กำไรสำหรับปี	**8,244**	**9,351**	**9,552**	**5,748**	**1,288**
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	**8,226**	**9,333**	**9,539**	**5,738**	**1,261**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**18**	**18**	**13**	**10**	**27**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	1,596	37	1	(25)	815
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**9,841**	**9,389**	**9,552**	**5,723**	**2,103**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.1879	0.2134	0.2185	0.1316	0.0290
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	594,356	581,844	531,429	500,478	453,674
รวมสินทรัพย์	**821,000**	**838,937**	**809,182**	**765,732**	**716,925**
เงินรับฝาก	598,948	644,694	571,625	529,606	496,158
รวมหนี้สิน	**737,152**	**762,339**	**739,389**	**703,899**	**659,543**
รวมส่วนของเจ้าของ	**83,848**	**76,598**	**69,793**	**61,833**	**57,382**
ส่วนของธนาคาร	83,723	76,491	69,704	61,757	57,316
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	125	107	89	76	66

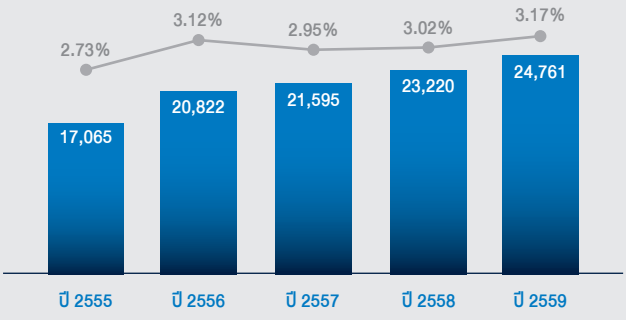
กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

■ กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร (หน่วย: ล้านบาท)
● อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

■ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (หน่วย: ล้านบาท)
● ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย



	2559	2558	2557	2556	2555
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ					
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	10.2%	12.9%	14.6%	9.7%	2.2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.0%	1.1%	1.2%	0.8%	0.2%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้[1]	46.9%	49.2%	52.6%	50.5%	56.6%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.17%	3.02%	2.95%	3.12%	2.73%
ฐานะสภาพคล่อง					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก[2]	99.1%	90.1%	92.8%	94.3%	91.3%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก[3]	80.4%	73.2%	69.3%	62.5%	65.1%
ความเพียงพอของเงินกองทุน (งบเฉพาะธนาคาร)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง[4]	12.8%	11.3%	11.0%	10.6%	11.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง[4]	18.1%	16.7%	18.3%	15.9%	18.2%
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.53%	2.99%	2.85%	3.87%	4.10%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	143%	142%	157%	140%	113%
อื่นๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	1.91	1.75	1.60	1.42	1.32
จำนวนพนักงาน	8,980	9,270	8,854	9,015	9,106
จำนวนสาขา	452	450	460	458	466
จำนวนตู้ ATM (ข้อมูลปี 2558-59 รวม ADM)	2,783	2,796	2,365	2,379	2,357

หมายเหตุ: [1] ไม่รวมรายการพิเศษ

[2] ไม่รวมตั๋วแลกเงิน

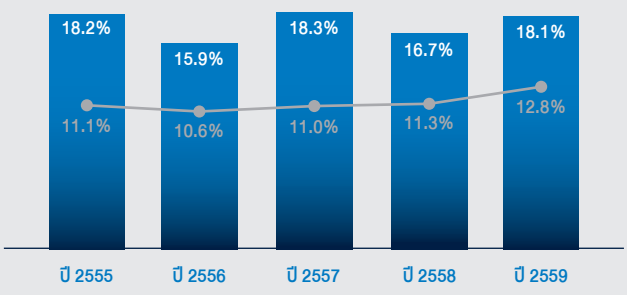
[3] รวมเงินฝาก No-Fixed และ ME แต่ไม่รวม NCD และ FCD

[4] ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป การคำนวณเป็นไปตาม Basel III

อัตราส่วนเงินกองทุนรวมและกองทุนชั้นที่หนึ่ง

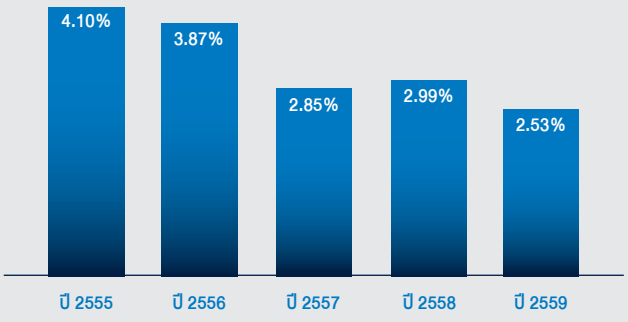
■ อัตราส่วนเงินกองทุนรวม (หน่วย: ร้อยละ)

● อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง



อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ

■ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (หน่วย: ร้อยละ)



สารจากประธานกรรมการ

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับความผันผวนจากเศรษฐกิจโลก อาทิเช่น การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ความผันผวนของราคาน้ำมันและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อีกทั้งเหตุการณ์ทางการเมืองในประเทศที่มีความสำคัญทางเศรษฐกิจของโลก ไม่ว่าจะเป็น การทำประชามติกรณี Brexit ของสหราชอาณาจักร หรือการเลือกตั้งประธานาธิบดีในสหรัฐฯ อย่างก็ตาม เศรษฐกิจในประเทศยังคงได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของภาคการท่องเที่ยว การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ส่งผลให้การเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2

จากสภาวการณ์ข้างต้น ทีเอ็มบีจึงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพไว้ในระดับที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 143 และลดอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.53 เป็นผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 10.2 การดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบทำให้เรามั่นใจได้ว่า ธนาคารพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนและส่งมอบผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

นอกจากการสร้างความยั่งยืนทางธุรกิจแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการตอบแทนชุมชนและสังคม โดยธนาคารเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนคนในชุมชนให้เป็นผู้พัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเองและเป็นผู้ขับเคลื่อนการพัฒนาชุมชนที่ตนเองอยู่อาศัย ผ่าน “ไฟ-ฟ้า” ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นและให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง และได้ให้โอกาสแก่พนักงานอาสาทำงานร่วมกับชุมชนในการพัฒนาโครงการที่สามารถช่วยเปลี่ยนแปลงความเป็นอยู่ในชุมชนได้อย่างยั่งยืน

การที่คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนนี้ ส่งผลให้ธนาคารได้รับการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่องจากองค์กรที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2559 ธนาคารได้รับการจัดให้อยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 เป็นปีที่สองติดต่อกัน สะท้อนถึงการดำเนินการที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของธนาคาร นอกจากนั้น การมุ่งเน้นการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกระดับการทำงานของธนาคารทำให้ธนาคารได้รับการจัดอันดับ “ดีเลิศ” (Excellence) ด้านการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2559 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 ติดต่อกัน

ตลอดเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาปัจจัยพื้นฐานของธนาคารด้วยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ อย่างไม่หยุดยั้ง และปี 2559 นับเป็นอีกปีที่ทีเอ็มบีจะเน้นการเปลี่ยนแปลงอีกครั้งหนึ่งด้วย “การเปลี่ยนแปลงดิจิทัล” เพื่อที่จะทำให้ธนาคารสามารถให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ลูกค้าต้องการ และให้พนักงานไม่ต้องยึดติดกับการทำงานในรูปแบบเดิมๆ ไปสู่การทำงานที่สร้างความแตกต่างให้กับลูกค้าและสังคมได้อย่างต่อเนื่อง

ท้ายที่สุดนี้ คณะกรรมการธนาคารใคร่ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน สังคมและชุมชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจการของธนาคารให้เจริญก้าวหน้าภายใต้แนวคิดพื้นฐานของธนาคาร ไปสู่เป้าหมายอย่างยั่งยืนต่อไป ทีเอ็มบีมีความมั่นใจว่า ด้วยความอุทิศทุ่มเทของพนักงานและผู้บริหารที่มีการทำงานเป็นทีมเดียวกันภายใต้แนวคิด “Make **THE** Difference” จะสามารถสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการและสร้างประโยชน์แก่ลูกค้า รวมถึงสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงร่วมพัฒนาสังคมของเราตลอดไป

นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
ประธานกรรมการ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ด้วยความยึดมั่นในแนวคิด “Make THE Difference” ทีเอ็มบีมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดีขึ้น เรามีความภูมิใจในความก้าวหน้าและความสำเร็จที่เกิดขึ้นในช่วงปีที่ผ่านมา ตลอดปี 2559 ทีเอ็มบีสร้างสรรค์คุณค่าด้วยการต่อยอดประสบการณ์ถึงจุดที่ลูกค้าสัมผัสกับบริการผ่านแนวคิด “Make THE Difference” และมุ่งมั่นอย่างไม่หยุดยั้งที่จะค้นหาวิธีการที่ดีกว่าเพื่อตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินให้กับทุกกลุ่มลูกค้า

ในการก้าวสู่ยุคดิจิทัล ทีเอ็มบียังคงเดินหน้าที่จะ Make THE Difference ในวงการธนาคารพาณิชย์ไทย โดยการพัฒนาเทคโนโลยีที่จะช่วยให้ลูกค้าได้ใช้ชีวิตได้เต็มที่ในรูปแบบที่เรียบง่ายและเปรียบเสมือนมีธนาคารส่วนตัว

รากฐานที่มั่นคง

ปี 2559 ยังคงเป็นปีแห่งความท้าทายอีกปีหนึ่งสำหรับธนาคารพาณิชย์ไทย จากผลของเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่ยังมีอยู่ อย่างไรก็ดี จากรากฐานที่ทีเอ็มบีได้วางไว้ตลอดหลายปีที่ผ่านมาทำให้ธนาคารคงความสามารถในการทำกำไรได้เป็นอย่างดี สะท้อนให้เห็นได้จากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการหักสำรองฯ ที่เติบโตได้ถึงร้อยละ 10 หรือจาก 16,937 ล้านบาท ในปี 2558 มาอยู่เป็น 18,667 ล้านบาท ในปี 2559

ทีเอ็มบียังคงมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับด้านเงินฝาก ทั้งในแง่ของปริมาณและฐานลูกค้า โดยในปี 2559 ซึ่งเป็นปีที่ภาวะสินเชื่อชะลอตัวและอัตราผลตอบแทนโดยรวมลดลง ธนาคารได้ส่งเสริมและแนะนำให้ลูกค้าเข้าไปลงทุนในกองทุนรวมผ่าน TMB Open Architecture “กองทุนดี ยี่ห้อดัง ครบที่ทีเอ็มบี” เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่า ทำให้ธนาคารยังคงสามารถรักษาฐานลูกค้าไว้ได้แม้ปริมาณเงินฝากจะลดลงร้อยละ 7 จากปีก่อนหน้าก็ตาม อย่างไรก็ดี ฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมก็ยังเติบโตได้ตามเป้าหมาย สะท้อนให้เห็นได้จากสัดส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional deposit) ที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 37 เป็นร้อยละ 40

สำหรับด้านสินเชื่อนั้น เติบโตได้ที่ร้อยละ 2 โดยมีสินเชื่อที่อยู่อาศัยเป็นตัวขับเคลื่อนสำคัญ ขณะที่ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.02 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 3.17 ในปี 2559 เป็นผลจากการปรับปริมาณและโครงสร้างเงินฝากให้มีความเหมาะสม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจึงเติบโตได้ที่ร้อยละ 7 อย่างไรก็ดี รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการลดลงของค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ขณะที่ผลิตภัณฑ์หลักอย่างแบงก์แอสชัวรันส์สามารถขยายตัวได้ถึงร้อยละ 23 สะท้อนให้เห็นถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลางได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารก็ยังมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance) และหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) ทำให้ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าวเติบโตได้ที่ร้อยละ 14 และร้อยละ 9 ตามลำดับ โดยรวมแล้ว ธนาคารมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย และด้วยการที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจึงค่อนข้างคงที่ ส่งผลให้มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จาก 16,937 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 18,667 ล้านบาท ในปี 2559

ทีเอ็มบียังคงดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ (Prudence) และดำเนินการลดความเสี่ยงในอนาคตด้วยการเร่งดำเนินการตัดจำหน่าย (Write-off) สินเชื่อด้อยคุณภาพทำให้ต้องตั้งสำรองฯ เพิ่มจากระดับปกติให้ครบ 100% สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพที่จะ Write-off ประกอบกับแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังไม่มีความแน่นอน การตั้งสำรองฯ จึงอยู่ในระดับสูงที่ 8,649 ล้านบาท ในปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ในปี 2559 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ตามงบการเงินรวม) ของธนาคารลดลงจากร้อยละ 2.99 ในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.53 และจากการตั้งสำรองฯ ที่สูงขึ้นและการ Write-off ทำให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 143 เทียบกับร้อยละ 142 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งนับได้ว่าทีเอ็มบีเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราส่วนสำรองฯ ที่แข็งแกร่งที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งนี้ ภายหลังการตั้งสำรองฯ ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 อยู่ที่ 8,226 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12 จากปีที่ผ่านมา ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น หรือ ROE อยู่ที่ร้อยละ 10.2

ธนาคารยังวางรากฐานที่มั่นคงต่อเนื่องด้วยเงินกองทุนในระดับที่สูงขึ้น โดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.3 เป็นร้อยละ 12.8 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพิ่มขึ้นเช่นกัน จากร้อยละ 16.7 เป็นร้อยละ 18.1 ในปี 2559

ให้ลูกค้าใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ

เพราะยึดมั่นในแนวคิด Make THE Difference ทีเอ็มบีจึงไม่เคยหยุดยั้งที่จะพัฒนาการให้บริการทางการเงินเพื่อเปลี่ยนให้ชีวิตของลูกค้าดีขึ้น โดยเริ่มตั้งแต่การเข้าถึงบริการไปจนถึงบริการที่จริงใจเชื่อถือได้ เราได้พัฒนา “ทีเอ็มบี ทัช” (TMB Touch) โมบายแบงก์กิ้งแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้าบุคคล เพื่อให้ลูกค้าเข้าสู่ระบบได้เร็วและง่ายที่สุด ในช่วงการก้าวสู่ยุคดิจิทัล เราได้ออกแบบการใช้งาน “ทีเอ็มบี ทัช” ให้สะดวกยิ่งขึ้นไปอีกเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตลูกค้า โดยพัฒนาให้มีบริการอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น สามารถเปิดบัญชีเงินฝากเพิ่ม, เรียกดูข้อมูลการลงทุน, แลกรับของรางวัลจากคะแนนสะสมในบัตรเครดิต รวมทั้งสามารถเลือกใช้บริการแบ่งจ่ายรายเดือน TMB So GooOD (ผ่อนชำระ 0% 3 เดือน) ได้ด้วยตัวเอง ซึ่งนับว่าเป็นครั้งแรกในประเทศไทยที่มีการให้บริการรูปแบบนี้ผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ทโฟน ซึ่งนวัตกรรมดังกล่าวมานี้ได้รับการตอบรับในทางที่ดี สะท้อนให้เห็นได้จากการเติบโตอย่างก้าวกระโดดของลูกค้าที่ใช้งาน “ทีเอ็มบี ทัช” ซึ่งมีจำนวนเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 165 ในช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมา จึงทำให้ปี 2559 เป็นปีแรกที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลมากกว่าการทำธุรกรรมทางการเงินแบบดั้งเดิม

ทีเอ็มบียังคงให้ความสำคัญกับเงินฝาก โดยยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์ที่ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-led Strategy) สืบเนื่องจากผลสำเร็จของผลิตภัณฑ์เงินฝากคุณภาพหลายรูปแบบที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดทั้งด้านการออมและการทำธุรกรรมในหลายปีที่ผ่านมา ตลอดจนความพยายามอย่างต่อเนื่องในการทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้า เราจึงได้ยกระดับ ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี เพื่อตอกย้ำความเป็นเลิศทางธุรกรรมเงินฝากอีกครั้ง โดย ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี รูปแบบใหม่นี้ถือว่าเป็นการยกเว้นค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมอย่างสิ้นเชิง ซึ่งนับว่าเป็นบัญชีเงินฝากสำหรับการทำธุรกรรมบัญชีแรกและบัญชีเดียวที่ยกเว้นค่าธรรมเนียมในการถอนเงินสดจากเครื่องถอนเงินอัตโนมัติทุกแห่งในประเทศไทย, ไม่จำกัดจำนวนการชำระค่าบริการ, ไม่จำกัดการโอนเงินต่างธนาคาร และลูกค้ายังสามารถออกบัตรใบใหม่ได้ฟรี ไม่จำกัด ไม่ว่าจะเป็นกรณีบัตรหาย ชำรุด หรือหมดอายุ

และเพื่อตอกย้ำความเป็นผู้นำในการสร้างคุณค่าและสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เราได้เพิ่มเอกสิทธิ์ใหม่นี้ให้กับฐานลูกค้าเดิมที่มีบัญชี ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี จำนวน 1.2 ล้านคน โดยลูกค้าได้รับการเปลี่ยนให้เป็น ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี ใหม่โดยอัตโนมัติ เพื่อให้ลูกค้าได้ใช้ชีวิตได้เต็มรูปแบบในยุคดิจิทัล นอกเหนือจากนั้น บริการ PromptPay หรือบริการโอนและรับเงินรูปแบบใหม่ผ่านเบอร์โทรศัพท์เคลื่อนที่หรือเลขประจำตัวประชาชนแทนการแสดงเลขบัญชีธนาคาร ที่เปิดตัวอย่างเป็นทางการในปี 2560 ได้ช่วยตอกย้ำจุดยืนของ ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี ให้เด่นชัดยิ่งขึ้นในการเป็นมากกว่าแค่ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากสำหรับการทำธุรกรรมที่เหนือระดับ

ท้ายสุดนี้ ความสามารถในการเข้าถึงและเข้าใจลูกค้าถือเป็นเครื่องมือสำคัญในการมุ่งสู่ความสำเร็จของธนาคาร ทีเอ็มบีศึกษาความต้องการและทำความเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อจะช่วยตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ในปี 2559 เรายังคงเดินหน้าและประสบความสำเร็จในการเป็นผู้นำของธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ให้บริการ “กองทุนดี ยี่ห้อดัง ครบที่ทีเอ็มบี” (Open Architecture) โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลายบริษัทจัดการกองทุนรวมชั้นนำ 7 แห่งมาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในที่เดียว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) อเบอร์ดีน จำกัด, บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด, บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด, บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด, บลจ. ทหารไทย จำกัด, บจล. ทิสโก้ จำกัด และ บลจ. วรรณ จำกัด

และในปีที่กำลังจะมาถึงนี้ ทีเอ็มบีจะยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญเพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า ขณะเดียวกันก็จะพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มให้ใช้งานง่ายไม่ซับซ้อนเพื่อให้ลูกค้าสามารถเต็มที่กับการใช้ชีวิตในรูปแบบที่ชื่นชอบ

ให้พนักงานไม่ยึดติดกับการทำงานรูปแบบเดิมๆ

ที่ทีเอ็มบี เราส่งเสริมให้พนักงานไม่ยึดติดกับการทำงานรูปแบบเดิมๆ เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีกว่าจากภายในองค์กรออกสู่ภายนอก ทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้และเข้าใจตัวเองเพื่อให้สามารถพัฒนาทักษะความสามารถและเติบโตในอาชีพได้ดีที่สุด โดยธนาคารมีโครงการ “CAREER by ME” และระบบค้นหาตำแหน่งงานว่างภายในองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถเพิ่มโอกาสทางการทำงานได้ด้วยตนเอง ถือเป็นการมอบอำนาจให้พนักงานสามารถวางแผนและพัฒนาเส้นทางความก้าวหน้าในอาชีพได้อย่างมีประสิทธิภาพ

และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง ทีเอ็มบีกำลังปรับองค์กรไปสู่ Flat Organization เพื่อให้มีความคล่องตัวและสามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างรวดเร็ว ในปี 2559 ธนาคารได้ลดระดับการบริหารในองค์กรจาก 7 ระดับสู่ 6 ระดับ ซึ่งขณะเดียวกันกระบวนการทำงานก็ได้รับการพัฒนาควบคู่ไปกับการสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้กับพนักงานเพื่อให้การตัดสินใจทางธุรกิจเป็นไปอย่างรวดเร็ว ทั้งหมดนี้ ก็เพื่อให้ธนาคารสามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ร่วมสร้างสรรค์สังคม

ทีเอ็มบีเชื่อว่า แรงบันดาลใจและการส่งต่อพลัง (Empower) สามารถก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงด้านบวก โดยเริ่มจากระดับบุคคลและส่งต่อไปจนถึงระดับสังคม ในท้ายที่สุด ศูนย์การเรียนรู้ “ไฟ-ฟ้า” ซึ่งอยู่ภายใต้มูลนิธิทีเอ็มบี ก่อตั้งเป็นครั้งแรกในปี 2553 เพื่อเป็นศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์เชิงศิลปะ และต่อมาได้ขยายเพิ่มขึ้นอีก 4 แห่งในพื้นที่กรุงเทพมหานคร เยาวชนของศูนย์การเรียนรู้ “ไฟ-ฟ้า” จะได้รับการส่งเสริมให้คิดริเริ่มสร้างสรรค์กิจกรรม “ไฟ-ฟ้า” ในรูปแบบต่างๆ ตามทักษะที่ได้เรียนรู้มา พร้อมด้วยการสนับสนุนจากอาสาสมัครซึ่งเป็นพนักงานของธนาคาร ในการสร้างประโยชน์กลับคืนให้สังคม ทั้งหมดนี้ ก็เพื่อปลูกฝังจิตสำนึก “การให้” ให้กับเยาวชน “ไฟ-ฟ้า” และพนักงานทีเอ็มบี ภายใต้แนวคิดหลัก “Make THE Difference”

ทีเอ็มบีสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรม “ไฟ-ฟ้า” ด้วยการเป็นอาสาสมัครในโครงการต่างๆ โดยปี 2559 ถือเป็นอีกปีหนึ่งที่ได้รับความร่วมมืออย่างดีเยี่ยม มีพนักงานกว่า 4,000 คน หรือมากกว่าปีที่แล้วถึงเท่าตัว เข้าร่วมเป็นอาสาสมัครในโครงการ FAI-FAH IN A BOX และสามารถระดมทุนภายในองค์กรได้กว่า 3 ล้านบาท ความสำเร็จของโครงการต่างๆ นั้นได้สร้างแรงบันดาลใจให้กับชุมชนได้ตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงที่ยั่งยืนเพื่อสิ่งที่ดีกว่า

“ไฟ-ฟ้า” ซึ่งเป็นกิจกรรม CSR หลักของมูลนิธิทีเอ็มบี สะท้อนให้เห็นถึงผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรมซึ่งเกิดจากแนวคิด Make THE Difference ที่ทำให้เกิดแรงกระเพื่อมสู่การเปลี่ยนแปลงในสังคมที่ดีขึ้นและยั่งยืน โดยนอกเหนือจาก “ไฟ-ฟ้า” มูลนิธิทีเอ็มบีจะยังคงสนับสนุนกิจกรรมเพื่อความยั่งยืนด้านอื่นๆ เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงด้านบวกให้มากยิ่งขึ้น

ในท้ายที่สุดนี้ ผมอยากจะขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานทุกคนสำหรับการสนับสนุนและเป็นส่วนสำคัญของความสำเร็จของธนาคาร ก้าวต่อไปในปี 2560 ทีเอ็มบีจะยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเพื่อให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล นอกจากนี้ เรายังคงตั้งเป้าหมายที่จะยกระดับ ทีเอ็มบี ดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพื่อให้บริการทางการเงินและให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ลูกค้าต้องการ

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

TMB
TMB

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาการทำธุรกรรมการเงินให้ดีขึ้น เพื่อให้คุณใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ

ทีเอ็มบีมุ่งมั่นจะเป็นธนาคารที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยการยึดแนวคิด **Make THE Difference เปลี่ยน เพื่อให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น** ในช่วงตลอดระยะเวลา 8 ปีที่ผ่านมา โดยการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ รวมถึงการพัฒนาดิจิทัลแบงก์กิ้งเพื่อตอบโจทย์วิถีการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนไปของลูกค้าแบบดิจิทัล ด้วยพลังความเชื่อในแนวคิด Make THE Difference ชาวทีเอ็มบีทุกคน มุ่งมั่นในทุกลมหายใจเข้าออก ในการที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทีเอ็มบีใช้ชีวิตได้สะดวกสบายมากขึ้น ในทุกที่ ทุกเวลา และใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ลูกค้าต้องการ

ให้คุณใช้ชีวิตได้อย่างเต็มที่ กับ TMB Digital Banking

ด้วยความมุ่งมั่นในการศึกษาความต้องการของลูกค้ามาโดยตลอด เราจึงพัฒนาดิจิทัลแบงก์กิ้ง ที่เข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และตอบรับกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงการใช้ชีวิตของลูกค้าในยุคดิจิทัลด้วยบริการดิจิทัลแบงก์กิ้งที่ให้ลูกค้ามีอำนาจบริหารจัดการการเงินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้ทุกที่ ทุกเวลา ปลอดภัย เพียงปลายนิ้วสัมผัส ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเวลาในการใช้ชีวิตประจำวันได้ดีขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์และบริการทางดิจิทัล ที่ทีเอ็มบีได้วางรากฐานหลายปีที่ผ่านมา เช่น ME By TMB ธนาคารดิจิทัลรูปแบบใหม่แห่งแรกในเมืองไทย รวมถึงผลิตภัณฑ์ดิจิทัลในรูปแบบอื่นๆ เช่น TMB Touch Mobile Application, TMB Business Click, Digital Drop Leads/Call Me Now รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่จะส่งมอบให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

TMB Digital Banking
ทีเอ็มบีได้นำเสนอวิสัยทัศน์ของธนาคารที่สามารถทำธุรกรรมต่างๆได้ทุกที่ทุกเวลาไปพร้อมๆ กับการใช้ชีวิตที่มีความหมายต่อตนเองและผู้อื่น ผ่านแคมเปญโฆษณาภายใต้คอนเซ็ปต์ “TMB Digital Banking ให้คุณใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบของคุณ” โดยครั้งนี้ เราได้นำเสนอผ่านภาพการใช้ชีวิตประจำวันในแบบของคุณดู๋ สัญญา คุณากร กับ “น้องเอม” บุตรชาย ที่ใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้งแล้วสามารถจัดสรรเวลาได้อย่างอิสระ และเต็มที่กับชีวิตได้อย่างมีความหมาย

TMB Digital Banking พัฒนาจากความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยถือเป็นเครื่องมือที่ช่วยทำให้ทุกคนบริหารจัดการการเงินได้ง่ายขึ้น สะดวกขึ้น และตรงตามความต้องการที่มากขึ้น ซึ่งเราเชื่อว่าสิ่งที่ TMB Digital Banking มอบให้จะทำให้คุณมีเวลาและพลังในการใช้ชีวิตได้อย่างเต็มที่ และมีความหมายได้ในทุกๆวัน นำไปสู่ความสามารถในการ Make THE Difference ในทุกมิติ และเป็นแรงกระเพื่อมสู่การเปลี่ยนแปลงที่ยิ่งใหญ่มากขึ้น

นอกจากภาพยนตร์โฆษณา ชุด “TMB Digital Banking ให้คุณใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบของคุณ” แล้วทีเอ็มบียังจัดงาน “คอร์สบริหารเวลาและการเงินให้เต็มที่แบบชีวิตดิจิทัล” ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยให้ทุกคนสามารถบริหารจัดการเวลาได้ดีขึ้น โดยมีแขกรับเชิญคือ คุณบอย วิสูตร แสงอรุณเลิศ คุณหมง มงคล ลุสัมฤทธิ์ พร้อมด้วย คุณดู๋ สัญญา คุณากร ที่เสนอแนะมุมมองหรือข้อคิดในการบริหารเวลา และเทคนิคในการบริหารการเงิน เพื่อให้ทุกคนใช้ชีวิตอย่างเต็มที่ มีไลฟ์สไตล์ในแบบที่ต้องการ มีความสุขกับทุกวันของชีวิต ซึ่งผู้เข้าร่วมสัมมนาสามารถเข้าไปตั้งเป้าหมายทางการเงินและการใช้ชีวิตของคุณ พร้อมเครื่องมือที่จะช่วยให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ที่ www.makeTHEdifference.org

Make THE Difference
ในการตอบแทนกลับคืนสู่สังคม

TMB I ING ParkRun 2016

Run...Make THE Difference การวิ่งครั้งนี้ไม่เหมือนการวิ่งทุกครั้งที่ผ่านมา เพราะเป็นการวิ่งเดียวที่ผู้วิ่งสามารถช่วยระดมเงินบริจาค เพื่อมอบชีวิตใหม่ให้กับเด็กผู้ป่วยโรคหัวใจ พร้อมกับชวนเพื่อนมาร่วมให้กำลังใจด้วยการบริจาคตามระยะทางวิ่งที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ และเพื่อตอบรับกับไลฟ์สไตล์ของนักวิ่งที่เปลี่ยนแปลงไปสู่โลกยุคดิจิทัล **TMB I ING ParkRun 2016** ได้เปลี่ยนแปลงระบบการซื้อบัตรและการชำระเงินผ่านทางระบบออนไลน์ทั้งหมด และลงทะเบียนการจัดส่งผ่านทางเว็บไซต์ www.makeTHEdifference.org/parkrun นักวิ่งทุกคนสามารถตั้งเป้าหมายการวิ่งตามระยะทางที่ได้ซื้อบัตร และสร้างเพจระดมเงินบริจาค เพื่อให้เพื่อนๆสามารถเข้ามามีส่วนร่วม หรือให้กำลังใจการวิ่งของตนได้ โดยการบริจาคเงินเพื่อสนับสนุนและเป็นกำลังใจการวิ่งทางระบบออนไลน์ www.makeTHEdifference.org/parkrun และช่องทางดิจิทัลแบงก์กิ้ง รวมทั้ง Line Pay

TMB I ING ParkRun 2016 สามารถระดมเงินได้ถึง 3,841,089.23 บาท จากการซื้อบัตรของนักวิ่งและการร่วมบริจาคของเพื่อนผู้สนับสนุนนักวิ่ง ซึ่งรายได้ค่าบัตรทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่ายรวมกับเงินบริจาคนี้ ได้มีการส่งมอบให้แก่มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนาฯ แล้ว เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2559 เพื่อนำไปใช้เพื่อการผ่าตัดเด็กผู้ป่วยโรคหัวใจได้ ถึง 192 คน ใน "โครงการผ่าตัดเด็กผู้ป่วยโรคหัวใจ 1,800 ราย ถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช" ทั้งนี้ จำนวนเด็กผู้ป่วยที่จะได้รับการผ่าตัดด้วยเงินบริจาคจากงานวิ่งในปีนี้ เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 32 คน

Make THE Difference Trips (คุณเที่ยวได้ น้องได้เที่ยว)

เพราะทีเอ็มบีเชื่อว่าการหาประสบการณ์ใหม่ๆจากของจริงนอกห้องเรียน เช่น การเดินทาง เป็นการเรียนรู้จากประสบการณ์จริง เราได้เห็นสิ่งที่ไม่เคยเห็น เราได้เรียนรู้สิ่งแปลกใหม่ที่เราไม่เคยพบ การเดินทางเป็นประสบการณ์ชีวิตที่หาไม่ได้จากในหนังสือเพราะเป็นมิติของการก้าวไปสัมผัสกับสิ่งต่างๆ ได้มากกว่าแค่การมองเห็น

Make THE Difference Trip จึงเป็นจุดเริ่มต้นที่ชวนประชาชนมาร่วมเปิดประสบการณ์ให้กับน้องๆ ที่ขาดโอกาสในสิ่งเหล่านี้ อย่างเช่นโรงเรียนบ้านทับทิมสยาม จากจังหวัดสระแก้วที่ติดขอบชายแดน ที่รู้จักทะเลเพียงแค่จากภาพถ่าย และคำบอกเล่าจากคนอื่นๆ ทุกคนสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเปิดประสบการณ์ให้กับน้องๆ โรงเรียนบ้านทับทิมสยาม ได้สัมผัสทะเลเป็นครั้งแรกในชีวิต จากการตั้งเป้าหมายของสมาชิก www.makeTHEdifference.org ทำให้น้องๆ ได้เปิดประสบการณ์สัมผัสทะเลครั้งแรกในชีวิต ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2559 ที่จังหวัดระยอง

ไฟ-ฟ้า โดยทีเอ็มบี
เปลี่ยน...เพื่อสังคมดีขึ้นอย่างยั่งยืน

เพราะตระหนักว่าการ “ให้” สิ่งดีๆกลับสู่สังคมเป็นสิ่งที่สำคัญ ทีเอ็มบีจึงได้ริเริ่มเปิดศูนย์เรียนรู้สำหรับเยาวชน “ไฟ-ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 โดยมุ่งมั่นในการให้โอกาสและปลูกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นศิลปะ ดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ รวมถึงการพัฒนาทักษะและศักยภาพภาวะการเป็นผู้นำ โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ เพื่อให้เยาวชนสามารถนำสิ่งที่ได้เรียนรู้ไปพัฒนาศักยภาพของตนเอง รวมถึงร่วมกันพัฒนาชุมชนและสังคมรอบข้างให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ “ไฟ-ฟ้า” ยังเป็นเวทีที่ให้อาสาสมัครทีเอ็มบี ได้ทำงานร่วมกันกับเยาวชนไฟ-ฟ้า อาสาสมัครชุมชน เพื่อร่วมกันเปลี่ยนชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด **TMB Make THE Difference**

ปัจจุบัน มีศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า อยู่ทั้งสิ้น 4 แห่งได้แก่ ศูนย์ไฟ-ฟ้า ประดิพัทธ์ (เปิดดำเนินการในปี 2553) ศูนย์ไฟ-ฟ้าประชาอุทิศ (เปิดดำเนินการในปี 2555) ศูนย์ไฟ-ฟ้าจันทน์ (เปิดดำเนินการในปี 2555) และศูนย์ไฟ-ฟ้าบางกอกน้อย (เปิดดำเนินการในปี 2558) ซึ่งจะช่วยให้เยาวชนในชุมชนทั่วกรุงเทพได้มีโอกาสเข้าถึงกิจกรรมการเรียนรู้ได้มากขึ้น โดยในปี 2559 ไฟ-ฟ้า ได้ขยายการเข้าถึงเยาวชนในชุมชน โดยมีเยาวชนเข้าร่วมในโครงการมากกว่า 200,000 คน ในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล

นอกจากศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า ทีเอ็มบียังส่งเสริมให้พนักงานทั่วประเทศ ได้เข้าร่วมกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน หรือ FAI-FAH IN A BOX ซึ่งเป็นกิจกรรมที่มอบโอกาสให้พนักงานสาขาได้พัฒนาชุมชนที่อยู่ใกล้สาขาธนาคารให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตั้งแต่การวางแผนงาน จุดประกายชาวชุมชนให้เข้ามามีส่วนร่วมลงมือเปลี่ยนแปลงชุมชนให้ดีขึ้นด้วยกัน รวมทั้งร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อระดมเงินบริจาคช่วยเหลือชุมชน โดยในปีนี้นับเป็นปีแห่งความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่เพราะได้รับความร่วมมือจากพนักงานกว่า 4,000 คนทั่วประเทศ เข้าร่วมโครงการพัฒนาชุมชนทั้งหมด 37 โครงการ หรือเพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัวจากปี 2558 และระดมทุนได้กว่า 3 ล้านบาท เพื่อช่วยกันเปลี่ยนให้ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตัวอย่างโครงการที่อาสาสมัครได้ลงไปจุดประกายการเปลี่ยนแปลงให้กับชุมชนได้แก่

- โครงการ **“ฟื้นฟูตลาดไร้คาน สร้างการท่องเที่ยวชุมชนยั่งยืน”** ชุมชนบ้านบุ กทม. อันเป็นความร่วมมือระหว่างอาสาสมัครสาขาในเขตบรมราชชนนี อาสาสมัครทีเอ็มบีสำนักงานใหญ่ กับชาวชุมชนบ้านบุ ตลอดระยะเวลากว่า 3 เดือน ในการช่วยกันฟื้นฟูตลาดเก่าแก่ของชุมชน (ตลาดไร้คาน) แห่งนี้ ให้ฟื้นกลับขึ้นมาอีกครั้ง จุดประกายให้กับคนในชุมชนหันมาให้ความสนใจ รักและหวงแหนสถานที่สำคัญและประวัติศาสตร์ท้องถิ่นของชุมชนตนเอง ซึ่งไม่ใช่แค่อยู่เพียงในตลาด แต่ยังรวมไปถึงสถานที่สำคัญต่างๆ รอบๆ ชุมชน เพื่อนำไปสู่การฟื้นฟูชุมชนย่านประวัติศาสตร์บางกอกน้อยให้ฟื้นคืนกลับมาอีกครั้ง
- โครงการ **“หน้าบ้านสะอาด อากาศแจ่มใส วิถียองวิถีไทย”** ชุมชนสันทางหลวง เชียงราย เป็นความร่วมมือระหว่างอาสาสมัครทีเอ็มบีและชาวชุมชนสันทางหลวง ช่วยกันรักษาสภาพแวดล้อมของชุมชนให้คงอยู่ ควบคู่ไปกับการดูแลรักษาวัฒนธรรมอันดีงามของชุมชน ผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ การจัดตั้งธนาคารขยะ การทำเสวียนรอบต้นไม้ รวมไปถึงการจัดทำร้านขายสินค้าชุมชน เป็นต้น สิ่งเหล่านี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งที่อาสาสมัครทีเอ็มบีช่วยกันเริ่มต้นจุดประกายให้กับคนในชุมชนได้ร่วมมือร่วมใจที่จะลงมือ ดูแล พัฒนา และสานต่อให้สิ่งที่ทุกคนได้เริ่มต้นในวันนี้ให้คงอยู่ตลอดไป
- โครงการ **“ไฟ-ฟ้า คลับ โรงเรียนวัดพุทธบูชา ปี2”** กทม. เป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของไฟ-ฟ้า เพื่อขยายโอกาสการเรียนรู้และนำหลักสูตรการเรียนการสอนตามแนวคิดของไฟ-ฟ้า เข้าถึงนักเรียนในโรงเรียนเป้าหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้เด็กๆได้เรียนรู้ทักษะชีวิตตามแนวคิดของไฟ-ฟ้า ซึ่งสิ่งต่างๆ เหล่านี้ ถือเป็นการจุดประกายและช่วยส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้นอกห้องเรียนของเด็กๆ ในโรงเรียนวัดพุทธบูชาให้ดีขึ้นได้อย่างยั่งยืน

ไฟ-ฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน ร่วมกับอาสาสมัครทีเอ็มบี ยังคงเป็นอีกหนึ่งตัวอย่างสำคัญที่เป็นรูปธรรมที่แสดงให้เห็นว่าทีเอ็มบีได้ **Make THE Difference** เปลี่ยนเพื่อให้ชีวิตดีขึ้น และจะมุ่งมั่นสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อ “เปลี่ยน” ให้สังคมดีขึ้นอย่างยั่งยืนต่อไป

ให้ลูกค้าใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ กับผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์

TMB Digital Banking

ให้คุณใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบของคุณ

ทีเอ็มบีมุ่งพัฒนาบริการธนาคารในช่องทางดิจิทัล เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สามารถใช้ชีวิตได้เต็มที่ เน้นเรื่องการมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า ไม่ว่าจะเป็น ทีเอ็มบี ทัช โมบาย แอพพลิเคชั่น ทีเอ็มบีอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง ช่องทางเอทีเอ็ม โดยบริการเหล่านี้จะสอดประสานกับช่องทางการบริการสาขาและบริการทางโทรศัพท์ ธนาคารได้เริ่มนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางดิจิทัล และลูกค้าที่สนใจสามารถติดต่อกลับธนาคารผ่านทางช่องดิจิทัลได้อย่างสะดวกเช่นกัน โดยมีอัตราการเติบโตของจำนวนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อบ้านและบัตรเครดิตผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มสูงถึง 184% ในปีที่ผ่านมา

TMB Touch Mobile Application

เงินคุณ จัดการได้...แค่ “ทัช”

ทีเอ็มบี เดินหน้าพัฒนา ทีเอ็มบี ทัช โมบาย แอพพลิเคชั่น อย่างไม่หยุดยั้ง เพื่อให้ทุกธุรกรรมทางการเงินเป็นเรื่องง่าย พร้อมระบบรักษาความปลอดภัยที่ดียิ่งขึ้น ให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายและมั่นใจในการใช้บริการทุกที่ ทุกเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้าแอพพลิเคชั่นผ่าน Smart Phone ด้วย 3D ซึ่งครอบคลุมบริการของทีเอ็มบีมากมาย อาทิ

- การทำธุรกรรมออนไลน์ต่างๆ เช่น โอนเงิน จ่ายบิล เติมเงิน และเปิดบัญชีเงินฝากออนไลน์
- บริการส่งข้อความแจ้งสถานะการทำธุรกรรมออนไลน์ต่างๆ
- บริการบัญชีเงินฝาก: ตรวจสอบยอดเงิน และรายการเคลื่อนไหวของบัญชี
- บริการบัญชีเงินฝากประจำ : ตรวจสอบอัตราดอกเบี้ย และวันครบกำหนดบัญชี
- บริการบัตรเครดิต : เปิดบริการบัตรเครดิต ดูใบแจ้งยอดบัญชีย้อนหลัง ตรวจสอบยอดที่ต้องชำระ เช็ควงเงิน คะแนนสะสมคงเหลือ บริการแบ่งจ่ายรายเดือน ทีเอ็มบี โซ กู๊ด 0% นาน 3 เดือน และบริการแลกรับของรางวัล ทีเอ็มบี รีวอร์ด พลัส
- บริการสินเชื่อบ้านและสินเชื่อบุคคล : ดูยอดคงเหลือ ดูรายการเดินบัญชีย้อนหลัง ตรวจสอบยอดที่ต้องชำระ และอัตราดอกเบี้ย
- ค้นหาสาขา ตู้เอทีเอ็ม บูธแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- บริการแจ้งข่าวสาร และข้อเสนอพิเศษจากธนาคาร

จนทำให้มีจำนวนลูกค้าเปิดใช้ ทีเอ็มบี ทัช โมบาย แอพพลิเคชั่น เพิ่มขึ้นกว่า 100% ในปีที่ผ่านมา

TMB All Free

บัญชีเดียวในประเทศที่ให้คุณ กด โอน จ่าย ฟรีไม่จำกัดจำนวนครั้ง

ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี ใหม่ บัญชีเดียวที่ดีที่สุดในประเทศ ตอบโจทย์ทุกการทำธุรกรรมทางการเงิน ให้ลูกค้า กด โอน จ่าย ฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม ที่สำคัญคือ ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และลูกค้ายังสามารถออกบัตรใบใหม่ได้ฟรี ไม่จำกัด ในกรณีที่บัตรหาย บัตรชำรุด หรือหมดอายุ เป็นการตอกย้ำความเป็นผู้นำในการสร้างคุณค่าและสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ ในยุคดิจิทัล

TMB Open Architecture

คัดกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ เพื่อเปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกกลุ่ม

ทีเอ็มบี ธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกคน ด้วยการคัดเลือกกองทุนรวมที่มีคุณภาพ จากหลากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ มาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจ และสะดวกในที่เดียวกว่า 450 สาขาทั่วประเทศ ลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท จาก 7 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เชี่ยวชาญ ได้แก่ Aberdeen, CIMB Principal, Manulife, ONEAM, TISCO, TMBAM, และ UOBAM

สินเชื่อ หลักประกันธุรกิจ ทีเอ็มบี

สินเชื่อที่ให้วงเงินหมุนเวียนเพิ่ม เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ จากการใช้หลักประกันใหม่

- ทีเอ็มบีขานรับกฎหมายหลักประกันทางธุรกิจเป็นแบงก์แรก
- เพิ่มหลักประกันใหม่ที่ใช้ได้ ลูกหนี้การค้า สต๊อกสินค้า เครื่องจักร
- ให้วงเงินเพิ่มสูงสุดถึง 20% จากวงเงินเดิม เพื่อให้มีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอ
- รองรับการเติบโตในอนาคตอย่างเต็มศักยภาพ

สินเชื่อ ทีเอ็มบี เอสเอ็มอี 3 เท่า พร้อมเพิ่ม

ให้ลูกค้าใช้หลักประกันรูปแบบใหม่มาช่วยเพิ่มเงินทุนให้ธุรกิจได้มากขึ้น

- ให้วงเงินสูงสุด 3 เท่าของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์
- เมื่อนำลูกหนี้การค้า สต๊อกสินค้า เครื่องจักร มาจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจกับทีเอ็มบี ให้วงเงินเพิ่มอีก 10%
- วงเงินส่วนเพิ่มจากการจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจสูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท
- ธุรกิจเติบโตต่อเนื่อง มีโอกาสรับเงินทุนเพิ่มได้อีก แค่เดินบัญชีดีกับทีเอ็มบี

TMB SME FX & International Trade Hotline

บริการสายด่วน SME เพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศและนำเข้า-ส่งออก

- ให้คำปรึกษาเรื่องการโอนเงินเพื่อการค้าระหว่างประเทศ พร้อมให้ข้อมูลด้านอัตราแลกเปลี่ยน ครอบคลุมคำแนะนำด้านต่าง ๆ ดังนี้
  - อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
  - สถานการณ์ตลาด ทิศทาง และแนวโน้มของอัตราแลกเปลี่ยน
  - กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการโอนเงินไปยังต่างประเทศ
  - เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเมื่อโอนเงินไปยังต่างประเทศ
  - บริการการโอนเงินไปต่างประเทศตั้งแต่เริ่มแรก และให้ข้อมูลเงื่อนไขการชำระเงิน
- ให้คำปรึกษาด้านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ ครอบคลุมคำแนะนำด้านต่างๆ ดังนี้
  - วิธีการชำระเงินที่ช่วยลดความเสี่ยงแก่ผู้ประกอบการ
  - เงื่อนไขการค้าระหว่างประเทศ
  - เทคนิคการเจรจาอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อกำหนดเงื่อนไขให้ได้สินค้าตรงตามเวลา และตามที่คาดหวัง โดยเสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุด
- ให้คำแนะนำเรื่องวงเงินสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ

SME Trade Expert Program by TMB

โครงการอบรมด้านธุรกรรมนำเข้า-ส่งออก สำหรับ SME

ให้ผู้ประกอบการมีความรู้ลึก รู้จริง ทำเป็นตั้งแต่พื้นฐานจนชำนาญ ปฏิบัติจริงทุกขั้นตอน
สอนโดยผู้เชี่ยวชาญที่มีประสบการณ์กว่า 30 ปี

TMB No Deductible Insurance

ประกันภัยคุ้มครองหลักประกันและทรัพย์สินธุรกิจ โดยไม่มีค่ารับผิดส่วนแรก

- ครั้งแรกของประกันภัยธุรกิจ ที่ลูกค้าไม่ต้องเสียค่ารับผิดส่วนแรกทุกกรณีของภัยที่คุ้มครอง โดยลูกค้าจะได้ค่าสินไหมตั้งแต่บาทแรกของความเสียหาย
- คุ้มครองทรัพย์สินธุรกิจทั้งที่เป็นหลักประกัน และไม่ได้เป็นหลักประกันกับธนาคาร ได้แก่ ตัวอาคารโรงงาน ออฟฟิศ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องจักร สต๊อกสินค้า และทรัพย์สินธุรกิจอื่นๆ
- ขยายความคุ้มครองจากเดิมทุนประกันภัยสูงสุด 100 ล้านบาท เป็นสูงสุด 400 ล้านบาท
- กรมธรรม์ฉบับเดียวที่เพิ่มภัยคุ้มครองนอกเหนือจากอัคคีภัยและโจรกรรม อาทิ ภัยธรรมชาติ เงินทดแทนสูญเสียรายได้ การประกันภัยเงินสดและเช็ค ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก เงินชดเชยการเสียชีวิตจากภัยที่คุ้มครอง และภัยอื่นๆ
- เพิ่มความคุ้มครองจากภัยน้ำท่วมสูงสุดถึง 2 ล้านบาทต่อปี โดยกรมธรรม์ประกันภัยทั่วไปจะไม่คุ้มครองน้ำท่วม
- สามารถคุ้มครองได้สูงสุด 5 ปี โดยมีส่วนลดกรณีจ่ายเบี้ยประกันภัยปีแรกครั้งเดียว

TMB Business CLICK

ธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ ผ่านระบบ Internet ใช้ได้ทั้งบน Notebook, Tablet, Smart Phone ที่ครบทุกธุรกรรมในระบบเดียว

- บริการธุรกรรมภายในประเทศ: ทำธุรกรรมจ่ายโอน ชำระภาษี จ่ายเงินเดือน ได้ง่ายๆบนหน้าจอ โดยการ copy จากรายการ หรือ upload ข้อมูล พร้อมบริการแจ้งคู่ค้า (Pre-advice) ผ่าน SMS หรือ Email
- บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ: สะดวกในการใช้บริการ Trade Application และโอนเงินต่างประเทศ บนระบบพร้อมบริการแนบเอกสารโดยไม่ต้องนำส่งเอกสารตัวจริงมาธนาคาร ข้อมูลจะเก็บในระบบสามารถเรียกดูได้ภายใน 1ปี
- บริการธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน (FX): สะดวกในการเลือกใช้สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าบนรายการธุรกรรมการค้าต่างประเทศ รวมถึงการยืนยันรายการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนผ่านระบบด้วยตนเอง (FX Confirmation)
- ข้อมูลบัญชีสินเชื่อและบริการออนไลน์: ติดตามสถานะสินเชื่อ ณ ปัจจุบัน และวันครบกำหนดชำระสินเชื่อ พร้อมบริการขอเบิกใช้สินเชื่อผ่านระบบ
- บริการข้อมูลและรายงาน: ติดตามความเคลื่อนไหวทางบัญชีธุรกิจทุกประเภท วงเงินสินเชื่อ ธุรกรรมและรายการเงินโอนเข้าต่างประเทศ และอื่นๆ

และในปี 2016 ที่ผ่านมา ธนาคารได้เพิ่มผลิตภัณฑ์และการใช้งานที่ตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากขึ้น ดังนี้

- เพิ่มผลิตภัณฑ์ Payroll for Management ให้ลูกค้าสามารถเลือกทำรายการแยกจาก Payroll ทั่วไป
- เพิ่มฟังก์ชั่นการอนุมัติให้สามารถเลือกรูปแบบการอนุมัติได้หลายแบบตามต้องการ ได้แก่ อนุมัติท่านเดียว อนุมัติหลายท่านร่วมกัน หรือ อนุมัติหลายท่านแบบมีลำดับ
- เพิ่มหน้าจอสำหรับผู้อนุมัติ เพื่อความสะดวกในการเห็นรายการรออนุมัติทั้งหมดในหน้าจอเดียวและเลือกรายการอนุมัติได้ตามต้องการ
- พิเศษด้วยโปรแกรมวิเคราะห์อัตราแลกเปลี่ยน FX Portfolio Analysis บนระบบ TMB Business CLICK

ทั้งนี้ธนาคารยังคงดำเนินการพัฒนาระบบเพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัลได้อย่างสะดวก มั่นใจในความปลอดภัย และตอบโจทย์ความต้องการทางธุรกิจได้อย่างแท้จริง

มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

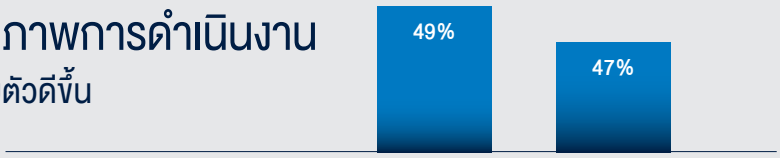
ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ พร้อมทั้งพัฒนาการดำเนินงานในทุกๆ ด้านมาโดยตลอด ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความท้าทายในปี 2559 ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างโปร่งใส การคงสถานะทางการเงินให้อยู่ในระดับแข็งแกร่ง การเพิ่มความสามารถในการสร้างรายได้ พร้อมทั้งการพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ทั้งหมดนี้ก็เพื่อให้การเติบโตของธนาคารเป็นไปอย่างยั่งยืนในระยะยาว

บริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ

สามารถลดอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลงมาอยู่ที่ร้อยละ **2.53** จากร้อยละ 2.99 ในปีที่แล้ว

มุ่งมั่นปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น
จากร้อยละ 49 เป็นร้อยละ 47

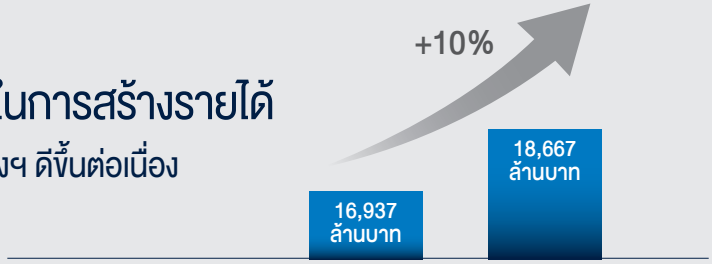


สถานะทางการเงินแข็งแกร่ง

ความสามารถในการรองรับความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องจากปีที่แล้ว
โดยอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ **143**

มุ่งมั่นพัฒนาความสามารถในการสร้างรายได้

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ดีขึ้นต่อเนื่อง
โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ10 จากปีก่อนหน้า



คณะกรรมการ

1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
   - ประธานกรรมการ

2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท
   - กรรมการ

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

4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ
   - กรรมการอิสระ
   - ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
   - กรรมการบริหารความเสี่ยง

6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล
   - กรรมการ
   - ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
   - กรรมการสินเชื่อ

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

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

9. นายวอน นิเจล ริกเตอร์
   - กรรมการ
   - กรรมการบริหาร

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

11. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์
    - กรรมการอิสระ
    - กรรมการตรวจสอบ

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

นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์

อายุ 61 ปี

ประธานกรรมการ

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 5 มิถุนายน 2556

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง 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, Role of the Chairman Program, Audit Committee Program, Successful Formulation & Execution the Strategy, Finance for Non-Finance Director, Refresher Course DCP และ Director Certification Program จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ก.พ.59 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค.58 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี
- สมาชิก สภาขับเคลื่อนประเทศ (สปท.)

ประสบการณ์การทำงาน

พ.ค.58 - ก.ย.58
- รองประธานกรรมการคนที่ 3 บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

ก.ค.57 - ก.ย.58
- กรรมการและประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

เม.ย.57 - ก.ย.58
- กรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

ต.ค.56 - ก.ย.58
- ปลัดกระทรวงการคลัง
- ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- ประธานกรรมการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)
- ประธานกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ประธานกรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ สำนักงานเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
- กรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.)
- กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- กรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตภาครัฐ

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 (รฟท.)

ต.ค.55 - มี.ค.57
- กรรมการ องค์การเภสัชกรรม

ต.ค.55 - ก.ย.56
- รองปลัดกระทรวงการคลัง

เม.ย.56 - พ.ค.56
- กรรมการ บริษัท เยเนอรัล ฮอสปิตัล 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 (กบศ.)
- กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- กรรมการ องค์กรร่วมไทย-มาเลเซีย (MTJA)
- กรรมการและเลขานุการ กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)

พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท

อายุ 59 ปี

กรรมการ

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 24 พฤศจิกายน 2559

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
- โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค.59 - ปัจจุบัน
- ผู้บัญชาการทหารบก
- เลขาธิการ คณะรักษาความสงบเรียบร้อยแห่งชาติ (คสช.)

ก.ค.57 - ปัจจุบัน
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- กรรมการบริหาร องค์การตลาดเพื่อเกษตรกร (อ.ต.ก.)

ประสบการณ์การทำงาน

ต.ค.58 - ก.ย.59
- ผู้ช่วยผู้บัญชาการกองทัพบก

ต.ค.56 - ก.ย.58
- ผู้บัญชาการหน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ

ต.ค.54 - ก.ย.56
- รองผู้บัญชาการหน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ

ต.ค.52 - ก.ย.54
- ผู้บัญชาการกองพลรบพิเศษที่ 1

เม.ย.52 - ก.ย.52
- เสนาธิการหน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ

2551 - มี.ค.52
- รองเสนาธิการหน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ

นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส

อายุ 66 ปี

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการบริหาร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 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)

เม.ย.56 - ปัจจุบัน
- Board member, CM Houlder (SEA) Pte. Ltd.
- Board member, CM Houlder Insurance Brokers (Singapore) Pte. Ltd.

ธ.ค.54 - ปัจจุบัน
- Board member, Eurofin Asia (Singapore)

พ.ค.54 - ปัจจุบัน
- International Advisory Board Member, Pacific Star (Singapore)

ประสบการณ์การทำงาน

ธ.ค.56 - พ.ค.59
- Board member, Capstone Partners (Asia)

2549 - พ.ค.55
- Director, ING Mauritius

2549 - ก.ย.54
- Vice Chairman of the Board, ING Vysya Bank Ltd., India

2549 - 2552
- CEO Global Private Banking & Trust, Retail Banking Asia – Singapore, ING Group N.V.

2547-2549
- CEO Global Private Banking & Trust, Amsterdam, ING Group N.V.

2546-2547
- CEO and Vice Chairman, ING Barings London, ING Group N.V.

2542-2546
- Vice Chairman, ING Investment Management Amsterdam, ING Group N.V.

นายสิงหะ นิกรพันธุ์

อายุ 62 ปี

กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 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
- Successful Formulation & Execution the Strategy, Ethical Leadership Program, 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2556 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอเอฟเอสแคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

พ.ย. 55 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ถิรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย.59 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ธนากรผลิตภัณฑ์น้ำมันพืช จำกัด

พ.ค.58 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฟลอยด์ จำกัด

เม.ย.57 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรองประธานกรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ก.พ.56 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะอนุกรรมการความเสี่ยง สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน)

2549 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษาอาวุโส สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประสบการณ์การทำงาน

2551 - 2555
- ผู้อำนวยการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2548 - 2554
- กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

2549 - 2551
- ประธานกรรมการ บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด

2549 - 2551
- กรรมการ บริษัท ไทยพรอสเพอริตี้ แอดไวซอรี่ จำกัด

2549 - 2551
- ประธานกรรมการ บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้ง จำกัด

2547 - 2551
- กรรมการ บริษัท สหไทยสตีลไพพ์ จำกัด (มหาชน)

2546 - 2551
- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยแอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซส จำกัด

นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ

อายุ 62 ปี

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 10 เมษายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2557 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แพนเอเซียฟุตแวร์ จำกัด (มหาชน)

2552 - ปัจจุบัน
- กรรมการบริหาร บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

2547 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)

2545 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ส.ค.59 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอสอีเอเชีย ลีดาเวชั่น เซ็นเตอร์ จำกัด

พ.ค.59 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 5 จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 4 จำกัด

มี.ค.59 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท กรุงเทพ ซิตี้สมาร์ท จำกัด

ก.ค.58 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 3 จำกัด

2557 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ (2014) จำกัด

2556 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ไทยบิ๊กเบลลี่ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ (2013) จำกัด

2555 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ (2012) จำกัด

2554 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ (2011) จำกัด
- กรรมการ บริษัท อินฟินิท เทคโนโลยี คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2553 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เอสคิวอี คอนสตรัคชั่น จำกัด

2552 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท เดอะแวลู พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ (กรุงเทพ) จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทองหล่อ เรสซิเดนซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ซิกเนเจอร์ แอดไวซอรี่ พาทเนอร์ส จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2557 - มิ.ย.59
- กรรมการ บริษัท เอพี (รัชโยธิน) จำกัด)

เม.ย.58 - เม.ย.59
- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 2 จำกัด

2557 - ก.ย.58
- กรรมการ บริษัท เอพี (เอกมัย) จำกัด

มี.ค.58 - มิ.ย.58
- กรรมการ บริษัท เอพี เอ็มอี 1 จำกัด

2558 - พ.ค.58
- กรรมการ บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ (2015) จำกัด

2557 - พ.ค.58
- กรรมการ บริษัท เอพี (เพชรบุรี) จำกัด

นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล

อายุ 58 ปี

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสินเชื่อ

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 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

ธ.ค.54 - ปัจจุบัน

- Global Head Non Financial Risk, ING Bank N.V.

ประสบการณ์การทำงาน

พ.ย.53 - ธ.ค.54

- Country Manager, ING Bank Russia

ส.ค.50 - พ.ย.53

- Country Manager, ING Bank Ukraine

เม.ย.48 - ก.ค.50

- Head of General Lending, Asia & Country Manager, ING Bank N.V. (Singapore Branch)

นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์

อายุ 58 ปี

กรรมการ
ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 23 กุมภาพันธ์ 2555

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2554 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ฝ่าจีบ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค.58 - ปัจจุบัน
- ปลัดกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
- กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย

พ.ย.58 - ปัจจุบัน
- กรรมการ การกีฬาแห่งประเทศไทย

เม.ย.58 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการ บริษัท เมกาเคม (ประเทศไทย) จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

2552 - ก.ค.59
- กรรมการ บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เม.ย.58 - ก.ย.58
- ประธานกรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)

2554 - ก.ย.58
- รองปลัดกระทรวงการคลัง

2551 - ก.ย.58
- กรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย

ธ.ค.56 - เม.ย.58
- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

2547 - ก.พ.57
- กรรมการ บริษัท คาเธ่ย์ลีสแพลน จำกัด (มหาชน)

2554 - ธ.ค.56
- กรรมการ บริษัท พีอีเอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

2552 - เม.ย.55
- กรรมการ บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2553 - 2554
- อธิบดี กรมสรรพสามิต กระทรวงการคลัง

2551 - 2554
- ประธานกรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์

อายุ 61 ปี

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 1 มิถุนายน 2558

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม
- เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Advanced Management Program (AMP), Harvard Business School
- Advanced Bank Management Program, Wharton University
- Advanced Bank Management Program, Asian Institute of Management
- Director Certification Program, Risk Management Program for Corporate Leaders และ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ก.ย.59 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

ส.ค.58 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ส.ค.58 - ปัจจุบัน
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

ประสบการณ์การทำงาน

2551 - พ.ค.58
- รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2554 - พ.ค.58
- กรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2557 - ก.พ.58
- รองประธานกรรมการ ธนาคารวีนาสยาม (เวียดนาม)

เม.ย.54 - ก.พ.58
- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด

2554-2557
- กรรมการ ธนาคารวีนาสยาม (เวียดนาม)

2551 - 2554
- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด

2548 - 2554
- กรรมการ บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด

นายวอน นิเจล ริกเตอร์

อายุ 61 ปี

กรรมการ
กรรมการบริหาร

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 28 ธันวาคม 2550

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- BA (Business Studies, First Class Honors), London Southbank, UK
- Corporate Finance Program, London Business School, UK
- General Management Program Cedep and Management in International Banking, Cedep Insead, Fountainbleu, 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

ธ.ค.59 - ปัจจุบัน
- Non Executive Director, Ratesetter Australia Pty Ltd.

พ.ย.59 - ปัจจุบัน
- Advisory Council Member, Australian Digital Currency and Commerce Association

ก.ค.59 - ปัจจุบัน
- Advisory Council Member, Humanity in Business
- Advisor, ING Group N.V.

ประสบการณ์การทำงาน

ก.ย.57 - มิ.ย.59
- Member, Challengers & Growth Countries Management Team, ING Bank N.V.
- Member of Leadership Council, ING Bank N.V.

ส.ค.55 - มิ.ย.59
- 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 - มิ.ย.59
- Member of the Board of Directors, Member of Risk Committee, Member of AuditCommittee, and Member of Remuneration Committee, ING Bank (Australia) Limited

2557 - มี.ค.58
- Member of Board IT Steering Committee, ING Vysya Bank Ltd., India

มิ.ย.52 - มี.ค.58
- Member of Corporate Governance Committee, Member of Audit Committee, Member of Board Credit Committee, Chairman of Risk Management and Review Committee, and Member of Remuneration Committee, ING Vysya Bank Ltd., India

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, KB Financial Group

ม.ค.53 - ก.ค.55
- CEO, ING Banking Asia

นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง

อายุ 72 ปี

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 - ปัจจุบัน
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด

มิ.ย.52 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท คิงฟิชเชอร์โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัทย่อย 3 แห่ง ดังนี้
  - กรรมการ บริษัท เซ้าท์อีสต์เอเชี่ยนแพคเกจจิ่งแอนด์แคนนิ่ง จำกัด
  - กรรมการ บริษัท โอเชียนนิคแคนเนอรี่ จำกัด
  - กรรมการ บริษัท เคเอฟฟู้ดส์ จำกัด

2535 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท ทิวาธาร จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

พ.ย.55 - มิ.ย.59
- กรรมการ บริษัท ซิงเกอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

2548 - มิ.ย.59
- กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซิงเกอร์ ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

เม.ย.56 - เม.ย.57
- กรรมการ บริษัท บิ๊กซี ซุปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

2540 - 2547
- Partner, Linklaters LLP., London

2540 - 2546
- Managing Partner, บริษัท ลิ้งเลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์

อายุ 57 ปี

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 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
- Advanced Audit Committee Program, Board that Make a Difference, Role of the Chairman Program, Director Certification Program และ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ก.ค.58 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท ทานตะวันอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค.59 - ปัจจุบัน
- ที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม

ม.ค.59 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

มิ.ย.55 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท พี ดับบลิว คอนซัลแตนท์ จำกัด

ประสบการณ์การทำงาน

ม.ค.57 - ธ.ค.59
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

เม.ย.55 - ธ.ค.59
- ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

ส.ค.58 - ก.ค.59
- ที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

พ.ค.57 - มิ.ย.58
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทานตะวันอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

ก.ย.57 - ม.ค.58
- ประธานคณะทำงานกำกับและติดตามการบริหารงาน NPL ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ

พ.ย.57 - ธ.ค.57
- กรรมการคัดเลือกผู้ให้บริการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ก.ค.54 - พ.ค.57
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์คณะกรรมาธิการการเงิน การคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน วุฒิสภา

มิ.ย.54 - ก.ย.54
- คณะกรรมการชำระบัญชี บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

2537 - มิ.ย.54
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีเอ็มบี จำกัด

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 60 ปี

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหาร
กรรมการสินเชื่อ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่เริ่มดำรงตำแหน่ง: 14 กรกฎาคม 2551

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

ก.ย.58 - พ.ค.59
- คณะกรรมการพัฒนาการค้าระหว่างประเทศ (พกค.)

ก.พ.58 - พ.ค.59
- คณะกรรมการพัฒนาระบบนวัตกรรมของประเทศ

ม.ค.58 - พ.ค.59
- คณะกรรมการขับเคลื่อนการดำเนินการตามนโยบายสำคัญและเร่งด่วน

ส.ค.57 - พ.ค.59
- คณะกรรมการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เฉพาะกิจ)
- คณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

ก.ค.57 - พ.ค.59
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI), สำนักนายกรัฐมนตรี

มิ.ย.57 - พ.ค.59
- คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนเพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ (กรอ.)
- คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ

พ.ค.57 - พ.ค.59
- ประธานสมาคมธนาคารไทย
- คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน (กกร.)
- คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) ธนาคารแห่งประเทศไทย

2542 - 2550
- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายบุญทักษ์ หวังเจริญ

อายุ 60 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการธนาคาร
- กรรมการบริหาร
- กรรมการสินเชื่อ
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

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

ประสบการณ์ทำงาน

2551 – ปัจจุบัน
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2542 – 2550
- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายปิติ ตัณฑเกษม

อายุ 46 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา
- Ph.D. in Strategic Management, a collaborative program between Bangkok University and University of Nebraska - Lincoln, USA
- MBA, 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 บุตรากาศ

อายุ 46 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าเอสเอ็มอี

คุณวุฒิทางการศึกษา
- MBA in Finance and International Management, International University of Japan, Niigata, Japan
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการตลาด (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

2558 – ปัจจุบัน
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าเอสเอ็มอี ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2556 – 2557
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2555 – 2556
- Head of Global Transactional Service Division and Marketing Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2552 – 2555
- Head of Strategy and Product, Business Banking Group (SME) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายโรนัลด์ บาร์ท ฮูชแมน

อายุ 43 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้ารายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา
- Master Degree in Law, Business Law and Civil Law, University of Leiden, The Netherlands
- Bachelor of Law, Business Law and Civil Law, University of Leiden, The Netherlands

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

2553 – 2558
- Director of Payments, ING Retail Netherlands

นายลอเรนโซ ทัสซาน-บัสซัท

อายุ 50 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านปฏิบัติการ

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

นายถนอมศักดิ์ โชติกประกาย

อายุ 54 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน

คุณวุฒิทางการศึกษา
- MBA, University of Eastern Michigan, USA
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมไฟฟ้า), จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

2552 – ปัจจุบัน
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2546 – 2552
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ประเทศไทย)

นายฟรานซิสคัช เจอราดัซ โรเคิช

อายุ 47 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)

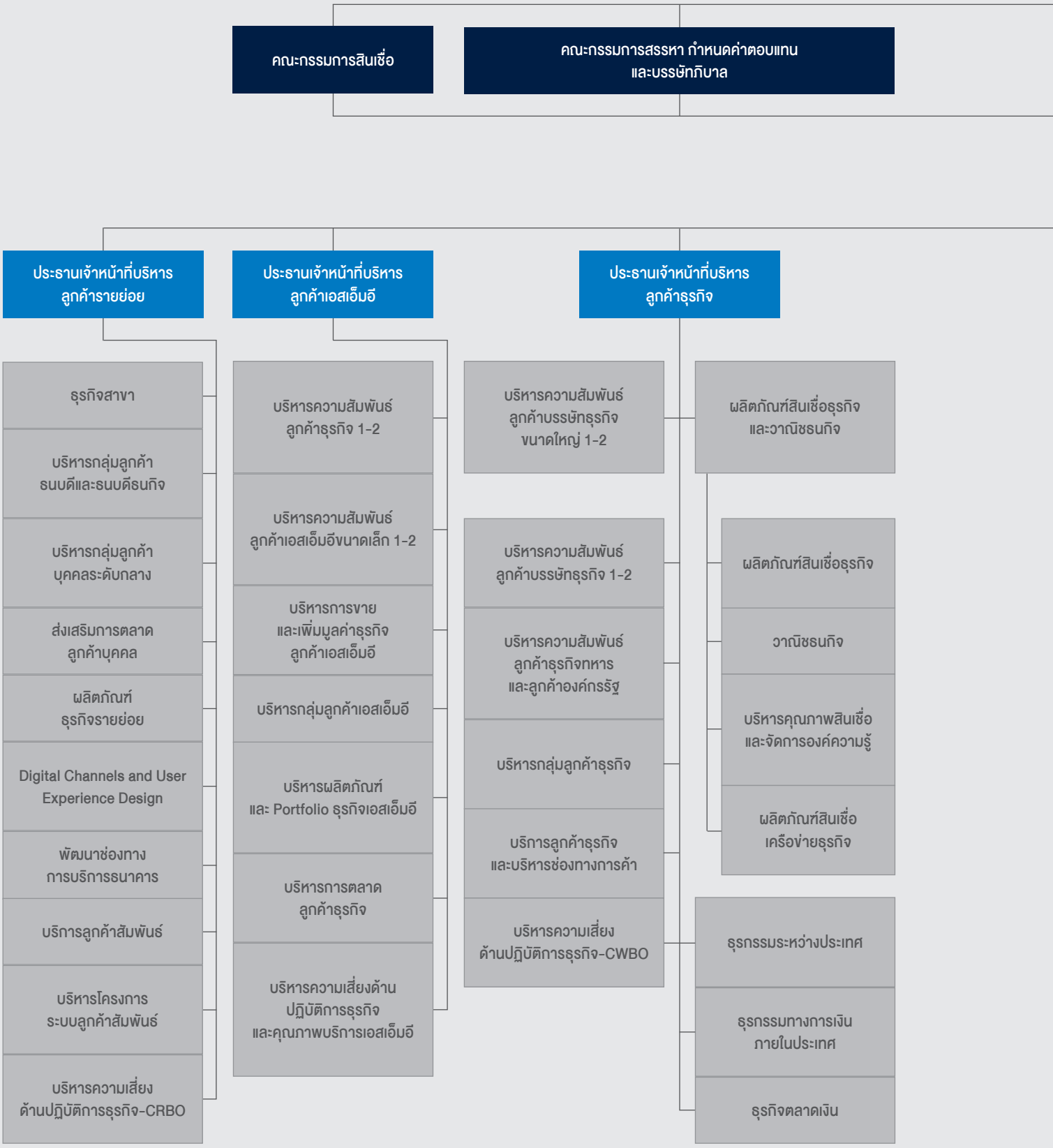
คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

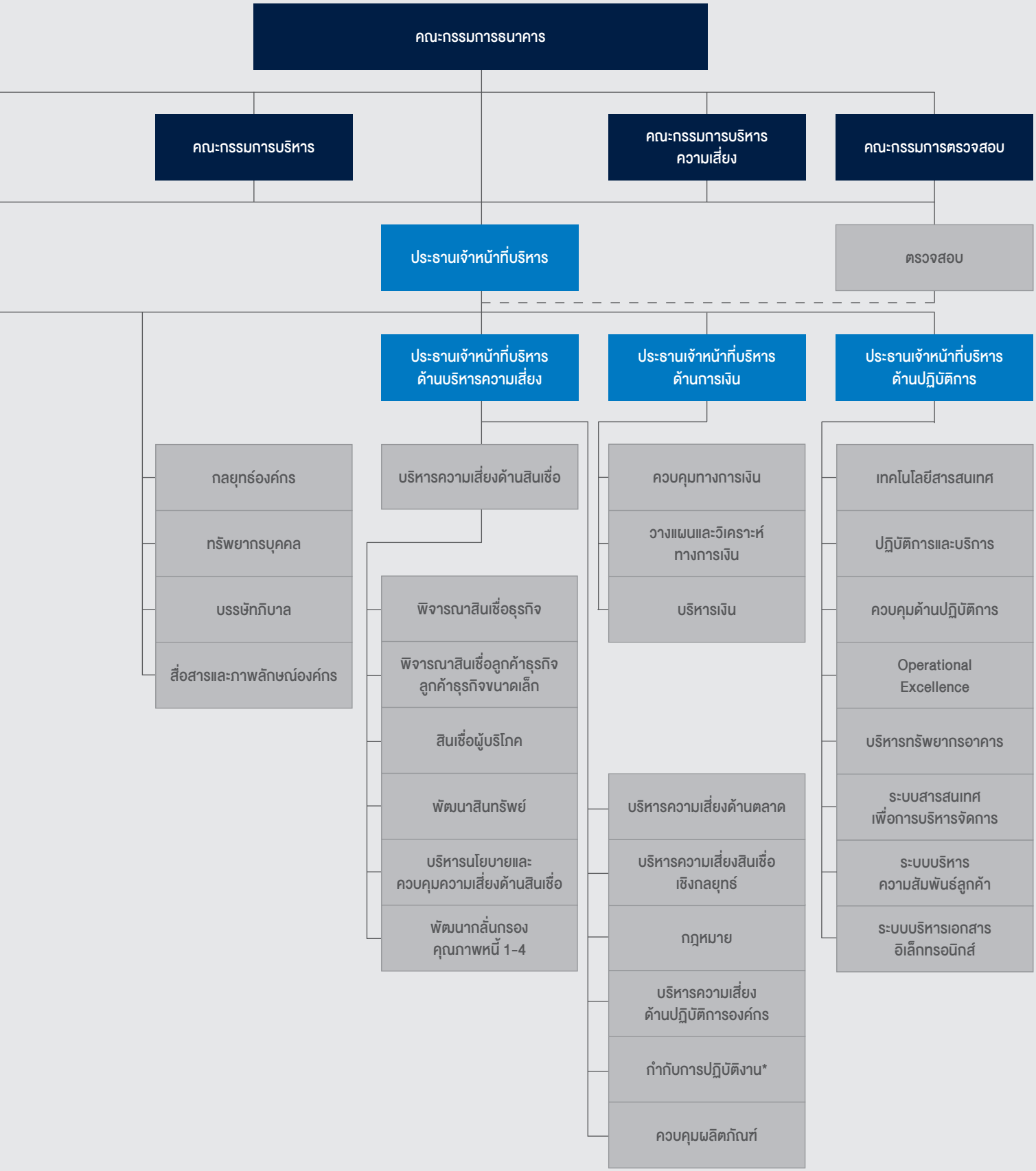
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559

รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
น.ส. ธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ
ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
นาง พัตราภรณ์ สิโรดม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล
ดร. เบญจรงค์ สุวรรณคีรี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลยุทธ์องค์กร
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	
นาย ศรัณย์ ภู่พัฒน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจตลาดเงิน
นาง วรานิช อุชชิน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการลูกค้าธุรกิจและบริหารช่องทางการค้า
นาย วิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและวาณิชธนกิจ
นาง ฉันทชื่น ขาวมะลิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ
นาย สุทธิชัย ถิรานุชิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ
นาย รัชกร ชยากิรัต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ
นาย ยงยุทธ เหลืองรัตนมาศ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวาณิชธนกิจ
นาย วีระชัย อมรรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ
นาย อเล็กซานเดอร์ นนท์ แลงเฟลด์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่
นาย เอกณัติ เกียรตินภาสินธุ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่
นาย พีรพงศ์ นิธิไกรวุฒิ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	
นาย ณัฐพล สุขุม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ
นาย จักรพันธ์ จารุธีรศานต์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ
น.ส. สุกัญญา ตรีเสน่ห์จิต	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
นาย ฐณะวัฒน์ วีระชยาภรณ์กุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
นาย แซมมิว เย็น ไฟ ชุง	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอี
นาย นำโชค เสียมหาญ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	
น.ส. วราณี วรรณรัตน์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาช่องทางการบริการธนาคาร
น.ส. ชมภูนุช ปฐมพร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา
นาย ยืนยง ทรงศิริเดช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารการปฏิบัติการและประสิทธิภาพธุรกิจสาขา
นาย พร้อมพงษ์ พัฒนธีระเดช	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง
น.ส. ศันสนีย์ ปางมณี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ
นาย มาแตง แวน เคอเลน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร Digital Channels and User Experience Design
นาย จเร เจียรธนะกานนท์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย
น.ส. มิ่งขวัญ พัฒนวงศ์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล
นาง มารี แรมลี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย
นาย มักซิมิเลียน เฮ็มเพล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการลูกค้าสัมพันธ์

รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	
นาย มนตรี ถิรศักดิ์ธนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารโซลูชั่นระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
นาย ชลิต โรจนวิทย์สกุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร Operational Excellence
นาง รัตนา อรรคฉายศรี	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการและบริการ
นาย จอนท์ เจมส์ แม็คลีรี่	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมงานปฏิบัติการ
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	
น.ส. แววลัย วัฒนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
น.ส. อาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	
นาย วรุณ กาญจนภู	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน
นาย สุนทร รักพาณิชย์	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ
น.ส. แองก้า มาเรีย คอนสแตนติน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร
นาย ระบิล พรพัฒน์กุล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารนโยบายและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
นาง เฉิดประภา ฉลาดสุนทรวาที	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพัฒนาสินทรัพย์
นาย ยัน โดดิออน	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์
น.ส. สุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
นาง สุวรรณี แคม	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกฎหมาย
นาย วรบูรณ์ ชินวัฒนกิจ	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
นาย วิรวิชญ์ หาญจริยากูล	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาสินเชื่อธุรกิจลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก

โครงสร้างองค์กร





ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559
*รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

ภาวะเศรษฐกิจไทย และธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559

ปี 2559 เป็นปีที่เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ทำให้เครื่องยนต์เศรษฐกิจแต่ละด้านยังไม่สามารถทำงานได้ตามปกติ ในช่วงครึ่งปีแรก กิจกรรมทางเศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดยการบริโภคภาคเอกชนยังคงเปราะบาง โดยเฉพาะครัวเรือนภาคเกษตรที่ได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรตกต่ำและปัญหาภัยแล้ง ขณะที่ภาคการส่งออกยังคงหดตัวต่อเนื่อง ส่งผลให้ภาคการผลิตและการลงทุนภาคเอกชนทรงตัวในระดับต่ำ อย่างไรก็ดี ภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตแข็งแกร่งและการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวดี โดยเฉพาะงบลงทุนในส่วนของโครงการด้านคมนาคมเป็นเครื่องยนต์หลักที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจให้ขยายตัว

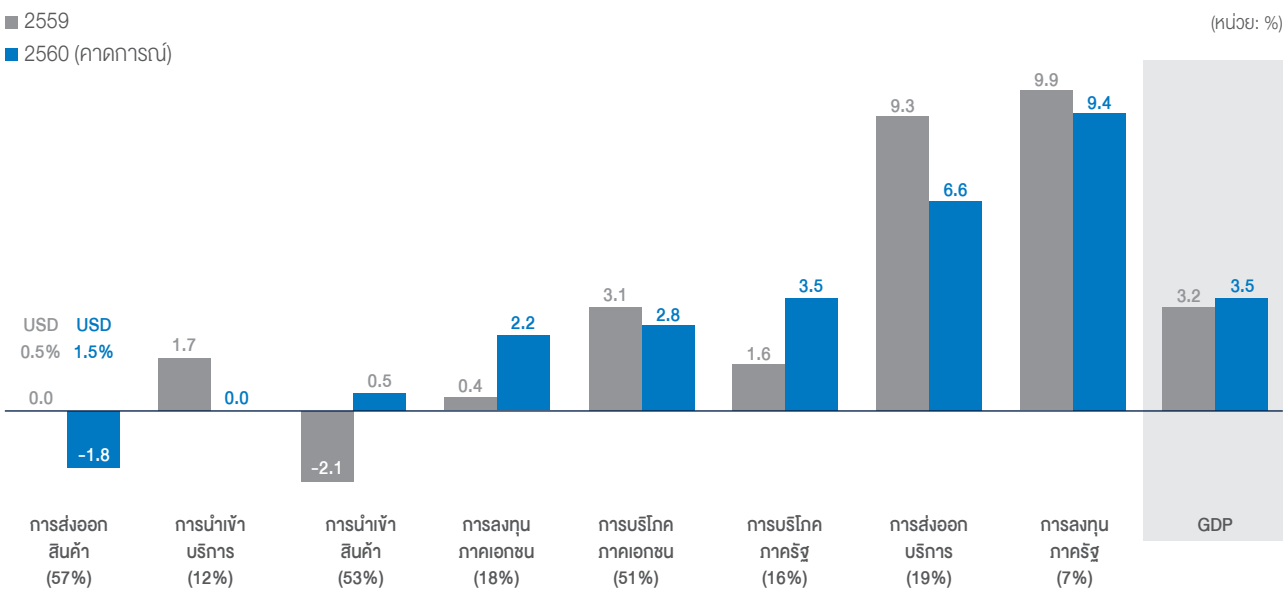
ในช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยแรงขับเคลื่อนสำคัญยังคงมาจากการใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะการเร่งเบิกงบลงทุนในส่วนของการลงทุนขนาดเล็ก ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวเติบโตแผ่วลง ซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ภาคใต้ในเดือนสิงหาคมและเป็นผลจากมาตรการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมาย ซึ่งทำให้นักท่องเที่ยวจีนชะลอลง อย่างไรก็ดี ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ปรับสูงขึ้นเร็วในไตรมาสสี่ ทำให้มูลค่าส่งออกสินค้าที่เคลื่อนไหวตามราคาน้ำมันปรับขึ้นตาม รวมทั้งมีหลายสินค้าที่ความต้องการในตลาดโลกฟื้นตัวต่อเนื่อง ส่งผลให้ภาคการส่งออกกลับมามีบทบาทขับเคลื่อนเศรษฐกิจ และทำให้มูลค่าส่งออกทั้งปีพลิกขยายตัวครั้งแรกในรอบ 4 ปี ซึ่งเชื่อมโยงไปสู่ภาคการผลิตให้ปรับดีขึ้นเช่นกัน สำหรับการบริโภคภาคเอกชนได้รับแรงหนุนจากการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าเกษตร มาตรการเงินโอนช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อย รวมทั้งมาตรการลดหย่อนภาษีเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปี แต่โดยรวมแล้วการบริโภคยังขยายตัวในระดับต่ำ เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่ฟื้นตัวช้าและเป็นการลงทุนที่กระจุกตัวในบางธุรกิจ อาทิ พลังงานทดแทน และธุรกิจภาคบริการ ทั้งนี้จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2559 ขยายตัวได้ร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับขยายตัวร้อยละ 2.9 ในปี 2558

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2560

คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะรักษาโมเมนตัมการฟื้นตัวในระดับปานกลางได้ต่อเนื่องท่ามกลางความไม่แน่นอนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ปัจจัยขับเคลื่อนหลักยังคงเป็นการใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน รวมทั้งเครื่องยนต์เศรษฐกิจด้านอื่นๆที่มีแนวโน้มปรับดีขึ้น โดยการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องตามการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และกำลังซื้อของครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้โครงการรถยนต์คันแรกเริ่มค่อยๆทยอยหมดลง ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับดีขึ้น ได้รับแรงหนุนจากการฟื้นตัวต่อเนื่องของภาคการส่งออกและการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐที่จะเห็นเม็ดเงินลงทุนราว 1.6 แสนล้านบาท อีกทั้งรัฐบาลจัดสรรงบประมาณเพิ่มเติมกลางปี 1.9 แสนล้านบาทที่เน้นกระจายงบสู่จังหวัดต่างๆ สำหรับภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องหนุนด้วยตลาดนักท่องเที่ยวจากยุโรป ขณะที่การชะลอตัวของนักท่องเที่ยวจีนมีแนวโน้มผ่อนคลายลง ทั้งนี้ จากเครื่องยนต์ด้านต่างๆ ที่ทำงานสอดคล้องกันมากขึ้นแม้จะไม่เป็นในอัตราเร่งก็ตาม คาดว่าจะส่งผลให้เศรษฐกิจในปี 2560 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยขยายตัวที่ร้อยละ 3.5

สำหรับภาวะตลาดการเงินมีแนวโน้มผันผวนมากขึ้นซึ่งเป็นผลจากการดำเนินนโยบายการเงินที่แตกต่างกันของประเทศเศรษฐกิจหลักและความเสี่ยงทางการเมืองที่สูงขึ้นในหลายภูมิภาคสำคัญ อย่างไรก็ตาม สถานะทางการเงินระหว่างประเทศของไทยยังคงอยู่ในเกณฑ์ดี สามารถรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนในตลาดเงินได้ดี โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ระดับร้อยละ 1.5 ไปจนถึงปลายปี 2560 เพื่อเอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่ค่าเงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าเช่นเดียวกับเงินสกุลอื่นในภูมิภาคเฉลี่ยที่ 35.85 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

เศรษฐกิจฟื้นตัวต่อเนื่องในปี 2560



ที่มา: สศช. และ TMB Analytics

(.) แสดงสัดส่วนต่อ GDP ในปี 2559

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2559

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเนื่องจากการเติบโตของสินเชื่อลดลง ทั้งนี้ จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่น้อยกว่าอัตราการเพิ่มของเงินฝาก ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากลดลงเล็กน้อยเป็นร้อยละ 96.9 จากร้อยละ 97.6 ในปี 2558 ส่งผลให้สภาพคล่อง ณ สิ้นปีอยู่ที่ 3.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ระดับ 3 ล้านล้านบาท ในส่วนของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศนั้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 เป็น 16 ล้านล้านบาท

ปี 2559 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีปริมาณสินเชื่อทั้งสิ้น 12 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 2 ซึ่งเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลงจากปีที่แล้ว ปัจจัยหลักมาจากการหดตัวลงของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ร้อยละ 0.4 จากความต้องการสินเชื่อที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมภาคการผลิตและสาธารณูปโภค เป็นสำคัญ สาเหตุจากการชำระหนี้คืนและเปลี่ยนไประดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้และตราสารทุนมากขึ้นจากประโยชน์ของภาวะดอกเบี้ยต่ำ ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เติบโตชะลอลงเหลือเพียงร้อยละ 1.4 จากธุรกิจการผลิตที่หดตัว สอดคล้องกับการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนและภาคส่งออกที่ยังหดตัวในช่วงปีที่ผ่านมา สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวร้อยละ 4.9 ชะลอตัวลงเล็กน้อยจากปีที่แล้วจากสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล และบัตรเครดิต เป็นสำคัญ โดยสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ชะลอตัวลง เป็นผลจากความต้องการซื้อที่อยู่อาศัยลดลงอย่างมากในช่วง 2 ไตรมาสหลังของปี หลังจากที่สิ้นสุดมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาลในช่วงเดือนเมษายน 2559 ประกอบกับปริมาณของหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงส่งผลให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยเติบโตชะลอตัวลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7 จากเดิมที่เคยอยู่ที่ร้อยละ 9 ในปีก่อนหน้า

สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งแรก ลดลง 25 basis points จากร้อยละ 6.51 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 6.26 สอดคล้องกับในช่วงเดือนเมษายน ถึงแม้ว่าดอกเบี้ยนโยบายยังคงอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ซึ่งธนาคารพาณิชย์เกือบทุกแห่งประกาศลดดอกเบี้ยเพื่อแบ่งเบาภาระให้กับลูกค้าจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว จึงส่งผลให้ส่วนต่างระหว่าง MLR กับดอกเบี้ยฝากประจำ 12 เดือน (Spread) ลดลงเป็น 486 basis points

ปี 2559 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีปริมาณทั้งสิ้น 12.3 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 2.7 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวทรงตัว เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ขยายตัวได้ดีกว่าสินเชื่อเพียงเล็กน้อย สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้สัดส่วนบัญชีเงินฝากประจำลดลงเหลือเพียงร้อยละ 40 จากเดิมที่ในปีที่แล้วอยู่ที่ร้อยละ 42 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทั้ง 4 แห่งยังคงที่ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ยกเว้นดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 12 เดือนที่ลดลงเล็กน้อย 3 basis points สะท้อนภาพการบริหารต้นทุนเงินฝากของธนาคารภายใต้สภาวะดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ Gross NPL ของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ 386 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 48 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.8 เพิ่มขึ้น 28 basis points ซึ่งเป็นผลจากสินเชื่อ SME ที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อยังด้อยลงอย่างต่อเนื่อง โดย NPL Ratio อยู่ที่ร้อยละ 4.4 โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจการค้าและการพาณิชย์จากกำลังซื้อของผู้บริโภคที่ยังชะลอตัวอยู่ ในขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคมี NPL Ratio อยู่ที่ร้อยละ 2.7 จากคุณภาพสินเชื่อบัตรเครดิตด้อยลง 110 basis points อยู่ที่ร้อยละ 5.1 จากการชะลอตัวของการบริโภคภาคเอกชนและปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

ในปี 2559 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีกำไรสุทธิรวม 188 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเพียง 8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4 ส่วนหนึ่งมาจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2 โดยกำไรจากเงินลงทุนลดลงซึ่งเป็นผลมาจากปีก่อนหน้าที่บางธนาคารมีการขายการลงทุนออกไป นอกจากนั้นแล้ว กำไรจากปริวรรตเงินตราลดลงเนื่องจากการค้าระหว่างประเทศยังคงอยู่ในภาวะชะลอตัว และการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 5 เพื่อรองรับการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อทำให้ลดทอนกำไรสุทธิลงไป รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการยังคงเติบโตอยู่ ขับเคลื่อนโดยค่านายหน้าการทำประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) บัตร ATM และ Internet Banking และบัตรเครดิต

นอกจากนั้น รายได้ดอกเบี้ยยังลดลงตามอัตราดอกเบี้ยให้สินเชื่อที่ปรับลดลงในช่วงต้นไตรมาสที่ 2 ของปี อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ได้บริหารต้นทุนดอกเบี้ยได้ดีขึ้นจนทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงไปกว่าร้อยละ 15 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2560

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2560 คาดว่าจะมีทิศทางการดำเนินงานที่ดีขึ้น ตามการปรับดีขึ้นของภาวะเศรษฐกิจจากการฟื้นตัวของภาครัฐและเอกชน โดยเฉพาะมาตรการการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของรัฐซึ่งจะเริ่มดำเนินการช่วงไตรมาส 3 ของปี เป็นผลดีกับอุตสาหกรรมตลอดจนสายการผลิต (Supply Chain) ที่เกี่ยวข้องโดยอุตสาหกรรมที่จะได้รับอานิสงส์จากมาตรการฯ ได้แก่ อุตสาหกรรมรับเหมาและวัสดุก่อสร้าง นอกจากนั้นแล้ว แนวโน้มการเติบโตของการท่องเที่ยวตามแนวโน้มการเข้ามาของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังส่งผลดีให้กับอุตสาหกรรมบริการและค้าปลีก ซึ่งจะได้รับการจับจ่ายใช้สอยที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินเชื่อในปีนี้ยังคงเป็นที่น่ากังวล ซึ่งเป็นผลต่อเนื่องมาจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้า SME ในอุตสาหกรรมการผลิต ในขณะที่อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น เช่น ค้าส่งสินค้าเกษตร เป็นต้น ทั้งนี้ การกำลังซื้อของผู้บริโภคที่กลับมาจะทำให้ธุรกิจ SME กลับมาฟื้นตัวได้อีกครั้ง

ในส่วนของสินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลน่าจะกลับมาเติบโตได้อีกครั้งในปีนี้ ด้วยผลจากราคาสินค้าเกษตรที่เริ่มกลับมาจะทำให้กำลังซื้อของคนในระดับภูมิภาคกลับมาอีกครั้ง ในส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยน่าจะกลับมาฟื้นตัวได้บ้าง จากการขยายตัวของเส้นทางคมนาคม ทั้งในส่วนของรถไฟความเร็วสูง รถไฟทางคู่ และมอเตอร์เวย์ ที่เชื่อมโยงภูมิภาคเข้าด้วยกัน นอกจากนั้นแล้ว การก่อสร้างรถไฟฟ้าภายในกรุงเทพและปริมณฑลจะช่วยดึงความต้องการอสังหาริมทรัพย์ตามแนวรถไฟฟ้าให้กลับมาได้ หลังจากในปีที่ผ่านมาผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ได้ชะลอการเปิดโครงการใหม่เพื่อรอดูสถานการณ์ อย่างไรก็ดี คุณภาพสินเชื่ออาจจะต้องเฝ้าระวัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งในปีที่ผ่านมามีนโยบายกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์จากรัฐบาลส่งผลให้มีผู้กู้จำนวนมากเข้ามา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มคนที่เพิ่งเริ่มทำงานใหม่และยังไม่เคยผ่านการผ่อนชำระมาก่อน ดังนั้น อาจมีอัตราการผิดนัดชำระมากขึ้นกว่าเดิม

สำหรับเงินฝาก ปรับตัวดีขึ้นตามความความต้องการของสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นทำให้ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันเรื่องระดมเงินฝากมากขึ้นได้ อาจเห็นการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำพิเศษเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีนี้ อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำเนื่องจากราคาน้ำมันดิบที่ปรับลดลงมาเป็นอย่างมาก อาจทำให้ทิศทางของนโยบายการเงินยังผ่อนคลายต่อเนื่อง ซึ่งในที่สุดสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์อาจตึงตัวขึ้นเล็กน้อยจากผลของการขยายตัวของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นมากกว่าเงินฝาก

ในส่วนของแนวโน้มการแข่งขันทางธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2560 จะเห็นภาพหลักๆ ดังต่อไปนี้

1. ดิจิทัลแบงค์กิ้ง

ธนาคารจะมีการลงทุนในระบบดิจิทัลมากขึ้นทั้งในส่วนของระบบเทคโนโลยีและบุคลากร เนื่องจากเป็นช่องทางที่สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ง่าย รวดเร็วและต้นทุนในการดำเนินงานต่ำกว่าเมื่อเทียบกับช่องทางอื่น ซึ่งการปรับเปลี่ยนไปเป็นช่องทางดิจิทัลจะช่วยให้ธนาคารพลิกโฉมรูปแบบการทำธุรกิจโดยเน้นประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) มากขึ้น ตลอดจนสามารถใช้ข้อมูลพฤติกรรมการตัดสินใจทำธุรกรรมของลูกค้า (Customer Journey) ซึ่งจะมีขนาดใหญ่มหาศาล (Big Data) ขึ้นมาวิเคราะห์และใช้ประโยชน์ (Analytics) ในการวางกลยุทธ์และสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ตรงจุดหรือสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทุกเมื่อ โดยในปีนี้จะเห็นการปรับเปลี่ยนรูปแบบโครงสร้างองค์กรของธนาคารให้สอดรับกับการแข่งขันด้านดิจิทัล โดยเน้นความคล่องตัวและฉับไว (Agile) ในการส่งมอบความต้องการให้กับลูกค้าได้รวดเร็วขึ้น

2. National e-Payment

เป็นแผนยุทธศาสตร์ระดับประเทศในเรื่องการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินของไทยเข้าสู่สังคมดิจิทัล (Cashless society) โดยมีภาครัฐ ภาคเอกชน ตลอดจนภาคการเงินเข้ามาร่วมกำหนดยุทธศาสตร์นี้โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงินทั้งระบบ สร้างรากฐานของระบบธนาคารพาณิชย์เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ ซึ่งจะเป็นการเปลี่ยนโฉมภาคการเงินครั้งสำคัญในประวัติศาสตร์ ซึ่งในปีนี้ โครงการระบบการชำระเงินแบบ Any ID หรือ PromptPay ได้เริ่มดำเนินการอย่างเต็มรูปแบบในเดือนกุมภาพันธ์ ซึ่งช่วยประหยัดค่าธรรมเนียมการโอนระหว่างธนาคาร นอกจากนั้นแล้ว โครงการขยายการใช้บัตร (Expansion of EDC) ที่ร้านค้าทั่วทั้งประเทศในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปีจะช่วยทำให้ผู้บริโภคสามารถใช้ธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกขึ้น ค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากลูกค้าต่อรายลดลง และรัฐบาลสามารถขยายฐานภาษีได้มากขึ้น ซึ่งปัจจัยหลักที่จะผลักดันให้ e-Payment เติบโต นั่นคือ การเกิดขึ้นของ e-Commerce ซึ่งขยายตัวอย่างต่อเนื่อง สอดรับกับการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงโดยเน้นความรวดเร็วและสะดวกสบายมากขึ้น ดังนั้น การชำระเงินผ่าน e-Payment นอกจากจะส่งผลให้ทำธุรกรรมทางการเงินให้สะดวกและรวดเร็วแล้ว ยังช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างทั่วถึงมากขึ้นอีกด้วย

3. Fintech

Fintech ได้เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในปีที่ผ่านมา เช่น การโอนเงินและชำระเงิน การลงทุน และประกันภัย เป็นต้น ซึ่งปัจจัยที่ผลักดันให้ Fintech เติบโตได้เร็วนั้นมาจากการตอบสนองความต้องการทางการเงินทั้งภาคธุรกิจและบุคคล ด้วยการใช้เทคโนโลยีเข้ามาแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็ว ประกอบกับต้นทุนด้านการดำเนินกิจการที่ถูกลงมากกว่าสถาบันการเงินดั้งเดิมโดยอาศัยการระดมทุนผ่าน Venture Capital ทำให้ Fintech สามารถเติบโตได้อย่างรวดเร็ว

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้จัดตั้งศูนย์ทดสอบเพื่อสร้างนวัตกรรม Fintech หรือเรียกว่า Regulatory Sandbox ขึ้นมา เพื่อส่งเสริมให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงิน โดยให้ทดลองบริการกับผู้บริโภคจริง และจำกัดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ๆ ต่อผู้บริโภค และนำไปสู่การพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลที่เหมาะสมอีกด้วย ซึ่งในปีนี้น่าจะมี Fintech รูปแบบอื่นๆ เข้ามามากขึ้น เช่น การให้สินเชื่อระหว่างกัน (Peer-to-Peer Lending) และ การให้บริการการลงทุน Robo-Advisor

4. Trade Finance

จากแนวโน้มการนำเข้าส่งออกจะทยอยกลับมาฟื้นตัวเป็นบวกได้อีกครั้งในปีนี้จะดันให้ธุรกรรม Trade Finance สูงขึ้น โดยธนาคารจะแข่งขันผลิตภัณฑ์ Trade Finance กันมากขึ้น และจะสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารได้มากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งตลาดลูกค้ากลุ่ม SME เนื่องจากมีโอกาสทางธุรกรรมการค้าการลงทุนระหว่างกันในภูมิภาคอาเซียนมากขึ้นโดยเฉพาะการค้าชายแดนในเขตเศรษฐกิจพิเศษ นอกจากนั้น ธนาคารกลางทั้ง 10 แห่งของอาเซียนได้จัดทำหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลบริการทางการเงินสำหรับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ เพื่อให้การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและการให้บริการของสถาบันการเงินในภูมิภาคที่เกี่ยวกับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศมีความโปร่งใส สามารถเปรียบเทียบเพื่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการได้ จึงเป็นโอกาสของธนาคารที่จะขยายฐานลูกค้าทั้งในประเทศและภูมิภาคอาเซียน

5. การเชื่อมโยงระดับภูมิภาค

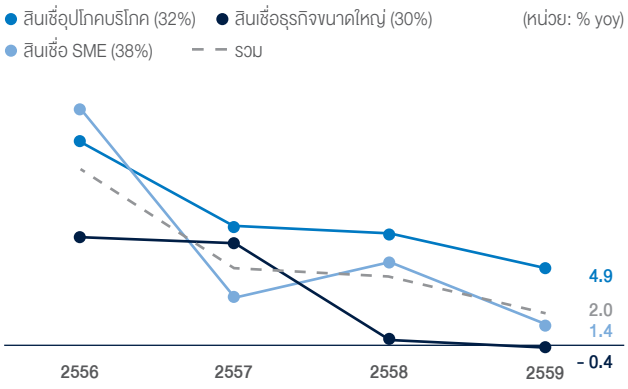
การร่วมมือในลักษณะพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารภายในอาเซียน รวมทั้ง ธนาคารของจีนและญี่ปุ่น จะมีมากขึ้นเป็นลำดับ เนื่องจากแต่ละประเทศยังระมัดระวังการเปิดเสรีทางการเงิน ดังนั้น การที่ธนาคารจากต่างประเทศจะเข้าไปตั้งสาขาใหม่หรือรวมกิจการเป็นสิ่งที่ทำได้ไม่ง่าย การตั้ง Qualified ASEAN Banks (QABs) กับประเทศเป้าหมายจะเพิ่มจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทยที่ออกไปทำธุรกิจในภูมิภาคและ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

6. Regulatory Landscape

ในปี 2559 ที่ผ่านมาได้มีการพิจารณากฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งกฎหมายที่สำคัญได้แก่ พรบ.หลักประกันทางธุรกิจ ซึ่งเริ่มบังคับใช้ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2559 โดยกฎหมายฉบับดังกล่าวจะช่วยให้ธุรกิจขนาดเล็กสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น โดยนำสินค้าคงคลัง ลูกหนี้ของกิจการ เครื่องจักร ฯลฯ มาเป็นหลักประกันโดยไม่ต้องนำหลักประกันนั้นมาเก็บไว้ที่ธนาคาร ดังเช่นการจำนำหรือจำนอง ซึ่งเป็นกฎหมายใช้กันแพร่หลายในหลายประเทศที่มีการปฏิรูปกฎหมาย ทั้งนี้ กฎหมายดังกล่าวทำให้ SME สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ง่ายขึ้น

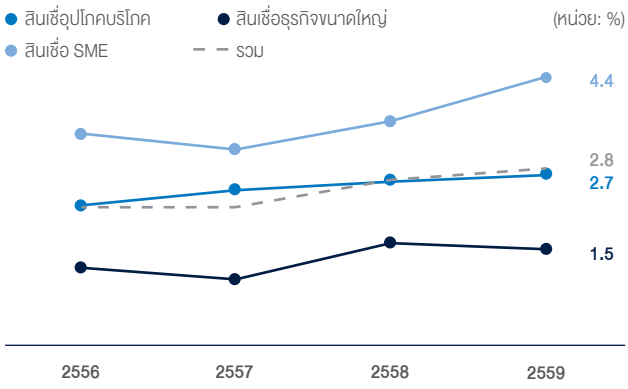
ส่วนในปี 2560 นี้จะมีกฎหมาย 2 ฉบับที่อาจจะกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร ได้แก่ พรบ. บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ที่จะเปิดโอกาสให้สถาบันการเงินนำสินเชื่ออื่นๆ เข้ามาขอค้ำประกันจากบสย. เช่น สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อลีสซิ่ง เป็นต้น จะเป็นประโยชน์ทำให้บริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายและลดความเสี่ยงให้กับสถาบันการเงินในสินเชื่อประเภทอื่นๆ ได้เพิ่มขึ้น นอกจากนั้นแล้วยังมีพรบ.การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต ซึ่งการทำแบบจำลองด้านเครดิตจำเป็นที่จะต้องขออนุญาตเจ้าของข้อมูลก่อน ทั้งนี้ กฎหมายดังกล่าวจะช่วยคุ้มครองแก่ผู้ขอสินเชื่อในกรณีที่สถาบันการเงินนำข้อมูลไปใช้ในทางที่ผิดวัตถุประสงค์กับที่ขอไว้

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: การเติบโตของสินเชื่อ



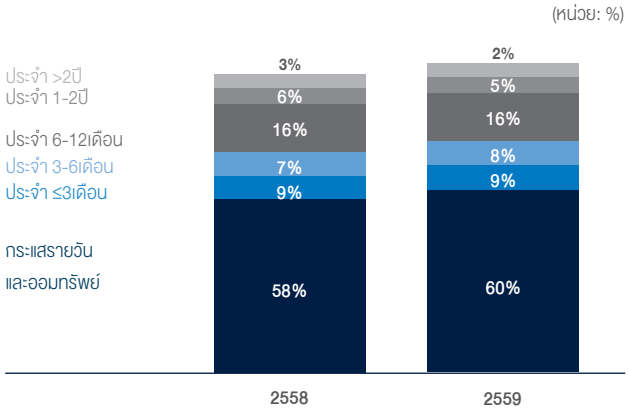
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: สินเชื่อด้อยคุณภาพ



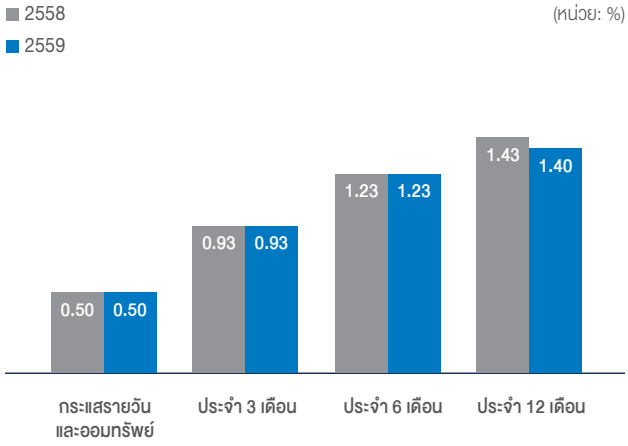
ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างเงินฝากแยกตามอายุเงินฝาก



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

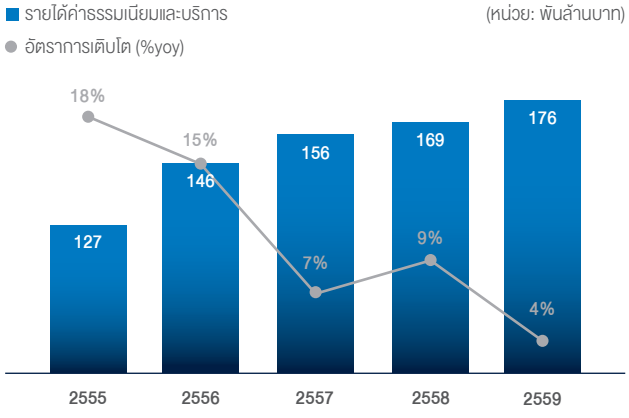
อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยแยกตามอายุเงินฝาก



* อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งแรก

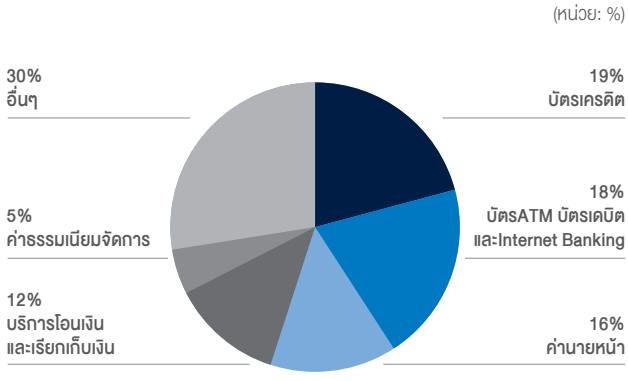
ที่มา: CEIC

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: รายได้ค่าธรรมเนียม



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์: โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

กลยุทธ์องค์กรและการประกอบธุรกิจ

จุดมุ่งหมายของแบรนด์

ทีเอ็มบี ให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการ

แบรนด์ของธนาคาร

แบรนด์ของธนาคารทีเอ็มบี 'Make **THE** Difference'

สร้างรากฐานแบรนด์ DNA ของธนาคาร 4 ประการคือ:

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

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมายทางกลยุทธ์ 7 ประการ

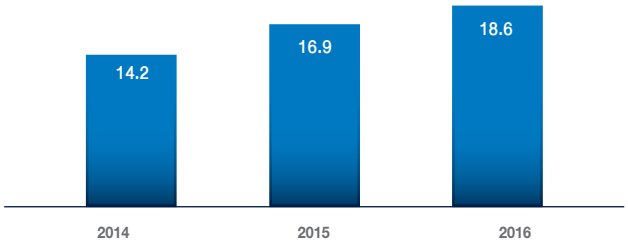
มีความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง	ทีเอ็มบีมุ่งเน้นความสำคัญในการสร้างความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง ทั้งในระดับบุคคลและระดับชุมชน (รวมถึงความเข้าใจในระหว่างกลุ่มลูกค้า) ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และยังไม่เคยมีในวงการธนาคารไทย
เพิ่มจำนวนเงินฝากที่มีคุณภาพ	ทีเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะเพิ่มฐานเงินฝากที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งบริหารต้นทุนเงินฝากให้ใกล้เคียงกับธนาคารชั้นนำที่เป็นคู่แข่ง การเพิ่มจำนวนเงินฝากคุณภาพจะช่วยให้ธนาคารสร้างความสัมพันธ์ใหม่กับลูกค้า ขณะเดียวกันเงินฝากที่มีคุณภาพยังสามารถแปลงเป็นสินทรัพย์ที่เหมาะสมได้ในภายหลัง ซึ่งทำให้ธนาคารมีผลกำไรมากยิ่งขึ้น
สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน	ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับธุรกรรมทางการเงิน เนื่องจากเป็นสิ่งที่สนองตอบความต้องการพื้นฐานด้านธนาคารของลูกค้าทั้งหมด และยังช่วยให้ธนาคารมีความใกล้ชิดกับลูกค้าและเข้าใจลูกค้ามากขึ้น การมองเห็นการทำธุรกรรมของลูกค้าได้ดีขึ้นจะช่วยให้ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องและการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น รวมทั้งมีต้นทุนในการกู้ยืม (Funding cost) ลดลง สำหรับทีเอ็มบี ความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินยังหมายถึงการให้บริการลูกค้าด้วยวิธีการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด
สร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน	การสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพเนื่องจากใช้เงินทุนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับการปล่อยสินเชื่อ อีกทั้งยังเป็นการสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจ
ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างเหมาะสมที่สุด	ทีเอ็มบีมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นเพิ่มจำนวนลูกค้าในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return) ที่ดีกว่า เช่น กลุ่ม SME พร้อมกับบริหารสภาพคล่องในเชิงรุกและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย (Share of Wallet) โดยการ Cross-Selling และการเพิ่มมูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าปัจจุบัน
บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ	ในขณะที่ธนาคารเติบโตขึ้น ธนาคารจะต้องปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานทั้งทางด้านรูปแบบของการประกอบธุรกิจและกระบวนการทำงาน ทุกภาคส่วนของธนาคารมีส่วนสำคัญในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานผ่านโครงการ Lean Organization และ Lean Six Sigma
เพิ่มขีดความสามารถขององค์กรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด	ทีเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะสร้างพนักงานที่มีขีดความสามารถและศักยภาพสูง โดยพนักงานมีแนวคิดและทักษะในการทำงาน ร่วมมือกันข้ามสายงาน และตัดสินใจเพื่อบรรลุกลยุทธ์ขององค์กร

ดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน

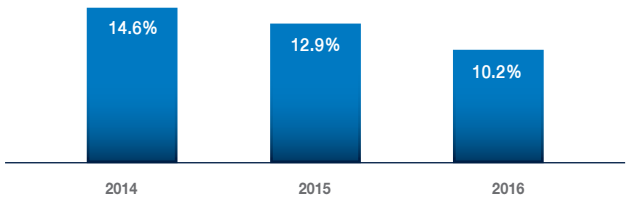
ธนาคารไทยชั้นนำมาตรฐานระดับโลก

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ

(หน่วย: พันล้านบาท)



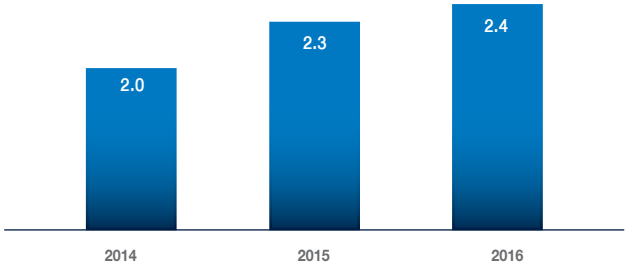
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (%)



มีความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง

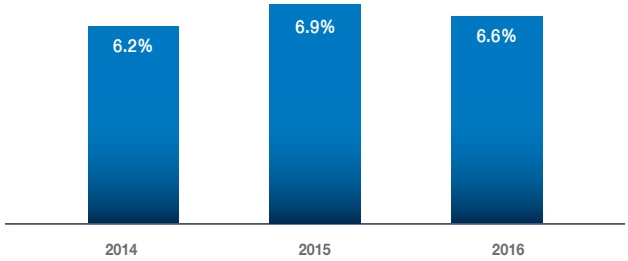
ลูกค้ารายย่อยที่มีการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ [1][2]

(หน่วย: ล้าน)



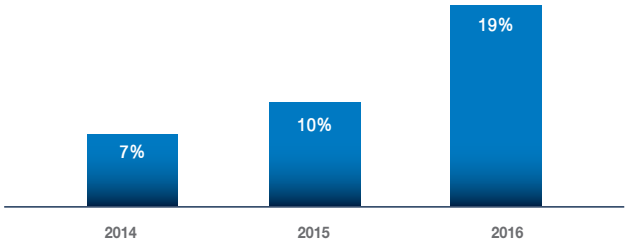
เพิ่มฐานเงินฝากที่มีคุณภาพ

ส่วนแบ่งทางการตลาดสำหรับบัญชี CASA (%) [3]



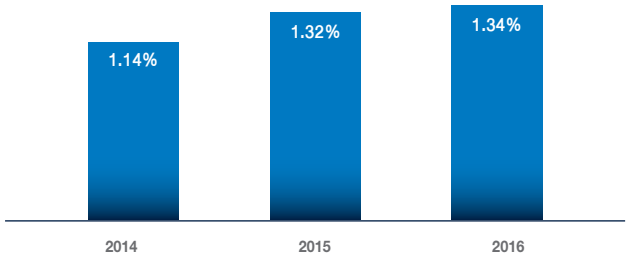
สร้างความเป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงิน

สัดส่วนธุรกรรมลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล (%)(4)



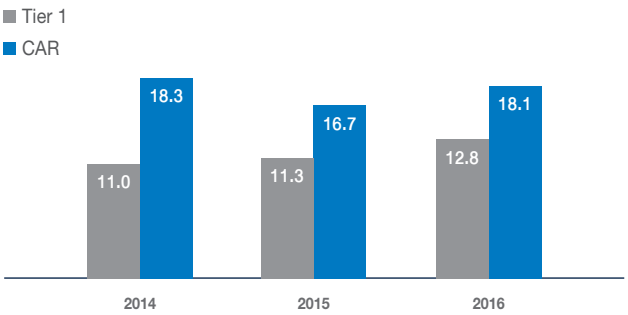
สร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างยั่งยืน

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อค่าเฉลี่ยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (%)



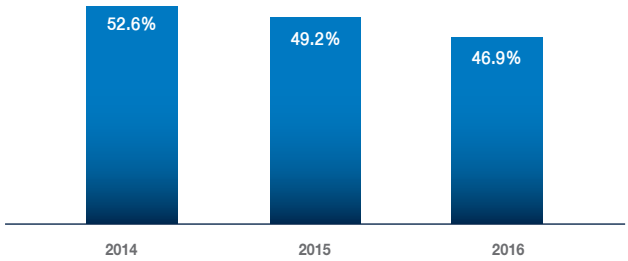
ใช้เงินทุนอย่างเหมาะสมที่สุด

อัตราส่วนเงินกองทุน (%)



บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (%)



[1] จำนวนลูกค้ารายย่อยที่มีการทำธุรกรรมอย่างสม่ำเสมอ มีการเปลี่ยนแปลงคำนิยามในปี 2557
[2] วัดจากการทำธุรกรรมทางการเงินรายเดือนและยอดเฉลี่ยเงินฝาก
[3] จำนวน CASA ของทีเอ็มบีประกอบด้วยบัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีแทนความห่วงใย บัญชีเงินฝากไม่ประจำดอกเบี้ยสูง และบัญชี ME
[4] ช่องทางดิจิทัลประกอบด้วยอินเตอร์เน็ตและโทรศัพท์เคลื่อนที่

โครงการ Transformation ของทีเอ็มบี

เพื่อให้ทีเอ็มบีเป็นองค์กรที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและมุ่งเน้นการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง ทีเอ็มบีได้ดำเนินการตามโครงการ Transformation ซึ่งแบ่งเป็น 4 ระยะ โดยโครงการนี้จะส่งผลดีต่อธนาคารในทุกๆ ด้าน ช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคมไทยโดยรวม

Stage	Key Highlights	Status
1. **การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง** 2551 – 2552	• การปรับโครงสร้างองค์กร • การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร • การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล • การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ • การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง	**เสร็จสมบูรณ์** • คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น • บรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
2. **การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ** 2553 – 2554	• การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย • การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน • การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี • การพัฒนาคุณภาพช่องทางบริการ • การสร้างแบรนด์ทีเอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น	**เสร็จสมบูรณ์** • การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จ จากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง • การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า • การเปิดตัวแนวคิด Make **THE** Difference
3. **สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย** 2555 – 2557	• การเป็นเลิศทางด้าน Transactional banking และประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร (Branded Customer Experience) • ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง • การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนสินเชื่อ SME มากขึ้น) • การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อถึงกัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล	**เป็นไปตามแผน** • นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า • ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับอุตสาหกรรมและระดับกลุ่มลูกค้า • ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด • นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด
4. **สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆ** 2558 เป็นต้นไป	• มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและมอบสิทธิประโยชน์เพิ่ม เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ • พัฒนาขีดความสามารถพนักงานและปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่ • สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ๆที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า	**เป็นไปตามแผน** • เตรียมโครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ • ลดความเหลื่อมล้ำในองค์กรด้วยการลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กรจาก 6 ขั้นมาเป็น 5 ขั้น เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร

ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่

เป้าหมายของธนาคาร

เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกเป็นอันดับ 1 ในด้านธุรกรรมทางการเงินและ Supply Chain มุ่งเน้นเสริมศักยภาพทางธุรกิจของลูกค้าสูงสุด

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เป็น Need-Based Bank ที่เข้าใจธุรกิจของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจรวมถึงตอบสนองความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าอย่างแท้จริง
- มีกระบวนการทำธุรกรรมที่เรียบง่าย (Simple & Easy) ตั้งแต่ต้นจนจบ เพื่อสร้างประสบการณ์ในการทำธุรกรรมทางการเงินที่เหนือกว่า
- พัฒนาและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ผ่าน Value Chain Operating Model อีกทั้งนำ Agile Approach มาใช้ ด้วยการส่งเสริมให้ทุกแผนกที่เกี่ยวข้องร่วมมือกันทำงานเพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ยอดเยี่ยมให้แก่ลูกค้า

ภาพรวมในปี 2559

ในปี 2559 ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นในการเป็นธนาคารคู่ค้าที่ลูกค้าธุรกิจเชื่อถือและเลือกใช้บริการธุรกรรมทางการเงิน โดยการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุด การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่า รวมถึงการนำเสนอช่องทางดิจิทัลที่ใช้งานง่าย ซึ่งทั้งหมดนี้ส่งผลให้สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุก (Proactive Risk Management) และการจัดสรรพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด (Portfolio Optimization) ส่งผลให้ผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return) สูงขึ้น

- **ธุรกรรมต่างประเทศ – Trade Finance:** ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นยกระดับการให้บริการที่รวดเร็ว ทันเวลา และการทำธุรกรรมโดยปราศจากข้อผิดพลาด อีกทั้งในปี 2559 ธนาคารได้เปิดให้บริการระบบ FX Simulation ผ่านช่องทาง Business Click ที่ช่วยลูกค้าบริหารจัดการความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ดีขึ้น ส่งผลให้ธนาคารได้ส่วนแบ่งกระเป๋า (Share of Wallet) จากลูกค้าปัจจุบันเพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมต่างประเทศและการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 15 และร้อยละ 14 ตามลำดับ ท่ามกลางสภาวะการนำเข้าและส่งออกของประเทศไทยที่ยังคงชะลอตัวต่อเนื่อง
- **ห่วงโซ่ทางธุรกิจ – Supply Chain:** ทีเอ็มบีเน้นย้ำความเป็นผู้นำในการให้บริการ Supply Chain Solution ด้วยการนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินที่ช่วยเชื่อมโยงทุกธุรกิจในห่วงโซ่เข้าด้วยกันอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การบริหารจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้กระบวนการ Supply Chain ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและไม่สูญเปล่า (Lean) ยังคงเป็นสิ่งสำคัญที่ธนาคารได้ส่งมอบให้ลูกค้า โดยอยู่บนพื้นฐานความเชื่อที่ว่า การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพตลอดทั้งห่วงโซ่ทางธุรกิจนั้นจะทวีความสำคัญขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งทั้งหมดนี้ส่งผลให้ทีเอ็มบีไม่เพียงแค่สามารถขยายฐานลูกค้าในภาคธุรกิจได้อย่างยั่งยืน แต่ยังสามารถนำเสนอ Supply Chain Solution เข้าสู่กลุ่มลูกค้าใหม่ อันได้แก่ ภาคลูกค้าทหาร ได้เป็นธนาคารแรก
- **การทำธุรกรรมยุคดิจิทัล – Digitalization:** ทีเอ็มบีได้เพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ด้วยการปรับรูปแบบที่แตกต่างกันของแต่ละธุรกรรมให้เป็นแพลตฟอร์มเดียวกัน อีกทั้งธนาคารยังได้พัฒนาระบบที่ทำให้ลูกค้าเข้าถึงการจัดการธุรกรรมได้อย่างมีเสถียรภาพมากที่สุดด้วยความปลอดภัยสูงสุด ซึ่งเมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ธนาคารสามารถเพิ่มฐานลูกค้าธุรกิจที่ใช้ Internet Banking ถึงร้อยละ 20 รวมถึงเพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้ธุรกรรมดิจิทัลเป็นประจำ (Active Users) จากร้อยละ 73 เป็นร้อยละ 78
- **คุณภาพของสินทรัพย์ – Asset Quality :** ทีเอ็มบีให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนโดยการตรวจสอบดูแลคุณภาพของสินทรัพย์ในเชิงรุก โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจของประเทศมีความผันผวน ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนารูปแบบการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Model) ตั้งแต่การวิเคราะห์ผลประกอบการทางการเงินไปจนถึงการประเมินปัจจัยต่างๆ ในเชิงคุณภาพอย่างสม่ำเสมอ ช่วยเตรียมพอร์ตสินเชื่อให้มีภูมิคุ้มกันจากความเสี่ยงต่างๆ ทางธุรกิจในช่วงเศรษฐกิจถดถอย

นอกจากกลยุทธ์ต่างๆ ที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นทำความเข้าใจลูกค้าธุรกิจเชิงลึก เพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง อีกทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยแห่งความสำเร็จของธุรกิจ ธนาคารก็ยังคงให้ความสำคัญในการมุ่งมั่นพัฒนาให้บุคลากรของธนาคารมีความเข้าใจในธุรกิจของลูกค้ามากยิ่งขึ้น เพื่อส่งมอบประสบการณ์และบริการที่ดียิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้าในท้ายที่สุด

แผนงานสำหรับปี 2560

เพื่อจะเป็นธนาคารคู่ค้าที่ลูกค้าธุรกิจชอบมากที่สุด ทีเอ็มบียังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในด้านการบริการทางธุรกรรม (Transactional Excellence) และการยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าทีเอ็มบีเหนือกว่าคู่แข่งโดยเฉพาะในโลกดิจิทัล ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์หลัก 6 ประการ ดังนี้

1. สร้างระบบเชื่อมโยงธุรกิจ (Eco-System) ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform) และห่วงโซ่ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ (E-Supply Chain) เพื่อให้ได้มาซึ่งฐานลูกค้าขนาดใหญ่: ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าจาก Supply Chain Solution ของธนาคารซึ่งเป็นที่รู้จักและได้รับการยอมรับโดยทั่วไป ด้วยการนำเสนอแพลตฟอร์มสำหรับลูกค้าธุรกิจที่มีขนาดเล็กลง เพื่อเพิ่มจำนวนห่วงโซ่ทางธุรกิจให้มากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารจะนำแพลตฟอร์มดิจิทัลมาใช้เพื่อช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ การพัฒนาฐานข้อมูล และการเข้าถึงบริการทางการเงินต่างๆ

2. เข้าสู่ยุคใหม่ของการทำธุรกรรมทางการเงินและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-Payment Solution): การมาถึงของระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National E-Payment) จะทำให้เกิดการแข่งขันที่ยุติธรรมและขจัดข้อจำกัดในการโอนเงินต่างธนาคารได้อย่างชัดเจน ซึ่งทีเอ็มบีจะใช้โอกาสนี้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแบบองค์รวม (Holistic Solution) เพื่อช่วยลูกค้าปรับปรุงประสิทธิภาพ ลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มทัศนวิสัยทางการเงินจากรายงานและข้อมูลที่ได้รับในเวลาที่เกิดขึ้นทันที (Real-time) เพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจที่ทันท่วงที

3. ทำให้ธุรกรรมต่างประเทศเป็นเรื่องง่าย: หลังจากประสบความสำเร็จในปี 2559 การมุ่งพัฒนาบริการของการทำธุรกรรมต่างประเทศให้มีขั้นตอนที่เรียบง่าย (Simple & Easy) พร้อมกับการนำเสนอการทำธุรกรรมต่างประเทศแบบองค์รวม (Holistic Trade Service Solution) รวมถึงวิธีการโอนเงินที่มีต้นทุนต่ำและรวดเร็ว

ทั้ง 3 ประการนี้เป็นความมุ่งหมายหลักที่ทีเอ็มบีตั้งใจจะส่งมอบให้ลูกค้าในปี 2560 นี้

4. ตั้งคำถามท้าทายผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมๆ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ยังไม่มีใครตอบได้ (Unmet needs): ทีเอ็มบียังคงมุ่งมั่นที่จะตั้งคำถามท้าทายผลิตภัณฑ์รูปแบบเดิมๆ (เช่น หนังสือค้ำประกัน ผลิตภัณฑ์ประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางธุรกิจ) เพื่อค้นหาผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีกว่าเดิม นอกจากนี้ ในบางเรื่อง เทคโนโลยีจะช่วยสร้างสรรค์ประสบการณ์ใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้ารวมถึงสร้างแพลตฟอร์มที่สามารถปรับขนาดได้เพื่อตอบสนองลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

5. ยกระดับความสามารถของบุคลากร และเน้นการรักษาสมดุลระหว่างยอดขายและความเสี่ยง (Sales-Risk Balance Culture): ทีเอ็มบียังคงมุ่งเน้นพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานให้มีความรู้ความชำนาญรอบด้านเพื่อสามารถให้คำปรึกษาอย่างมืออาชีพแก่ลูกค้าธุรกิจ เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าใช้ศักยภาพทางธุรกิจของบริษัทฯ ได้สูงสุด

6. เพิ่มกำไรผ่านการลดต้นทุนและการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน: ธนาคารมุ่งมั่นปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานด้วยการประยุกต์ใช้แนวคิด Lean และการประมวลผลธุรกรรมอัตโนมัติโดยตรง (Automation and Straight-Through Process) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารมีแพลตฟอร์มปฏิบัติการที่สามารถแข่งขันในเชิงต้นทุนได้

ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม

- เป็นธนาคารอันดับหนึ่งที่ลูกค้า SME ชื่นชอบ
- วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย
- เสริมสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านการทำธุรกรรมและการเงิน ตามลักษณะความแตกต่างทางธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย ผ่านการศึกษาและวิเคราะห์
- นำเสนอบริการทางการเงินอย่างครบวงจร ตามความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าผ่านการสร้างความแตกต่าง โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- ให้บริการทางการเงินที่ง่ายและรวดเร็วตลอดทุกขั้นตอนตั้งแต่ต้นจนจบ พัฒนาช่องทางที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเฉพาะช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ สามารถดูแลให้คำแนะนำทางธุรกิจและการเงินกับ SME ตามความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกัน

ภาพรวมในปี 2559

ปี 2559 เป็นปีที่เศรษฐกิจโลกยังคงซบเซาอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมีปัจจัยภายในประเทศ เช่น วิกฤตการณ์ภัยแล้ง การหดตัวของการบริโภคภายในประเทศ ส่งผลให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยชะลอตัว ซึ่งธุรกิจ SME ส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจนี้ไม่มากก็น้อย

จากสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารเล็งเห็นว่าการขยายธุรกิจโดยมุ่งเน้นที่กลุ่มลูกค้าปัจจุบันมีความสำคัญ โดยทีเอ็มบียังคงพัฒนาศักยภาพในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมถึงพัฒนาประสิทธิภาพของกระบวนการในการตรวจสอบและติดตามสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าภาพรวมสินเชื่อของธนาคารมีคุณภาพดี ซึ่งจะทำให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืนต่อไป ในส่วนของบุคลากรของธนาคารนั้น ทีเอ็มบียังมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาสมรรถนะของบุคลากรให้มีความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงและให้คำปรึกษาอย่างครบวงจรแก่ลูกค้าได้

นอกจากนี้ ทีเอ็มบียังคงมองหาช่องทางในการลดผลกระทบในด้านลบที่อาจมีต่อลูกค้า ในขณะที่หาโอกาสในการทำให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์สูงสุด เช่น เมื่อ พ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ (เป็นกฎหมายที่เพิ่มประเภททรัพย์สินที่ SME ใช้ในการประกอบธุรกิจมาเป็นหลักประกันได้) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2559 ทีเอ็มบีเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ตอบสนองต่อกฎหมายดังกล่าว โดยการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ **TMB SME 3 เท่าพร้อมเพิ่ม** โดยให้วงเงินเพิ่มอีกร้อยละ 10 เมื่อลูกค้านำลูกหนี้การค้า สินค้าคงคลัง เครื่องจักร มาจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจกับธนาคารด้วยผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ทีเอ็มบีเชื่อมั่นว่าจะช่วยเพิ่มความสามารถของ SME ในการเข้าถึงเงินทุน ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการเติบโตของธุรกิจ SME ทั้งยังเป็นการเพิ่มหลักประกันทางธุรกิจซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงลงอีกด้วย

นอกเหนือจากจำนวนวงเงิน ทีเอ็มบีตระหนักดีว่าความรวดเร็วในการได้รับสินเชื่อมีความสำคัญต่อความสำเร็จของธุรกิจ SME มากเพียงใด ทีเอ็มบีจึงมุ่งมั่นใน**การพัฒนากระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการ**มาโดยตลอด ตั้งแต่การปรับปรุงกระบวนการให้มีประสิทธิภาพ การทำให้เอกสารขั้นตอนต่างๆง่ายยิ่งขึ้น รวมถึงการนำเอาเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยพัฒนาให้กระบวนการส่งต่อกันได้อย่างต่อเนื่องมากที่สุด

เนื่องจากการทำธุรกรรมทางการเงินเป็นหัวใจในการดำเนินกิจการของ SME ทีเอ็มบีจึงมุ่งมั่นมาโดยตลอดที่จะเป็นธนาคารที่เป็นเลิศด้านธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้า SME จากความสำเร็จของการนำเสนอผลิตภัณฑ์ TMB One Bank ที่ผ่านมา ทีเอ็มบีจึงได้พัฒนาและเปิดตัวเวอร์ชั่นใหม่ของ **TMB SME One Bank** ในช่วงปลายปี 2559 ซึ่งให้บริการธุรกรรมที่ตอบโจทย์ธุรกิจ SME ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินของธุรกิจ SME รุ่นใหม่ในปัจจุบัน ด้วยบริการใหม่ๆ เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมในการโอนจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านทาง TMB Business Click (ธนาคารออนไลน์เพื่อธุรกิจ) บริการ SME alert กรณียอดเงินในบัญชีไม่เพียงพอต่อเช็คเรียกเก็บ ซึ่งบริการทั้งหมดดังกล่าวนี้ ทีเอ็มบีคาดหวังว่าจะช่วยให้ลูกค้า SME สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างสะดวก ราบรื่นมากขึ้น

นอกจากนั้น เพื่อช่วยให้ SME สามารถขยายธุรกิจจากการค้าระหว่างประเทศซึ่งมีปริมาณเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับประเทศเพื่อนบ้าน ทีเอ็มบีจึงได้พัฒนาหลักสูตรเพื่อส่งเสริมให้ SME มีความรู้ความเข้าใจในการทำธุรกิจนำเข้าส่งออกเพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการขยายธุรกิจไปต่างประเทศผ่านโครงการ **Trade Expert Program** ซึ่งเริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2559 รวมทั้งสิ้น 10 หลักสูตร จำนวนผู้เข้าร่วมโครงการทั้งหมด 363 คน และในเดือนมกราคม 2559 ทีเอ็มบีได้เปิดตัว **TMB SME FX & International Trade Hotline** เพื่อให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวโน้มการนำเข้าส่งออก อัตราแลกเปลี่ยน กฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้าผู้นำเข้าส่งออก

นอกเหนือจากบริการด้านการเงิน ทีเอ็มบียังมีบริการด้านอื่นๆ เพื่อส่งเสริมให้ SME เติบโตอย่างยั่งยืน จากสถานการณ์เศรษฐกิจที่ถดถอย การบริหารจัดการต้นทุนจึงยังคงอยู่ในความสนใจของผู้ประกอบกิจการ SME โครงการ **Lean Supply Chain by TMB** ซึ่งได้ดำเนินการต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 3 โดยมีวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากสถาบันการศึกษาชั้นนำของไทย ได้แก่ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี และองค์กรชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรม ได้แก่ เครือเบทาโกร, เครือซิเมนต์ไทย (เอสซีจี), กลุ่มเซ็นทรัล, เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ (บีเจซี) ตลอด 3 ปีที่ผ่านมาได้ดำเนินการไปแล้ว 9 หลักสูตร เกิดผลลัพธ์เป็น 52 โปรเจคจากผู้เข้าร่วมโครงการ สามารถลดต้นทุนและเพิ่มรายได้ให้ธุรกิจ SME แล้วรวมกว่า 580 ล้านบาท

ทีเอ็มบีเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า SME อย่างต่อเนื่องผ่านรูปแบบ Dual-Relationship โดยที่ผู้จัดการความสัมพันธ์ (Relationship Manager) จะทำการดูแลในลักษณะการเข้าพบลูกค้า ในขณะที่ธนาคารยังมีศูนย์บริการความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีเพื่อบริการลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์อย่างสม่ำเสมอ การบริการในรูปแบบดังกล่าวช่วยให้ธนาคารดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ปัจจุบัน ทีเอ็มบีได้ให้บริการลูกค้า SME ผ่านเครือข่ายศูนย์ธุรกิจ SME ทั่วประเทศกว่า 103 แห่ง

ในปี 2559 แม้จะเผชิญภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย แต่ธนาคารก็ประสบความสำเร็จในการรักษาส่วนแบ่งการตลาดสินเชื่อธุรกิจ SME ผ่านฐานลูกค้าเดิม ซึ่งเป็นกลุ่มที่ธนาคารรู้จักและเข้าใจธุรกิจของลูกค้าเป็นอย่างดี โดยมีรายได้จากการให้สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากความพยายามในการพัฒนาโซลูชั่นและบริการอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของยอดเงินฝากในการเดินบัญชี (Transactional Deposit Balance) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เชิงยุทธศาสตร์ของธนาคารมีการเติบโตกว่าร้อยละ 7.4 และจากกลยุทธ์ในการสร้างรายได้ที่ยั่งยืนให้กับธนาคารส่งผลให้ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง (Recurring Fee) เติบโตกว่าร้อยละ 16 จากผลิตภัณฑ์ธุรกรรมทางการเงินเพื่อการค้าระหว่างประเทศ การแลกเปลี่ยนเงินตรา หนังสือค้ำประกัน บริการด้านประกันและคุ้มครองธุรกิจ

แผนงานสำหรับปี 2560

- มุ่งสู่การเป็นธนาคารหลักของ SME ในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโซลูชั่นที่ง่ายและตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- เพิ่มศักยภาพในการขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านซัพพลายเชนและลูกค้าเดิมที่มีการเดินบัญชีกับธนาคาร
- พัฒนาความสามารถในการให้บริการด้านการค้าระหว่างประเทศสำหรับธุรกิจ SME
- สร้างประสบการณ์ที่ดีในการรับบริการของลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบผ่านผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่ง่ายและสะดวก
- เพิ่มความสามารถในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอและการวิเคราะห์เชิงข้อมูล
- พัฒนาบุคลากรอย่างยั่งยืนด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถ่ายทอดองค์ความรู้อย่างเป็นระบบ จัดการประเมินทักษะและความสามารถผ่าน TMB SME Academy

ธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

- เป็นธนาคารแรกที่ลูกค้าเลือกใช้เพื่อทำธุรกรรมการเงิน
- สร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า

วิถีทางที่จะบรรลุเป้าหมาย

- เข้าใจและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายของธนาคาร
- เพิ่มฐานลูกค้าที่มีคุณภาพและเงินฝากที่มั่นคงจากการให้บริการธุรกรรมที่สมบูรณ์และเป็นเลิศ
- นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณค่า ตรงตามความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม
- ให้บริการผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

ภาพรวมในปี 2559

ทีเอ็มบียังคงใช้แนวทางการ **ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง** ในการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อยเพื่อก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านธุรกรรมทางการเงินของประเทศ โดยยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม ผ่านสาขาและเครือข่ายการให้บริการทั่วประเทศ

ปี 2559 เป็นปีสำคัญที่ทีเอ็มบีได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการและรูปแบบช่องทางบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าผ่านการบริการที่เป็นเลิศ เน้นการสร้างคุณค่าที่จะ เปลี่ยน เพื่อให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น หรือเพื่อ **Make THE Difference** ตามสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ที่ว่าลูกค้าต้องได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมการเงิน ผ่านช่องทางการบริการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น สาขา ตู้อัตโนมัติ ศูนย์บริการลูกค้า 1558 และช่องทางดิจิทัลที่ลูกค้าสามารถเลือกใช้ได้ทุกที่และทุกเวลา

ทีเอ็มบี เดินหน้าพัฒนา ทีเอ็มบี ทัช โมบาย แอพพลิเคชั่น อย่างไม่หยุดยั้ง เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงการทำธุรกรรมทางการเงินและบริการของธนาคารได้อย่างง่าย สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และสามารถใช้งานได้ครบถ้วนทุกที่ทุกเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้าแอพพลิเคชั่นผ่าน Smart Phone ด้วย 3D แล้ว ยังครอบคลุมบริการของ TMB มากมาย ไม่ว่าจะเป็นการตรวจเช็คยอดเงิน การโอนเงิน การชำระค่าบริการ การเติมเงิน การตรวจสอบยอดและชำระบัตรเครดิต แล้วยังได้พัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ TMB Touch ตอบโจทย์ลูกค้าในยุคดิจิทัลอย่างแท้จริง เช่น ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากเพิ่ม ตรวจสอบยอดประกันชีวิตและกองทุนต่างๆ ที่ลูกค้าซื้อ แลกคะแนนบัตรเครดิต และทำรายการผ่อนชำระยอดใช้จ่ายบัตรเครดิต TMB So GooOD ได้ด้วยตัวเองผ่าน โมบาย แอพพลิเคชั่น เป็นรายแรกในประเทศไทย ส่งผลให้ในปี 2559 ทีเอ็มบีมีผู้ใช้บริการ TMB Touch เติบโตกว่าร้อยละ 165 โดยบริการเหล่านี้จะสอดประสานกับช่องทางการบริการสาขาและบริการทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางดิจิทัล หรือ website www.tmbbank.com โดยมีอัตราการเติบโตของจำนวนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อบ้านและบัตรเครดิตผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มสูงถึงร้อยละ 184 ในปีที่ผ่านมา

ทีเอ็มบียังคงให้ความสำคัญกับเงินฝากลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญในการขับเคลื่อนเงินฝากของธนาคาร และนำไปสู่ต้นทุนทางการเงินที่มั่นคง โดยยังคงมุ่งไปในทิศทางกลยุทธ์ที่ใช้เงินฝากเป็นตัวนำ สืบเนื่องจากผลสำเร็จของผลิตภัณฑ์เงินฝากคุณภาพหลายรูปแบบที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดทั้งด้านการออมและการทำธุรกรรมในหลายปีที่ผ่านมา การได้รับฟังเสียงจากลูกค้ามาอย่างต่อเนื่อง ทำให้ในปี 2559 ทีเอ็มบี เปิดตัวบัญชี **ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี ใหม่ บัญชีเดียวที่ดีที่สุดในประเทศ ตอบโจทย์ทุกการทำธุรกรรมทางการเงิน** ให้ลูกค้า กด โอน จ่าย ฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม ที่สำคัญคือ ไม่จำกัดจำนวนครั้ง แล้วลูกค้ายังสามารถออกบัตรใบใหม่ได้ฟรี ไม่จำกัด ในกรณีที่บัตรหาย บัตรชำรุด หรือหมดอายุ โดยลูกค้ากว่า 1.2 ล้านคนที่มีบัญชีทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี อยู่แล้ว ได้รับการเปลี่ยนให้เป็น ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี ใหม่ โดยอัตโนมัติเรียบร้อย เป็นการตอกย้ำความเป็นผู้นำในการสร้างคุณค่าและสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตได้เต็มที่ในแบบที่ต้องการในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ เมื่อ **พร้อมเพย์** เปิดให้บริการรับ-โอนเงินโดยใช้เบอร์โทรศัพท์มือถือหรือเบอร์บัตรประชาชนแทนเบอร์บัญชีธนาคารปลายทางในต้นปี 2560 นี้ ลูกค้าที่ใช้ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี จะมีบัญชีเพื่อการทำธุรกรรม กด จ่าย โอน ที่ดีที่สุดในประเทศ เพราะทีเอ็มบีให้ลูกค้าโอนเงินไปยังบัญชีของธนาคารอื่นๆ ที่ลงทะเบียนพร้อมเพย์ไว้ฟรีไม่ว่ายอดจะเท่าใด โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง ทำให้ลูกค้าบัญชีทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี จะได้รับประโยชน์ในการทำธุรกรรมสูงสุด

ทีเอ็มบีได้ปฏิวัติวงการการเงินแบบดั้งเดิม ด้วยการส่งผ่านประโยชน์ของต้นทุนทางการเงินที่ลดลงจากการดำเนินงานผ่านช่องทางดิจิทัล ไปยังการให้ดอกเบี้ยกับลูกค้าที่สูงขึ้น ผ่าน **ME by TMB** ซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมด้วยตนเองอันส่งผลให้ลูกค้ารู้สึกถึงความเป็นเจ้าของและความเป็นอิสระทางการเงิน อีกทั้งยังสร้างประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร และในปี 2559 ลูกค้า ME by TMB สามารถเข้าถึงการทำธุรกรรมทางการเงินและบริการได้ง่ายยิ่งขึ้น ผ่าน ME by TMB Mobile Application ซึ่งนับตั้งแต่เริ่มเปิดตัว ME by TMB ในต้นปี 2555 จนถึงปัจจุบัน **ME by TMB** สามารถดึงดูดลูกค้าได้มากกว่า 250,000 ราย

ทีเอ็มบีทำการศึกษาเพื่อระบุความต้องการของลูกค้าด้วยการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเช่น ผลิตภัณฑ์ประกัน กองทุน และบัตรเครดิต ที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ในปี 2559 ทีเอ็มบียังคงเดินหน้าการเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม **(TMB Open Architecture – คัดกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ)** โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพ จากหลากหลายบลจ.ชั้นนำมาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในที่เดียว ปัจจุบันลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทจาก 7 บลจ.ชั้นนำ อันได้แก่ Aberdeen, CIMB Principal, Manulife, ONEAM, TISCO, TMBAM, และ UOBAM นอกจากนี้ ทีเอ็มบี ยังเน้นย้ำ **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ไลฟ์ เซพเว่อร์ 15/9** เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงการทำประกันชีวิตได้ง่ายขึ้น ภายใต้แนวคิด “ประกันทำง่าย ใครก็มีได้” และในด้านสินเชื่อผู้บริโภค ธนาคารยังคงเน้นทั้งสินเชื่อปลอดหลักประกันและสินเชื่อที่มีหลักประกัน

แผนงานสำหรับปี 2560

- ขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการให้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ
- เพิ่มประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการให้บริการเป็นสำคัญ
- เพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงิน (Share of Wallet) ของลูกค้าโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม
- นำเสนอช่องทางดิจิทัลแบบบูรณาการเพื่อเป็นช่องทางหลักในการทำธุรกรรมการเงินแก่ลูกค้า

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

การบริหารความเสี่ยง

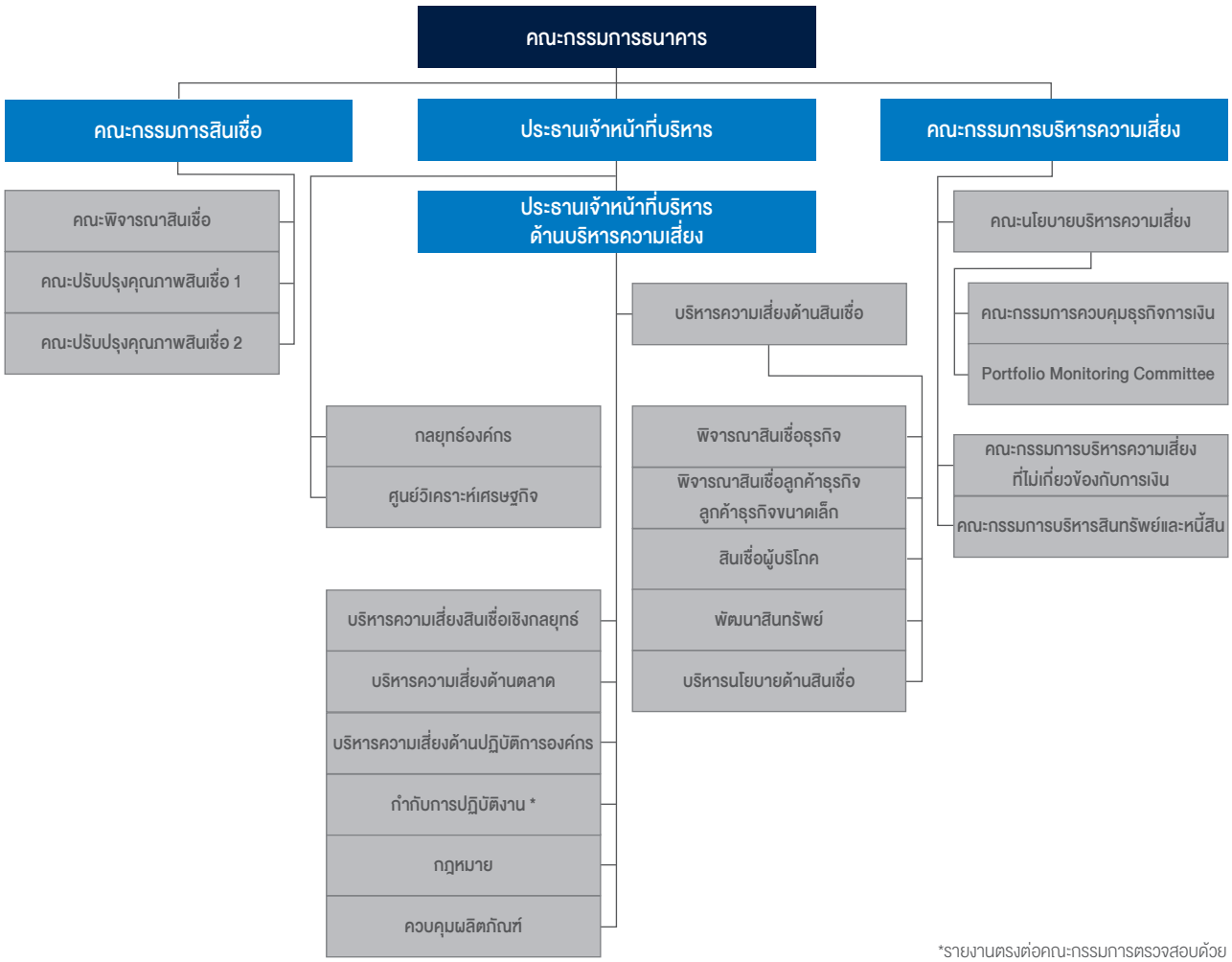
การบริหารความเสี่ยง เป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทย เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสมและยั่งยืน และเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทน โดยยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มงวดตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย โครงสร้างการจัดการที่เหมาะสมและชัดเจน กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่างๆ และสภาพแวดล้อมและการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นให้หน่วยงานธุรกิจตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ การวัดความเสี่ยงยังได้ถูกผนวกรวมอย่างครบถ้วนในการวางแผนด้านกลยุทธ์ ซึ่งทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ต กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสม
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร ให้มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- กำหนดให้มีการมอบอำนาจดำเนินการที่สอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใสเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายนอกและภายใน

1. โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง ขณะเดียวกันต้องมั่นใจได้ว่าได้มีการกระจายอำนาจในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งต้องมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงกฎเกณฑ์ของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงานแบบคู่ขนาน ทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร



*รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และได้กระจายอำนาจในการทบทวนและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านของธนาคาร ให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้อำนาจในการอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง นโยบาย กรอบและมาตรฐานในการดำเนินงาน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงต่างๆ อย่างไรก็ตาม หน่วยงานธุรกิจยังคงเป็นผู้รับผิดชอบอันดับแรกในการบริหารความเสี่ยงพอร์ตที่หน่วยงานดูแล

ธนาคารจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ในการตัดสินใจความเสี่ยงด้านต่างๆ เฉพาะด้าน ดังนี้:

1. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง:** มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการกำกับดูแลในเรื่องเกี่ยวกับนโยบาย กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน เป้าหมายและเพดานของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
   - **คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน:** เป็นการประชุมระหว่างสายงานธุรกิจ สายงานปฏิบัติการ และสายงานบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่หลักในการบริหารธุรกิจตลาดเงินให้มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ ทั้งในแง่การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานและระหว่างหน่วยงานที่เชื่อมโยงกันในกระบวนการดำเนินธุรกิจตลาดการเงิน
   - **The Portfolio Monitoring Committee:** เป็นการประชุมระหว่างสายงานธุรกิจและสายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามดูแล ปรึกษาหารือและให้ความคิดเห็นต่อพอร์ตด้านสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการดำเนินการในเชิงรุกในการบริหารพอร์ต ด้านสินเชื่ออย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร

2. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน:** มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงในธนาคารและบริษัทย่อยโดยกำหนดกลยุทธ์และนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าจะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับ เพื่อเน้นประสิทธิภาพของ “แนวป้องกัน 3 ระดับ” ธนาคารจัดตั้ง 3 หน่วยธุรกิจได้แก่ คณะกรรมการความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินที่ขึ้นตรงต่อบริหารความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินของธนาคารด้านธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง และธุรกิจขนาดใหญ่

3. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**: มีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และและหนี้สินและการบริหารเงิน

   ทั้งนี้ สายงานธุรกิจจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการประเมินและบริหารความเสี่ยงของตนเองภายใต้กรอบการดำเนินงานที่กำหนดสายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (ซึ่งเป็นสมาชิกของคณะเจ้าหน้าที่บริหารและรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) มีหน้าที่กำกับดูแล ส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

2. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 4 ด้านได้แก่

1) การระบุความเสี่ยง: ธนาคารจำแนกความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานออกเป็น 5 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2) การวัดและประเมินความเสี่ยง: ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อวัดคุณภาพของพอร์ต และความสามารถของธนาคารในการยืนหยัดในภาวะวิกฤติ
3) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง: ธนาคารควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนด ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key risk indicators) และขอบเขตความเสี่ยง (Risk boundaries) รวมถึงเพดานความเสี่ยง (Risk limits) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ต ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) สำหรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีแนวโน้มว่าอาจมีผลประกอบการหรือคุณภาพที่เสื่อมถอย
4) การรายงานความเสี่ยง: ธนาคารมีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการ ไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงดังกล่าว มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารมีการลงทุนในการพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่องให้พนักงานในองค์กรตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยง โดยที่ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้ประเมินและรายงานความเสี่ยง พร้อมทั้งดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงนั้น การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนทั้งในเรื่องของการฝึกฝนอบรม การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและนโยบายที่สำคัญ ส่วนสายงานบริหารความเสี่ยง (แนวป้องกันระดับที่ 2) ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของสายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล ส่วนผู้รับผิดชอบระดับที่ 3 คือสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และให้การเสนอแนะเพื่อให้มีการพัฒนาปรับปรุงระเบียบและกรอบงานการควบคุมความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจซึ่งธนาคารได้จำแนกไว้ 5 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคาร อันเป็นผลมาจากผู้กู้ และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงิน หรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยง โดยการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนา ปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง 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 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 lines of defense credit risk management framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงดังกล่าว ดังนี้

- ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (1st line of defense)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (2nd line of defense) ร่วมมือและสนับสนุนกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของ the 1st line of defense ทั้งนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยง มีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็น the 3rd line of defense มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

- **คุณภาพสินเชื่อ**

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจส่งผลต่อดอกเบี้ยรับของธนาคาร ในบางกรณีเมื่อไม่สามารถชำระเงินต้นไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกหนี้และหรือคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับ portfolio ในส่วนของหลักการป้องกัน 3 ลำดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 lines of defense credit risk management): เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ติดตามดูแลลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เป็นรายลูกค้าและฝ่ายข้อมูลบริหารความเสี่ยงและระบบการตัดสินใจด้านเครดิต สนับสนุนข้อมูลในระดับ Portfolio ในส่วนของสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการติดตามดูแลลูกค้าในรูปแบบ Portfolio Management ธนาคารให้ความสำคัญต่อหนี้ที่มีปัญหา โดยกำหนดให้มีการทบทวนและรายงานสถานะของลูกหนี้ด้อยคุณภาพบ่อยครั้งยิ่งขึ้น จัดให้มีระบบ Early Warning System เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดีแต่อาจได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลต่อคุณภาพหนี้ ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งจะให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้ตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับหนี้คุณภาพดี (Loss incurred but not yet recognized) โดยคำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ของลูกหนี้ในแต่ละระดับความเสี่ยง ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อและความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามประเภทหลักประกัน

- **การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน**

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ซึ่งมูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตัวอย่างเช่น การตกต่ำของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ธนาคารบริหารการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันโดยจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติเพื่อกำหนดแนวทางและมาตรฐานในการประเมินราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันขึ้นกับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ

- **การกระจุกตัวของสินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารบริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา และลูกหนี้รายใหญ่ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ทั้งในรายภาคธุรกิจ ในแต่ละ

ประเทศคู่สัญญา และรายกลุ่มลูกค้า เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายใหญ่รวมผู้เกี่ยวข้อง ตามระดับความเสี่ยงไว้ด้วย ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อยังคงเป็นปัจจัยหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร

1.2. นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

1) นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้จัดชั้นสินทรัพย์และกันสำรองตามแนวทางการปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรวมถึงการจัดชั้นหนี้เชิงคุณภาพ โดยมีแนวปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้สินเชื่อเชิงพาณิชย์ (Commercial Loan) เป็นรายลูกหนี้ ส่วนหนี้สินเชื่ออุปโภคบริโภค หรือลูกหนี้รายย่อย (Retail Loan) จะทำการจัดชั้นเป็นรายบัญชีตามระยะเวลาค้างชำระแต่หากลูกหนี้รายใดใช้สินเชื่อทั้ง 2 ประเภท จะทำการจัดชั้นเป็นรายลูกหนี้ตามแหล่งที่มาของรายได้หลักของลูกหนี้รายนั้น เพื่อให้สะท้อนถึงคุณภาพของสินทรัพย์ที่แท้จริง และกันสำรองค่าเผื่อหนี้สูญได้อย่างพอเพียง

นอกเหนือจากการกันสำรองตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยพิจารณากันเงินสำรองกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าวตามระดับความเสี่ยงแต่ละระดับตามนโยบายของธนาคาร

2) นโยบายการกันสำรองสำหรับรายการนอกงบดุล

ธนาคารมีการประมาณการหนี้สินจากรายการภาระนอกงบดุลทุกไตรมาส ซึ่งเป็นการกันสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ในการกันเงินสำรองภาระผูกพันนอกงบดุล ดังต่อไปนี้

1. รายการกันสำรองภาระนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0 รวมถึงหนังสือค้ำประกันสินเชื่อ
   1.1 กรณีเป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบดุล
   1.2 กรณีเป็นรายการนอกงบดุลที่ไม่เป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ธนาคารพิจารณากันเงินสำรองภาระผูกพันจากยอดประมาณการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เพิ่มเติมของภาระผูกพันดังกล่าว
2. กรณีเป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพน้อยกว่า 1.0 และเป็นลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารได้มีการกันสำรองภาระผูกพันเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เพิ่มเติมของภาระผูกพันเช่นเดียวกัน
3. ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินอื่นๆ นอกเหนือจากข้อ 1 และข้อ 2 สำหรับหนี้สินที่มีภาระผูกพันและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารจะต้องสูญเสียตามภาระผูกพันดังกล่าว

3) นโยบายการบริหารสินเชื่อมีปัญหา

ธนาคารตระหนักถึงการบริหารสินเชื่อที่มีแนวโน้มจะมีปัญหา (Potential Non-Performing Loan) และสินเชื่อมีปัญหา (Non-Performing Loan) เป็นเรื่องที่มีผลสำคัญต่อผลประกอบการของธนาคาร จึงได้จัดทำนโยบายการบริหารสินเชื่อที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาและสินเชื่อมีปัญหาโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นการลดจำนวนของสินเชื่อมีปัญหาที่จะเพิ่มขึ้น โดยใช้หลักการการเข้าไปดำเนินการแก้ไขปัญหาก่อนเกิดและการแก้ไขปัญหาที่รวดเร็วและติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพบนมาตรฐานเดียวกัน เพื่อทำให้สินเชื่อมีปัญหากลับมาเป็นสินเชื่อปกติ

ธนาคารจัดตั้งทีมเพื่อสนับสนุนการแก้ไขสินเชื่อที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาขึ้นมา (ใน 2nd line of defense) ประกอบด้วย ทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ (NPL Prevention Team) ดูแลลูกหนี้ที่คาดว่าจะเริ่มผิดนัดชำระหนี้ หรือแสดงสัญญาณเตือนเริ่มแรก (Early Warning Signal) หรือเคยเกิดภาวะที่มีความเสี่ยงเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) โดยเฉพาะลูกหนี้กลุ่มที่ถูกจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) เพื่อความรวดเร็วในการติดตามควบคุมดำเนินการป้องกัน ผู้ดูแลบัญชีลูกค้า (Relationship Manager) จะประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ ร่วมเจรจากับลูกหนี้ เพื่อให้ตระหนักถึงปัญหาและอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงตรวจสอบหาสาเหตุและระดับของปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไขในเบื้องต้น โดยใช้มาตรการต่างๆ ที่เหมาะสมแล้วแต่ปัญหาของลูกหนี้ อาทิเช่น ในกรณีขาดสภาพคล่องระยะสั้นสำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ อาจพิจารณาขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับปรุงวงเงินฯลฯ ในกรณีประสบปัญหาระยะยาวและซับซ้อนสำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ เป็นต้น

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติของธนาคาร ทีมเอกสารสัญญาและระบียบปฏิบัติ (Documentation) และทีมกฎหมาย (Legal Strategy) จะประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ เพื่อจัดทำเอกสารหรือวิธีปฏิบัติงานเป็นพื้นฐานสำหรับการประเมินนั้นๆ ให้เป็นไปได้อย่างถูกต้อง

เพื่อติดตามผลการดำเนินงาน ทีมติดตามการชำระหนี้ (Monitoring) จะเข้ามาดูแล ติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขในมาตรการต่างๆ อย่างใกล้ชิด โดยประสานงานกับทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ จนกว่าความเสี่ยงของลูกหนี้จะกลับสู่สภาวะปกติและจัดชั้นเป็นหนี้ปกติ

สำหรับลูกหนี้มีปัญหา (NPL) เพื่อเป็นการรับประกันว่าแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะเป็นไปตามนโยบายของธนาคารและเกณฑ์ทางกฎหมาย ทีมพัฒนาสินทรัพย์จะประสานงานกับทีมกฎหมาย เพื่อพิจารณาหากลยุทธ์ที่เหมาะสม ก่อนเจรจากับลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาตัดสินใจขาย NPL ที่ไม่มีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจต่อไปและไม่สามารถตกลงที่จะทำแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้รายกลุ่ม หรือรายบัญชี เพื่อให้การลด NPL เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยง ด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่างๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้มาตรฐานที่ได้กำหนดในนโยบายดังกล่าว ในขณะที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงภายใต้กรอบความเสี่ยงและความเสียหายสูงสุดที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยสรุปความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญมีดังนี้

2.1. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งนี้ ความเสียหายดังกล่าวอาจมีสาเหตุจากมูลค่าที่ลดลงเนื่องจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ รวมทั้งการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศหรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

ธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้กำหนดกรอบงานสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดมิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวกับสกุลเงินต่างประเทศ ของธนาคาร 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

ทั้งนี้ หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการทำธุรกรรมด้านการค้าและบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดนี้ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมที่สุดจากการลงทุน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทำหน้าที่ในการติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดและควบคุมขอบเขตของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่างๆ เช่น ขอบเขตความเสี่ยงของรายได้ และขอบเขตความเสี่ยงของมูลค่าทางเศรษฐกิจโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายในโครงสร้างและขอบเขตเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

3. ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee-ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย แผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องตามนโยบายหรือแผนงานดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

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

เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง และติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวัน และรายเดือน รวมทั้งกำหนดขอบเขตสำหรับตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators Limit) และการดำเนินการต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมกันนี้ได้มีการจัดทำแผนการบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ เพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการหากมีสัญญาณบ่งชี้ (Early Warning Indicators) ว่าอาจเกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและมิใช่ตัวเงิน อันเป็นผลมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปรับปรุงภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคารทั้งหมด รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ธนาคารใช้วิธี Basic Indicator Approach (BIA) โดยใช้รายได้จากการดำเนินงาน (Gross Income) เป็นค่าตัวแทนในการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ตามน้ำหนักความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (RWA)

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับ Bank Non-Financial Risk Committee (BNFRC) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการ ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในเครือ โดยดำเนินการกำหนดกลยุทธ์ให้มั่นใจว่ามีการจัดการนโยบายและกำกับดูแลด้วยกับความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วน

ธนาคารมีหลักการ “แนวป้องกัน 3 ระดับ” (3 lines of defense risk governance model)ที่สอดคล้องกับแนวทาง COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission) ธนาคารได้จัดตั้ง 3 สายงาน(ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง ธุรกิจขนาดใหญ่)เป็นคณะความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน (BU Non-Financial Risk Committee) โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (CRBO) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี (CSBO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ (CWBO) ประธานคณะและที่ขึ้นตรงต่อ BNFRC เพื่อให้ “แนวป้องกัน 3 ระดับ” มีประสิทธิผล จากระดับล่างขององค์กรและให้ผู้บริหารระดับล่างสามารถปรับปรุงและบริหารความเสี่ยงด้านกำกับการปฏิบัติงานและการปฏิบัติการภายในหน่วยงาน

ภายใต้หลักการ “แนวป้องกัน 3 ระดับ (3 lines of defense risk governance model) สายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) เป็นแนวป้องกันชั้นที่หนึ่งรับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานของตน บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) เป็นหน่วยงานจัดตั้งขึ้นภายใต้สายงานในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง โดยมีสายการรายงานร่วม (Joint reporting line) ต่อ CORM ทั้งนี้ BORM ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาและสนับสนุนสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน ในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ ควบคุมและวัดผลสถานะระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ

ธนาคารได้จัดตั้ง Corporate Operational Risk Management (CORM) ขึ้นต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันที่ 2 ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงเช่นความเสี่ยงด้านกระบวนการ ความเสี่ยงด้านควบคุม ความเสี่ยงด้านกิจกรรมไม่ได้รับอนุญาต ความเสี่ยงด้านข้อมูล ความเสี่ยงด้านแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ความเสี่ยงด้านทุจริต ความเสี่ยงต่อความปลอดภัยส่วนบุคคลและทางกายภาพและความปลอดภัยในที่ทำงาน CORM จะกำหนดนโยบายด้านบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงจะถูกระบุอย่างถูกต้อง มีการประเมินผลตรวจสอบ วิเคราะห์และรายงานอย่างเป็นระบบและสอดคล้องกัน นโยบายที่กำหนดขึ้นนั้นจะเป็นโครงสร้างพื้นฐานทั่วไปในการส่งมอบ รักษาและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็น “แนวป้องกันชั้นที่สาม” ภารกิจของสายงานตรวจสอบคือการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดยแนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันชั้นที่สอง (บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร) ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิผล ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ ตรวจสอบจะให้คำแนะนำที่เฉพาะเจาะจง เพื่อปรับปรุงระบบบรรษัทภิบาล กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) และนโยบายต่างๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ตามหลักเกณฑ์ Basel New Capital Accord (Basel II) อาทิ 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) และการควบคุมที่สำคัญในการทดสอบ (KCT)

ธนาคารกำหนด ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ Risk Appetite Statement (RAS) โดยระบุประเภทและระดับความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน (ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และกฎหมาย) ที่ธนาคารจะรับได้เพื่อตอบสนองวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ RAS กำหนดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงคงเป็นไปตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้นได้ถูกตรวจพบและควบคุมทันเวลา

RAS กำหนดขึ้นโดยพิจารณาจากวิสัยทัศน์ของธนาคาร, TMB Way, กลยุทธ์, วัตถุประสงค์ และข้อมูลสถิติที่ผ่านมา โดย กำหนดทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ RAS เชิงปริมาณสามารถวัดได้และสอดคล้องกับลำดับความสำคัญของกลยุทธ์องค์กร RAS เชิงคุณภาพเป็นการอธิบายความเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวกับการเงินที่ธนาคารยอมรับได้หรือยอมรับไม่ได้ในเชิงทัศนคติและพฤติกรรมขององค์กรโดยรวม

กระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS จะดำเนินการโดยจัดทำ Non-Financial Risk Dashboard (NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีเป้าหมายที่จะส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ หน่วยงานที่รับผิดชอบจะบ่งชี้ประเด็นปัญหาที่เกิดในรายงาน NFRD ที่เสนอต่อ BNFRC ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงกลับมาอยู่ภายในระดับที่รับได้

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (R&CSA) เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและการควบคุม รวมถึงการพิจารณาแผนการจัดการลดความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจเพื่อเป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Incident Management) เป็นกระบวนการที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติ รวมถึงการเก็บข้อมูลความเสียหาย การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยงและการจัดการแก้ไขเป็นสิ่งสำคัญที่ทำให้ ผู้บริหารเข้าใจและตระหนักถึงต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากเหตุการณ์รวมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จุดอ่อนในการควบคุมความเสี่ยงและภาพรวมของความเสี่ยงที่มีในธนาคาร ธนาคารใช้ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (GRC System) เป็นเครื่องมือในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง การติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking Module) ทั้งรายการที่ตรวจพบจากการตรวจสอบ (Audit Item) และจากวิธีการอื่นที่ไม่ใช่การตรวจสอบ (Non-audit Item) เพื่อให้มั่นใจทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพโดยทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

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

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก / การให้บริการด้านสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Outsourcing / Insourcing Risk Management) เพื่อกำหนดหลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิผล

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

ธนาคารได้กำหนด การทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT) เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนทุกหน่วยงาน KCT เป็นวิธีการและกระบวนการสำหรับการระบุการควบคุมที่สำคัญ, การบำรุงรักษาและการทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมทางธุรกิจที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน มีความเสี่ยงอยู่ภายในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ มีการควบคุมที่มีประสิทธิผลและสร้างวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทย่อย มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารตามความเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทย่อยมีการจัดองค์การเพื่อการบริหารความเสียงเป็นของตนเอง และใช้เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาทิ R&CSA, Incident reporting, KRI, และ BCP

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ การนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติและการควบคุมเชิงกลยุทธ์ ที่อาจจะไม่เหมาะสมและ/หรือไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่จะ “จุดประกายให้ทุกคนใช้พลังของตนเอง เพื่อเปลี่ยนชีวิตให้ดีขึ้น” โดยจัดการดำเนินกลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) และการมุ่งเป็นธนาคารเพื่อธุรกรรมทางการเงินที่เป็นเลิศ (Transactional Banking Excellence) เพื่อสร้างฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดทำแผนกลยุทธ์ 5 ปี ซึ่งกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำตลาดด้านเงินฝาก ธนาคารจะมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์นี้ให้ทันสมัยตามสิ่งแวดล้อมและตลาดในรายปี

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

โดยรวมแล้วธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กรและอัตรากำลัง การดำเนินโครงการต่างๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ

นอกเหนือจากปัจจัยความเสี่ยงหลักซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของธนาคารที่ได้กล่าวไปข้างต้น การเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างไม่คาดคิด ไม่ว่าจะเป็นภาวะเศรษฐกิจหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องล้วนมีต่อผลการดำเนินงาน รวมไปถึงผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารดำเนินการดูแลและมั่นใจได้ว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอและรับมือได้อย่างทันท่วงที

1. ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะรักษาโมเมนตัมการฟื้นตัวในระดับปานกลางได้ต่อเนื่อง และมีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 จากปีก่อนหน้า โดนปัจจัยขับเคลื่อนหลักยังคงเป็นการใช้จ่ายภาครัฐ อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยปี 2560 มีความไม่แน่นอนสูงกว่าปีที่แล้ว โดยเป็นความท้าทายจากภายนอกเป็นหลักที่อาจฉุดรั้งการขยายตัวของเศรษฐกิจ ประการแรกคือ ความไม่แน่นอนของนโยบายกีดกันการค้าจากสหรัฐฯ ซึ่งจะกระทบต่อบรรยากาศการค้าและการลงทุนทั้งโลก และทำให้ภาคส่งออกของไทยอาจฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ ประการที่สอง คือความเสี่ยงด้านการเมืองในยุโรป ซึ่งนอกจากจะมีประเด็นการเริ่มกระบวนการทางกฎหมายของอังกฤษที่จะออกจากสหภาพยุโรปในเดือนมีนาคม แล้วยังมีเรื่องเลือกตั้งในประเทศฝรั่งเศส เยอรมนี ซึ่งอาจจะนำไปสู่คาดการณ์ที่จะมีการออกจากสหภาพยุโรปตาม และสร้างความผันผวนให้ตลาดการเงินโลก ประการสุดท้ายเป็นปัจจัยเสี่ยงที่ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกอาจจะขยับสูงขึ้นต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นตัวเร่งให้นำไปสู่การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของการลงทุน

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่างๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบข้อบังคับ อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้สรุปภาพรวมหลักเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลง และสรุปภาพรวมการจัดทำ Comprehensive impact assessment ของ Counterparty Credit Risk ภาพรวมของ OTC derivative reforms มาตรฐานสากลกำหนดให้ธุรกรรม OTC Derivative ที่มีรูปแบบเป็นมาตรฐานต้อง trade ผ่าน Electronic Trading Platforms (ETP) และต้อง Clear ผ่าน Central Counterparties (CCPs) และต้องรายงานข้อมูลผ่าน Trade Repositories (TR) แต่สำหรับประเทศไทยยังไม่มีความจำเป็นต้องจัดตั้ง ETP และ CCPs ส่วน TR นั้น ธปท.อยู่ระหว่างปรับฐานข้อมูล สำหรับ Capital charge ธุรกรรม OTC Derivatives จะต้องดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง 2 ประเภทคือ Counterparty credit risk และ Market risk

นอกจากนี้ ธปท.ยังกำหนดเกณฑ์ธุรกรรม ELA (Emergency Lending Assistance) ที่เป็นช่องทางหนึ่งของการระดมเงินภายใต้แผนสภาพคล่องฉุกเฉินของธนาคาร ซึ่งธปท.จะให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องผ่าน ELA โดยจัดลำดับของสินเชื่อที่ธนาคารอาจนำมาใช้เป็นหลักประกันจริงและขั้นตอนการดำเนินงานในช่วงที่อาจมีการกู้จากธปท.ตามแผนสภาพคล่องฉุกเฉินของธนาคาร บริหารเงิน (BSM) ดูแลธุรกรรม ELA และนำส่งรายงาน ELA ให้ธปท. โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2559 เป็นต้นไป

ในด้านนโยบายและกำกับการแลกเปลี่ยนเงิน ธปท.กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถออก Structured product สกุลเงินตราต่างประเทศที่อ้างอิงกับตัวแปรต่างประเทศได้และในกรณีที่ทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศต้องชี้แจงข้อเท็จจริงให้ผู้กู้ยืมทราบว่าธุรกรรมดังกล่าวไม่ใช่ “เงินฝาก”

ในด้านการรายงานข้อมูลผู้ค้าที่ปฏิบัติงานด้าน Treasury / Global Markets และ Asset Lability Management ธปท.ขอความร่วมมือให้ธนาคารรายงานข้อมูลทุกครึ่งปี รวมถึงขอให้ธนาคารดูแลให้ผู้ค้าผ่านการรับรองคุณสมบัติด้วย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีแผนในการยกระดับคุณภาพการขายกองทุนรวมของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้า ค้า และจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน (“LBDU”) โดยการให้สถาบันการเงินทุกแห่งประเมินระบบงานด้าน LBDU ตามแบบประเมินตนเอง (Self-Assessment Questionnaire : SAQ) ในช่วงเดือนเมษายน 2559 ซึ่งประกอบด้วย 8 องค์ประกอบได้แก่ 1.Governance structure for fair dealing culture 2.Product selection 3.Remuneration structure 4.Sales process 5.Communication and Training 6.Operation and Business continuity 7.Complaint handling และ 8.Internal control and In-house inspection

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้ดำเนินการตรวจสอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย (Insurance sale conduct on-site audit) ของธนาคารพาณิชย์โดยมิได้แสดงตนในการตรวจสอบ (Mystery shopping) ในช่วงต้นปี 2559 ซึ่งเป็นมาตรการในการกำกับและควบคุมคุณภาพการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านธนาคารพาณิชย์ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างจริงจัง โดย คปภ. ได้หารือร่วมกับสมาคมธนาคารไทยเพื่อจัดทำข้อแนะนำสำหรับประชาชนให้ทราบถึงสิทธิและหน้าที่ของตนในการซื้อประกันภัยผ่านธนาคาร ซึ่งได้ออกเป็นมาตรการ 12 ข้อ อาทิเช่น ผู้ซื้อควรเข้าใจว่าการซื้อประกันชีวิต ไม่ใช่การฝากเงินกับธนาคาร ผู้ซื้อมีสิทธิเลือกซื้อประกันภัยด้วยความสมัครใจและปฏิเสธได้ หากไม่เป็นไปตามความต้องการของตนเอง และธนาคารไม่อาจใช้การทำประกันภัยเป็นเงื่อนไขต่อรองในการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมอื่น เป็นต้น

ในปี 2559 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ออกกฎกระทรวง ระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลอดจนพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 ซึ่งมีผลยกเลิกพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ.2556 ด้วย โดยสาระสำคัญที่มีผลกระทบต่อสถาบันการเงินมีดังนี้

1. พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้กำหนดนิยามคำว่า “การก่อการร้าย” หมายถึง การกระทำที่เป็นความผิดเกี่ยวกับการก่อการร้ายตามประมวลกฎหมายอาญา หรือการกระทำที่เป็นความผิดตามกฎหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของอนุสัญญาและพิธีสารระหว่างประเทศเกี่ยวกับการก่อการร้ายที่ประเทศไทยเป็นภาคีหรือรับรอง ส่วนคำว่า “อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง” หมายถึง อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมาก หรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรง รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบ หรืออุปกรณ์ของอาวุธดังกล่าว

   กำหนดให้สำนักงาน ปปง. ดำเนินการประกาศรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติที่กำหนดรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรใดเป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย ซึ่งสถาบันการเงินจะต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด พร้อมแจ้งข้อมูลทรัพย์สินที่ถูกระงับให้สำนักงาน ปปง. ทราบ และหากพบว่าบุคคลที่ถูกกำหนดเป็นหรือเคยเป็นลูกค้า ต้องให้แจ้งสำนักงาน ปปง.ทราบด้วย

   นอกจากนี้ ยังกำหนดความผิดมูลฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้เป็นความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกำหนดให้ผู้สนับสนุนหรือผู้สมคบกันในการกระทำความผิด ต้องระวางโทษ เช่นเดียวกับตัวการในการกระทำความผิดนั้น และกรณีกระทำความผิดนอกราชอาณาจักรในบางกรณีต้องรับโทษในราชอาณาจักร

2. กำหนดระเบียบการฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน โดยกำหนดจำนวนชั่วโมงการอบรมตามหมวดวิชาทั้งด้านกฎหมายและมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง รวมไม่น้อยกว่า 18 ชั่วโมง (และเข้าร่วมอบรมไม่น้อยกว่าร้อยละ 80) โดยต้องจัดเก็บหลักฐานการฝึกอบรมเพื่อให้สำนักงาน ปปง. ตรวจสอบได้ รวมทั้งกำหนดให้มีการอบรมทบทวนความรู้ทุก 2 ปี ด้วย

   ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินถูกลงโทษจากการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ต้องจัดให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการทำผิดนั้น เข้ารับการอบรมภายใน 2 เดือนนับตั้งแต่สถาบันการเงินถูกลงโทษ และแจ้งผลการอบรมให้สำนักงาน ปปง. ทราบด้วย

3. กำหนดระเบียบว่าด้วยการกำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยจัดให้มีคณะกรรมการพิจารณาผลการกำกับ ตรวจสอบและประเมินผล ซึ่งสำนักงาน ปปง. จะต้องแจ้งผลการตรวจสอบให้สถาบันการเงินทราบและติดตามผลการดำเนินงานจนกว่าจะปฏิบัติถูกต้อง

4. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำหนดความเป็นบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองของประเทศไทย ให้รวมถึง บุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูงและมีอำนาจสำคัญในการควบคุมและบริหารในราชการส่วนกลาง และส่วนท้องถิ่น รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ

5. กำหนดระเบียบว่าด้วย หลักเกณฑ์และวิธีการเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยให้เก็บเป็นระยะเวลา 10 ปี (จากเดิม 5 ปี) นับแต่วันที่ปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า กำหนดประเภทของข้อมูลและเอกสารที่ต้องจัดเก็บ และวิธีการจัดเก็บ ซึ่งหากเก็บในแบบอิเล็กทรอนิกส์ ต้องเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

6. เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินสดที่ทำธุรกรรมซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ต้องรายงานจากเดิมที่ 2,000,000,บาท เป็น 500,000 บาทขึ้นไปต่อรายการ

7. เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงและการลงนามในแบบรายงานธุรกรรม โดยกำหนดให้สถาบันการเงินเป็น ผู้บันทึกข้อเท็จจริงพร้อมลงลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินที่รายงาน และเขียนชื่อ นามสกุล ด้วยลายมือบรรจงกำกับไว้ พร้อมวัน เดือน ปี ที่บันทึกข้อเท็จจริงนั้น (เดิม ให้ลูกค้าผู้มาทำธุรกรรมเป็นผู้บันทึกและลงลายมือชื่อ)

8. เปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่กำหนดให้ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวต้องแสดงตน จากเดิม 700,000 บาท เป็น 100,000 บาท (สำหรับธุรกรรมบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์และการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ยังคงเดิมที่ 50,000 บาท)

9. ปรับปรุงกฎกระทรวงเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า โดยพิ่มความเข้มข้นในการตรวจสอบฯ ผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวในระดับที่ใกล้เคียงกับลูกค้า โดยมีสาระสำคัญดังนี้
   9.1 กำหนดให้สถาบันการเงินต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวไม่ว่าครั้งเดียวหรือหลายครั้งที่มีร่องรอยความต่อเนื่องรวมกันมีมูลค่าตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไป (สำหรับธุรกรรมที่เป็นการโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป)
   9.2 ต้องมีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนทั้งผู้มาทำธุรกรรม และผู้รับประโยชน์ ตลอดจนผู้รับมอบอำนาจมาทำธุรกรรมแทนด้วย
   9.3 ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรม เพื่อพิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมดังกล่าว หากไม่ได้ข้อมูลที่เพียงพอให้พิจารณารายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
   9.4 ต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงสำหรับผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่มีความเสี่ยงสูง และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงแบบเข้มข้นที่สุด หากพบว่ามีความเสี่ยงสูงมาก ต้องไม่ทำธุรกรรมให้ และรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย รวมทั้งมีการกำหนดกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เข้มข้น โดย พิจารณาถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และมูลค่าในการทำธุรกรรม ตลอดจนความจำเป็นทางธุรกิจด้วย

3. ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วยผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้น และ/หรือผลตอบแทนจากเงินปันผล

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลการดำเนินงานให้ดีอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว อย่างไรก็ดี ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารที่อาจส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อราคาหุ้นได้ เช่น สถานการณ์การเมืองทั้งในและต่างประเทศ กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ รวมถึงเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจำเป็นที่จะต้องศึกษาปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารเหล่านี้ และตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นสามารถรับได้

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 7 คน กรรมการอิสระจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการ	5 มิ.ย. 2556	3 ปี 7 เดือน
2. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท [1]	กรรมการ	24 พ.ย. 2559	1 เดือน
3. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	28 ธ.ค. 2550	9 ปี
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	10 ม.ค. 2557	2 ปี 11 เดือน
5. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	• กรรมการอิสระ • ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล • กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	10 เม.ย. 2558	1 ปี 9 เดือน
6. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr Johannes Franciscus Grisel)	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 ก.ย. 2558	1 ปี 4 เดือน
7. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	• กรรมการ • ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	23 ก.พ. 2555	4 ปี 10 เดือน
8. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร	28 ธ.ค. 2550	9 ปี
9. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ	1 มิ.ย. 2558	1 ปี 7 เดือน

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง	ระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง (ปี-เดือน)
10. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	• กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ • กรรมการในคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	1 ก.ย. 2547	12 ปี 4 เดือน
11. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ [2]	• กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ	12 ก.พ. 2559	11 เดือน
12. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	• กรรมการ • กรรมการในคณะกรรมการบริหาร • กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง • กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 ก.ค. 2551	8 ปี 6 เดือน

หมายเหตุ

[1] พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน พลเอก ธีรชัย นาควานิช อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2559

[2] นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายนคร ทองประยูร อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

โดยมี ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรังสรรค์ 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 หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
8. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
9. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคารและลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้นๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ อำนาจหน้าที่อื่นๆ ของคณะกรรมการ มีดังต่อไปนี้

ด้านกลยุทธ์และนโยบาย

1. อนุมัติกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม รวมถึงนโยบายด้านความเสี่ยงและขั้นตอนการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง
2. อนุมัติงบประมาณรวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
3. ปกป้องคุณค่าของธนาคารในระยะยาวซึ่งในที่นี้รวมหมายถึงแบรนด์และชื่อเสียงของธนาคาร
4. พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อกรณีที่วงเงินกู้เกินกว่าอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
5. พิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงอื่นๆ และนโยบายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด
6. กำหนดประเด็นและตารางเวลาที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารระหว่างปี สำหรับประเด็นที่สำคัญๆ ที่ควรนำเสนอก่อนประเด็นทั่วไป เช่น กลยุทธ์ สถานะทางการเงิน ความคืบหน้าเกี่ยวกับงบประมาณและแผนการดำเนินงาน การวางแผนเงินทุน ความเสี่ยงต่างๆ การประเมินผลการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และการกำกับดูแลการดำเนินการต่างๆ
7. พิจารณาอนุมัติอำนาจหน้าที่หรือมอบอำนาจอนุมัติพิจารณาสินเชื่อ เพดานความเสี่ยงด้านตลาด การเข้าครอบครองกิจการ การขายกิจการ การลงทุนหรือการรับรู้หรือการเริ่มธุรกิจใหม่

ด้านการกำกับการปฏิบัติงาน

1. ควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอันเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจเพื่อการกำกับการปฏิบัติงานที่ดี
2. พบปะผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำเพื่อทบทวนนโยบาย สร้างแนวทางการสื่อสารและการติดตามความคืบหน้าเกี่ยวกับเป้าหมายของธนาคาร
3. ส่งเสริมความมั่นคงและแข็งแกร่งของธนาคาร เข้าใจลักษณะของกฎเกณฑ์ทางการและดำเนินการเพื่อให้ธนาคารดำรงความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแล
4. ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ตลอดจนคำแนะนำในการปฏิบัติงานตามที่ได้รวบรวมจากสถานการณ์ต่างๆ
5. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ได้รับอนุญาตหรือต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่กำหนด

ด้านการจัดการองค์กร

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

2. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้บริหารของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ประกอบด้วยผู้บริหาร จำนวน 27 คน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นาย ปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
3.	นายไตรรงค์ บุตรากาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี
4.	นายโรนัลด์ บาร์ท ฮูชแมน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย
5.	นายฟรานซิสคัช เจอราดัซ โรเคิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6.	นายถนอมศักดิ์ โชติกประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
7.	นายลอเรนโซ ทัสซาน-บัสซัท	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ
8.	นางสาวแววลัย วัฒนา	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารควบคุมทางการเงิน
9.	นางสาวอาวีวรรณ ตั้งตรงจิตร	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
10.	นายเมธ กนกพิบูล	เจ้าหน้าที่บริหารรายงานทางการเงินและภาษี
11.	นางสาวภาวิณี ชยาวุฒิกุล	เจ้าหน้าที่บริหารการบัญชีทั่วไป
12.	นางสาวชิโนรส กรีธาดำรงเดช	เจ้าหน้าที่บริหารศูนย์ข้อมูลรายงานกำกับธนาคาร
13.	นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้าธุรกิจ
14.	นายพรชัย ประกอบวณิชกุล	เจ้าหน้าที่บริหารวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงินลูกค้ารายย่อย
15.	นางสาวรจนา รัตนอุบล	เจ้าหน้าที่บริหารสนับสนุนระบบบัญชีบริหาร
16.	นางสาวสุภาภรณ์ เตชะโชควิวัฒน์ *	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
17.	นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารการลงทุนและต้นทุนทางการเงิน
18.	นางสุนทรี ชีวะพัฒน์	เจ้าหน้าที่บริหารบริหารหนี้และอำนวยการบริหารเงิน
19.	นางสาวดวงจันทร์ แซ่นิ้ม	เจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจอาวุโส
20.	นายธวัชชัย ตรงนามสุขกิจ	ผู้ชำนาญการอาวุโสวิเคราะห์การเงิน
21.	นางวรลักษณ์ โชคชัยธรรม **	ผู้ชำนาญการอาวุโส พัฒนากระบวนการ
22.	นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้างบการเงิน
23.	นางจาริณี ยิ้มอุดม	หัวหน้าประมวลบัญชี
24.	นางสุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าจัดการรายงานกำกับธนาคาร
25.	นางกมลมาลย์ สถาวร	ผู้เชี่ยวชาญบัญชีอาวุโส
26.	นางสาวชนัฏตา ไพศาลพยัคฆ์	ผู้เชี่ยวชาญวิเคราะห์การเงิน
27.	นางสาวทักษิณา เจริญรัตน์	ผู้เชี่ยวชาญวิเคราะห์การเงิน

* ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

** ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง เจ้าหน้าที่บริหารบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

3. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่างๆ และหนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น

1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ

1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

2.2 ดูแล และควบคุมให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)

2.3 เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องและมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม

2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ / กรรมการครบวาระ ตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ

2.6 ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ

2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ

2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ

2.9 ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกันความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น

3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

4. การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2559 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. – ธ.ค. 59	13	13	12	12	12	21
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	11/13					
2. พลเอก ธีรชัย นาควานิช [1]	2/9					
3. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท [2]	2/2					
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	12/13	13/13		11/12		
5. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	13/13		12/12			
6. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	9/13			10/12	9/12	
7. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr Johannes Franciscus Grisel)	11/13				11/12	18/21
8. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	12/13	7/13		10/12		21/21
9. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	7/13	8/13				
10. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	13/13	13/13			12/12	20/21
11. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	13/13		12/12	11/12		
12. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ [3]	11/12		11/11			
13. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	13/13	13/13			11/12	17/12

[1] ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

[2] พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน พลเอก ธีรชัย นาควานิช อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2559

[3] นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายนคร ทองประยูร อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

หมายเหตุ

[1] นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2559 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

[2] นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 16/2559, 17/2559, 19/2559, 21/2559 นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

[3] นายวอน นิเจล ริกเตอร์ เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เฉพาะครั้งที่ 2/2559 ถึง ครั้งที่ 6/2559 และการประชุมคณะกรรมการบริหาร เฉพาะครั้งที่ 1/2559 ถึง ครั้งที่ 4/2559 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ลาป่วย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2559 และ ครั้งที่ 10/2559 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

[4] นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 18/2559 นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

[5] นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล เป็นกรรมการที่มิได้มีถิ่นพำนักในประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงครั้งที่ 10/2559 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2559, 3/2559, 4/2559, 6/2559, 9/2559, 13/2559, 14/2559, 17/2559, 18/2559, 20/2559 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

5. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

5.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

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

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหากรรมการที่มีคุณภาพ และคงรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย
   - 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee) • กรรมการจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว
   - 1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee) • กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง
2. 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 2559 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2559 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 27,944,000.00 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 13,141,523.67 บาท ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
1. นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ จำนวน 4,040,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,093,340.05 บาท
2. พลเอก วีรัณ ฉันทศาสตร์โกศล [1] (ถึง 30 กันยายน 2558)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 1,046,670.03 บาท
3. พลเอก ธีรชัย นาควานิช [2] (ตั้งแต่ 2 พฤศจิกายน 2558 ถึง 30 กันยายน 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 636,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 232,593.34 บาท
4. พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท (ตั้งแต่ 24 พฤศจิกายน 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 156,000 บาท
5. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,789,000 บาท และเงินโบนัส จำนวน 1,395,560.04 บาท
6. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,554,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,395,560.04 บาท
7. นายราเชนทร์ พจนสุนทร [1] (ถึง 10 เมษายน 2558)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 348,890 บาท
8. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ (ตั้งแต่ 10 เมษายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 2,965,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,046,670.03 บาท
9. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 4,077,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,395,560.04 บาท
10. พลเอก กมล แสนอิสระ [1] (ถึง 10 เมษายน 2558)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 348,890 บาท
11. นายนคร ทองประยูร [1] (ตั้งแต่ 10 เมษายน 2558 ถึง 30 กันยายน 2558)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 697,780.02 บาท
12. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ [3] (ตั้งแต่ 12 กุมภาพันธ์ 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1,647,800 บาท
13. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์ (ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2558)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3,560,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 814,076.69 บาท
14. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 2,472,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 1,395,560.04 บาท
15. นางซุย-อิม อึง [1] (Ms Swee-Im Ung) (ถึง 30 สิงหาคม 2558)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 930,373.35 บาท

รายชื่อกรรมการ	รายละเอียด
16. นายวอน นิเจล ริกเตอร์ [4] (Mr Vaughn Nigel Richtor) (ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2559)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร จำนวน 1,044,000 บาท
17. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr Johannes Franciscus Grisel)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.
18. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร

หมายเหตุ

[1] ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร

[2] พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทน พลเอก ธีรชัย นาควานิช อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2559

[3] นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายนคร ทองประยูร อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

[4] นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ไม่ได้เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2559 แต่ยังคงเป็นกรรมการธนาคารต่อเนื่องและรับผลตอบแทนจากธนาคารตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2559 เป็นต้นมา

ค่าตอบแทนอื่นๆ และสิทธิประโยชน์อื่นๆ

ไม่มี

5.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้บริหารจำนวน 27 คนของธนาคาร (ตามคำนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต.) ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 256 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่นๆ (ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ)

นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีโครงการ TMB Performance Share Bonus 2010 (TMB PSBP 2010) โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดสรรหุ้น เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมคุณภาพการทำงานเพื่อผลประกอบการที่ดีของธนาคาร และสร้างแรงจูงใจในระยะยาวให้แก่พนักงานที่มีส่วนในการตัดสินใจและดำเนินการต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ โครงการ TMB PSBP 2010 ได้สิ้นสุดลงเมื่อปี 2557 แต่ยังคงมีผู้บริหารบางส่วนที่จะได้รับการจัดสรรหุ้นในปี 2559 จากผลการดำเนินงานของปี 2555 - 2557 รวมทั้งยังคงมีหุ้นคงเหลือที่ยังรอการจัดสรรจนถึงปี 2561

6. บุคลากร

6.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น จำนวน 8,980 คน โดยสามารถจำแนกตามเพศ อายุ สัญชาติ และพื้นที่ ดังนี้

1. จำนวนของพนักงานจำแนกตามเพศ
   - 1.1 พนักงานชาย 2,657 คน
   - 1.2 พนักงานหญิง 6,323 คน

2. จำนวนของพนักงานจำแนกตามช่วงอายุ
   - 2.1 อายุต่ำกว่า 30 ปี 2,598 คน
   - 2.2 อายุระหว่าง 30 - 39 ปี 3,095 คน
   - 2.3 อายุระหว่าง 40 - 49 ปี 2,115 คน
   - 2.4 อายุ 50 ปีขึ้นไป 1,172 คน

3. จำนวนของพนักงานจำแนกตามสัญชาติ
   - 3.1 พนักงานสัญชาติไทย 8,950 คน
   - 3.2 พนักงานชาวต่างประเทศ 30 คน

4. จำนวนของพนักงานจำแนกตามพื้นที่
   - 4.1 สำนักงานใหญ่ 3,924 คน
   - 4.2 สาขา โดยแบ่งเป็น
     - สาขาในกรุงเทพฯ และปริมลฑล 2,257 คน
     - สาขาต่างจังหวัด 2,792 คน
     - สาขาต่างประเทศ 7 คน

6.2 การรับพนักงานใหม่ของธนาคาร

ในปี 2559 ธนาคารมีการรับพนักงานใหม่จำนวนทั้งสิ้น 1,719 คน

1. จำนวนของพนักงานใหม่จำแนกตามเพศ
   - 1.1 พนักงานชาย 393 คน
   - 1.2 พนักงานหญิง 1,326 คน

2. จำนวนของพนักงานใหม่จำแนกตามช่วงอายุ
   - 2.1 อายุต่ำกว่า 30 ปี 1,072 คน
   - 2.2 อายุระหว่าง 30 - 39 ปี 547 คน
   - 2.3 อายุระหว่าง 40 - 49 ปี 89 คน
   - 2.4 อายุ 50 ปีขึ้นไป 11 คน

6.3 จำนวนพนักงานที่พ้นสภาพในปี 2559

1. จำนวนพนักงานเกษียณ (รวมเกษียณอายุก่อนกำหนด)
   - 1.1 พนักงานชาย 47 คน
   - 1.2 พนักงานหญิง 56 คน

2. จำนวนพนักงานที่ลาออกและอื่นๆ 2,592 คน

6.4 จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1
ตรวจสอบ	68
สื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	30
บรรษัทภิบาล	17
ทรัพยากรบุคคล	73
กลยุทธ์องค์กร	22
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	8
ธุรกิจตลาดเงิน	55
บริการลูกค้าธุรกิจและบริหารช่องทางการค้า	63
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจ	11
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจและวาณิชธนกิจ	11
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 1	44
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจ 2	45
ธุรกรรมทางการเงินภายในประเทศ	39
ธุรกรรมระหว่างประเทศ	33
วาณิชธนกิจ	8
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจทหารและลูกค้าองค์กรรัฐ	15
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 1	36
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าบรรษัทธุรกิจขนาดใหญ่ 2	35
บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	22
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	14
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 1	133
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ 2	150
บริหารการตลาดลูกค้าธุรกิจ	23
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก 1	216
บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดเล็ก 2	209
บริหารการขายและเพิ่มมูลค่าธุรกิจลูกค้าเอสเอ็มอี	121
บริหารผลิตภัณฑ์และ Portfolio ธุรกิจเอสเอ็มอี	18
บริหารกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอี	6

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	18
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน	10
พัฒนาช่องทางการบริการธนาคาร	15
ธุรกิจสาขา	4,396
บริหารการปฏิบัติการและประสิทธิภาพธุรกิจสาขา	83
บริหารกลุ่มลูกค้าบุคคลระดับกลาง	4
บริหารกลุ่มลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ	5
Digital Channels and User Experience Design	69
ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม	5
ผลิตภัณฑ์ธุรกรรมธนาคาร	7
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	25
ส่งเสริมการตลาดลูกค้าบุคคล	73
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจรายย่อย	25
บริการลูกค้าสัมพันธ์	626
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	7
กำกับการปฏิบัติงาน	38
สินเชื่อผู้บริโภค	115
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจ	27

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร	30
บริหารนโยบายและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	140
พัฒนาสินทรัพย์	112
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อเชิงกลยุทธ์	57
บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	84
กฎหมาย	28
บริหารความเสี่ยงด้านตลาด	17
พิจารณาสินเชื่อธุรกิจลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก	20
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	3
บริหารเงิน	17
ควบคุมทางการเงิน	97
วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน	39
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	**1**
ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	128
เทคโนโลยีสารสนเทศ	274
Operational Excellence	34
ปฏิบัติการและบริการ	747
ควบคุมด้านปฏิบัติการ	72
จำนวนรวมทั้งหมด	**8,980**

6.5 การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ในช่วงปี 2557-2559 พนักงานของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น ดังนี้
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,856 คน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 9,270 คน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 8,980 คน

6.6 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
1. กรณีธนาคารฟ้องร้องพนักงาน		
1.1 เรื่องการทุจริตของพนักงาน	18	
– คดียังไม่สิ้นสุด	6	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
– คดีสิ้นสุดแล้ว	12	
1.2 เรื่องการปฏิบัติหน้าที่โดยประมาท	-	
– คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
– คดีสิ้นสุดแล้ว	-	ไม่มี

ประเภทคดี	จำนวนคดี	สถานะ
2. กรณีพนักงานฟ้องร้องธนาคาร		
2.1 เรื่องสวัสดิการพนักงาน (ที่จอดรถยนต์)	1	
– คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
– คดีสิ้นสุดแล้ว	1	
2.2 เรื่องการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม	25	
– คดียังไม่สิ้นสุด	11	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
– คดีสิ้นสุดแล้ว	14	
2.3 เรื่องเกี่ยวกับการจ่ายเงินรางวัลพิเศษ(โบนัส)	4	
– คดียังไม่สิ้นสุด	2	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
– คดีสิ้นสุดแล้ว	2	
2.4 เรื่องปรับลดตำแหน่ง	2	
– คดียังไม่สิ้นสุด	2	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
– คดีสิ้นสุดแล้ว	-	
2.5 เรื่องขอให้แก้ไขผลการประเมินผลงานปี 2549	4	
– คดียังไม่สิ้นสุด	2	อยู่ในกระบวนการพิจารณา
– คดีสิ้นสุดแล้ว	2	
2.6 เรื่องขอให้จ่ายค่าทำงานวันหยุดพักผ่อนประจำปี	4	
– คดียังไม่สิ้นสุด	-	ไม่มี
– คดีสิ้นสุดแล้ว	4	

6.7 ผลตอบแทนของบุคลากร

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าและเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้ธนาคารบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และให้ได้รับสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น

- **ผลตอบแทนรวมของพนักงานและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน**

ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคารและให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ โดยมุ่งสู่องค์กรแบบ “Flat Organization” ซึ่งจะมีความคล่องตัวในการทำธุรกิจ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นการลดขั้นตอนในการทำงาน และทำให้การตัดสินใจรวดเร็วมากยิ่งขึ้น และเพื่อสนับสนุนแนวทางดังกล่าว ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนเครื่องมือในการทำงาน และผลตอบแทนให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับแนวคิด “Pay for Performance” โดยที่ธนาคารมีการทบทวนถึงความเหมาะสมในการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ เพื่อตอบแทนการทำงาน ให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้มีการเทียบเคียงกับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคารเพื่อให้สามารถแข่งขันได้

โดยที่ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานประจำปี และการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสประจำปีตามผลงานประจำปี ในปี 2559 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,348 ล้านบาท

- **เงินช่วยเหลือประเภทอื่น**

ธนาคารช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีพนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจจ์ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงาน และในกรณีที่พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ธนาคารได้จ่ายเงินช่วยเหลือตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร เป็นต้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน**

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee’s Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-15 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงานของพนักงาน

- **สวัสดิการและผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น**
  - **สวัสดิการรักษาพยาบาล**
    ธนาคารจัดสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพรักษาพยาบาลโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพให้บริการและคำแนะนำแก่พนักงานให้ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม นอกจากนั้นธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน โดยในปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาโปรแกรมการตรวจสุขภาพประจำปีให้เหมาะกับพนักงานตามกลุ่มอายุ เพราะในแต่ละช่วงวัยมีความเสี่ยงของการเกิดโรคที่แตกต่างกัน และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากสภาพแวดล้อมการทำงานบางตำแหน่งงานประกอบการพิจารณา รวมทั้งจัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานธนาคารที่อาคารเอไอเอแคปิตอลเซ็นเตอร์ มีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรคหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน นอกจากนั้นยังมีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน

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

  - **สินเชื่อสวัสดิการพนักงาน**
    ธนาคารได้ให้การช่วยเหลือด้านการเงินแก่พนักงานโดยจัดสวัสดิการสินเชื่อพนักงาน โดยยึดหลักการให้บริการ กระบวนการทำงานและคุณลักษณะผลิตภัณฑ์ใกล้เคียงกับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นด้านวินัยทางการเงิน นอกจากนี้ ยังให้สวัสดิการสินเชื่อกรณีพนักงานประสบภัยพิบัติเพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานเหล่านั้น

  - **กิจกรรมพนักงาน**
    ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดตั้งชมรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมได้ตามความสนใจ ประกอบด้วย ชมรมเกี่ยวกับกีฬา พุทธศาสนา และสันทนาการต่างๆ เพื่อเป็นการสร้างสมดุลให้กับการทำงานและชีวิตส่วนตัว รวมทั้งมีการปรับปรุงสถานที่ในสำนักงานใหญ่เป็นห้องสำหรับเล่นกีฬาและออกกำลังกาย

  - **ห้องอาหาร**
    เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน ธนาคารจึงได้จัดห้องอาหารสำหรับพนักงาน ณ อาคารสำนักงานใหญ่ โดยพนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพรับประทานในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี

6.8 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

- **นโยบายการพัฒนาบุคลากร**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของพนักงาน โดยตั้งแต่วันแรกเมื่อเริ่มงานกับธนาคาร พนักงานทุกระดับจะได้รับการปฐมนิเทศ เพื่อให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยม โครงสร้างองค์กรและระบบงานสำคัญ ซึ่งช่วยให้พนักงานสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้อย่างรวดเร็ว

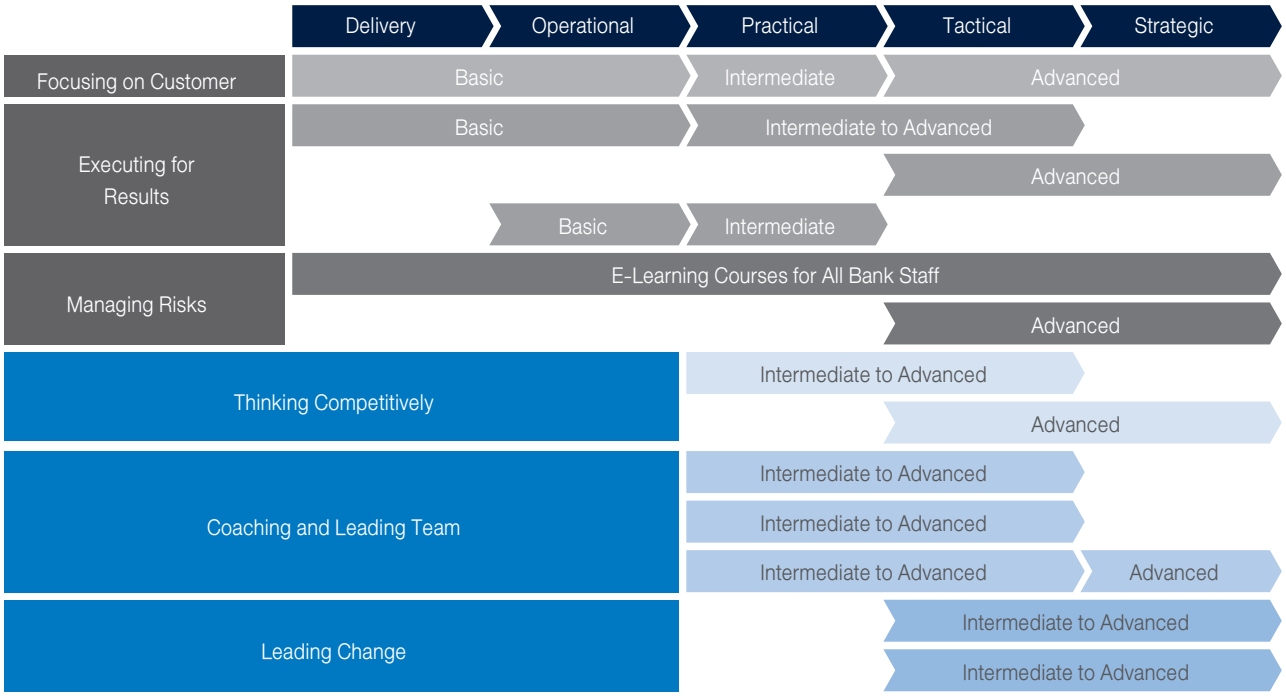
การพัฒนาทรัพยากรบุคคลของธนาคาร อยู่บนพื้นฐานวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร (TMB Core Value – TMB Way) เพื่อให้พนักงานทุกคนมีสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะความเป็นผู้นำ (Leadership Competency) ที่สอดคล้องกับค่านิยมหลักขององค์กร การพัฒนาสมรรถนะด้านต่างๆ ของพนักงานมีจุดประสงค์เพื่อเสริมสร้างและเปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่ นอกจากนั้นธนาคารยังมุ่งพัฒนาผู้มีศักยภาพสูง (Talent Development) อย่างครบวงจร เริ่มจากการกำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติ การสรรหาผู้มีศักยภาพสูงจากบุคคลากรภายในธนาคาร การพัฒนาและติดตามผล โดยดำเนินการร่วมกันระหว่างทรัพยากรบุคคลและผู้บังคับบัญชาโดยตรงของพนักงานเพื่อสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับองค์กร โดยผ่านการมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดของผู้บริหารทุกระดับในบทบาทของพี่เลี้ยง (Mentor) นอกจากนั้น ยังมีการเตรียมแผนรองรับผู้สืบทอด (Succession Plan) ในตำแหน่งงานสำคัญ ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญเพื่อสร้างความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน และป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับคุณภาพในการให้บริการ ทั้งยังได้พิจารณาแต่งตั้งกลุ่มผู้บริหารที่อยู่ในแผนนี้ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง

ธนาคารถือว่าการลงทุนเพื่อพัฒนาพนักงานดังกล่าว เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อเพิ่มพูนและพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่เหมาะสม โดยได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมที่มีวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก รวมทั้งการสร้างวิทยากรภายในเพิ่มมากขึ้นตามความเหมาะสม และส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกันภายในและระหว่างหน่วยงาน

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรทั้งที่ปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บุคลากรของธนาคารเป็นผู้มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองความต้องการและส่งมอบประสบการณ์ที่ดี และมีประโยชน์ให้กับลูกค้าและผู้ถือหุ้น และเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

- **การพัฒนาบุคลากรตามแผนธุรกิจ**
  - **การพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core and Leadership Competency)**
    ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ (Learning Roadmap ตามภาพประกอบ) เพื่อพัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

Learning Roadmap for Core and Leadership Competencies



โดยนำปัจจัยสำคัญๆ คือ พฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง (Expected Behaviors) ทักษะความชำนาญที่จำเป็น (Required Skills) และระดับความเชี่ยวชาญ (Proficiency Level) มาใช้ในการวิเคราะห์และพัฒนาเนื้อหาหลักสูตรที่พนักงานแต่ละระดับจำเป็นต้องได้รับการพัฒนา ตลอดจนพิจารณานำวิธีการพัฒนา (Development Methods) ทั้งการเรียนรู้จากประสบการณ์ตรง การเรียนรู้จากผู้อื่น การเรียนในห้องเรียน (Classroom Training) และ E-Learning เป็นต้น มาบูรณาการให้การพัฒนาบุคลากรมีประสิทธิผลสูงสุด สำหรับ Classroom Training ธนาคารได้กำหนดแผนเส้นทางการอบรมให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างบรรยากาศการเรียนรู้อย่างยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมให้พนักงานของเราได้พัฒนาสมรรถนะที่จำเป็นในด้านต่างๆ อย่างครบถ้วนและมีมาตรฐาน

ในการพัฒนาผู้บริหารให้เข้าใจถึงวัฒนธรรมของธนาคารที่มุ่งมั่นให้บริการลูกค้า (Focusing on Customer) ธนาคารเลือกวิธีการให้พนักงานระดับผู้เชี่ยวชาญอาวุโสขึ้นไป ได้มีประสบการณ์ในงานที่อยู่ต่างสายงานของตนผ่านกิจกรรม First Hand Day เพื่อเรียนรู้การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ได้สัมผัสและเข้าใจความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง นำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และส่งผลดีโดยตรงต่อลูกค้าธนาคาร

สำหรับการฝึกอบรมในห้องเรียน หรือ Classroom Training ธนาคารได้กำหนดแผนเส้นทางการอบรมเป็นมาตรฐาน ให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างบรรยากาศการเรียนรู้อย่างยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมให้พนักงานของธนาคารได้พัฒนาสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ

- **การพัฒนาบุคลากรตามลักษณะงาน (Functional Expertise Enhancement)**

นอกจากหลักสูตรต่างๆ ตามเส้นทางการเรียนรู้แล้ว ธนาคารได้พัฒนาโครงสร้างหลักสูตร และเนื้อหารายวิชา เพื่อจัดอบรมพนักงานในหลักสูตรที่จำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานต่างๆ อาทิ การวิเคราะห์สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความรู้และความเข้าใจในผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและมีประสิทธิผล

- **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, Anti Money-Laundering เป็นต้น ซึ่งพนักงานของธนาคาร ที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศสามารถเข้าถึงได้โดยสะดวกและเลือกเวลาเรียนในช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการได้

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ โดยสามารถจำแนกตามจำนวนหลักสูตร จำนวนรุ่น และจำนวนพนักงานที่อบรม ดังนี้

การจัดหลักสูตรในปี 2559	จำนวนหลักสูตร	จำนวนรุ่น	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการอบรม
การอบรมภายในธนาคาร	132	489	16,061
การอบรมภายนอกธนาคาร	183	190	551
การเรียนรู้ผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์	12	13	8,944

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 30 ชั่วโมงต่อคน

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการพัฒนา และยกระดับการเรียนรู้ของบุคลากรทุกระดับ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อส่งผลดีโดยตรงต่อธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายและทิศทางธุรกิจของธนาคารต่อไป

6.9 มาตรการด้านความปลอดภัยของพนักงาน

- **นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน**

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในด้านสวัสดิภาพและความปลอดภัยของพนักงาน โดยตระหนักถึงการปฏิบัติตามมาตรการด้านความปลอดภัยตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ดังนั้น ธนาคารจึงยึดมั่นในการดำเนินการทุกวิธีที่ทำให้เกิดความปลอดภัยแก่พนักงานทั้งในรูปของสถานที่ทำงาน สภาพแวดล้อมที่มีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดีต่อสุขภาพของพนักงาน โดยได้กำหนดมาตรการด้านความปลอดภัยของธนาคารตามกฎหมาย ได้แก่ จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำการ จัดให้มีการฝึกซ้อมอพยพหนีอัคคีภัยอย่างน้อยปีละ1ครั้ง จัดให้มีการฝึกอบรมการป้องกันและระงับอัคคีภัย จัดให้มีการตรวจสอบสภาพความมั่นคงแข็งแรงและปลอดภัยของโครงสร้างอาคารโดยผู้ตรวจสอบอาคารภายนอกตามที่กฎหมายกำหนดทุกปี

แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

1. ดำเนินการปรับปรุงส่วนบริการของพนักงาน ได้แก่ ห้องอาหารธนาคาร ห้องสมุด บริเวณพักผ่อนและสันทนาการ ให้มีความสะอาด ได้มาตรฐานอาชีวอนามัย มีการตรวจสอบจากเจ้าหน้าที่ท้องถิ่นเป็นประจำทุกปี เพื่อสุขภาพที่ดีของพนักงานและลูกค้าธนาคาร
2. จัดให้มีเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่มีประสิทธิภาพ มีการนำมาใช้ซึ่งระบบและอุปกรณ์รักษาความปลอดภัยที่ทันสมัยและมีหน้าที่ทำงานเสริมซึ่งกันและกัน (Integrated security) เพื่อประสิทธิภาพสูงที่สุดในการรักษาความปลอดภัย
3. บำรุงรักษา ระบบควบคุมความปลอดภัยภายในและบริเวณโดยรอบอาคาร เช่น ระบบโทรทัศน์วงจรปิด (CCTV) ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ และระบบดับเพลิงอัตโนมัติ (Fire Alarm and Automatic Extinguisher) ภายในอาคารสำนักงาน ระบบควบคุมการเข้าออก (Access Control) และระบบควบคุมอาคารอัตโนมัติ (Building Automation Systems) ให้สามารถใช้งานได้ครบถ้วนและตลอด 24 ชม.
4. จัดให้มีการทบทวน แผนรักษาความปลอดภัยกรณีฉุกเฉิน อย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ แผนอพยพพนักงานกรณีฉุกเฉิน แผนการปฐมพยาบาลและจัดส่งผู้ป่วยกรณีฉุกเฉินโดยธนาคารได้มีการประสานงานกับหน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องในการฝึกซ้อมทุกครั้ง
5. จัดให้มีมาตรการ เครื่องมือตรวจสอบวัตถุระเบิด และเครื่องมือสื่อสาร ในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน ตลอด 24 ชั่วโมง เช่น ตรวจสอบการผ่านเข้า-ออกของยานพาหนะทุกชนิด การตรวจสอบสิ่งผิดปกติ หรือวัตถุต้องสงสัย เป็นต้น
6. จัดให้มีแผนรองรับกรณีเกิดการระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ โดยธนาคารจัดหาอุปกรณ์ป้องกันการติดเชื้อโรคส่วนบุคคล (PPEs) เพื่อไม่ให้เชื้อแพร่กระจายสู่ลูกค้าและพนักงาน โดยทำการทบทวนแผนการดำเนินการกับโรงพยาบาลที่ทำสัญญาร่วมกับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงประสานงานกับหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน เช่น กองทัพ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ การไฟฟ้านครหลวง การประปานครหลวง ผู้ให้บริการโทรศัพท์และการสื่อสาร สถานีตำรวจดับเพลิง โรงพยาบาล และสำนักงานเขต เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามและรวบรวมข้อมูลอัตราการหยุดงานของพนักงานเนื่องจากเกิดการเจ็บป่วย อุบัติเหตุ โดยมีสาเหตุมาจากการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ในปี 2559 ไม่มีการหยุดงานของพนักงานเนื่องจากเกิดการเจ็บป่วย หรืออุบัติเหตุจากการปฏิบัติงาน

6.10 ระบบบริหารจัดการสารสนเทศทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมีการใช้ระบบสารสนเทศทรัพยากรบุคคล หรือระบบ Human Capital Management (HCM) ในการบริหารจัดการข้อมูลทรัพยากรบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์หลักดังนี้ คือ

- เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพและลดเวลาสำหรับการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
- เพื่อปรับปรุงการให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคล โดยระบบสามารถใช้งานได้ง่าย มีฟังก์ชันที่สามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง ข้อมูลมีความถูกต้องและทันต่อเวลา ส่งผลให้พนักงานมีความพึงพอใจที่สูงขึ้น
- เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของหัวหน้างานในการบริหารจัดการพนักงานผู้ใต้บังคับบัญชา จากฟังก์ชั่นการบริการตนเองของหัวหน้างาน และสามารถเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ต้องขอการสนับสนุนจากหน่วยงานทรัพยากรบุคคล
- เพื่อเพิ่มความสามารถในการดำเนินงานด้านความร่วมมือเชิงกลยุทธ์ของทรัพยากรบุคคลได้มากขึ้น ซึ่งระบบสามารถสนับสนุนกระบวนการทำงานตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เพื่อยกระดับความปลอดภัยของข้อมูลให้มีประสิทธิภาพ

โดยมีโมดูลมาตรฐานที่มีการใช้งานดังต่อไปนี้

- การจัดการโครงสร้างองค์กร (Organization Management)
- การจัดการตำแหน่งงาน (Position Management)
- การจัดการข้อมูลประวัติ (Profile Management)
- สวัสดิการและค่าตอบแทน (Benefit & Compensation)
- บริหารงานเงินเดือน (Payroll)
- ระเบียบวินัย (Discipline)
- การสรรหา (Recruitment)
- การบริหารผลการดำเนินงาน (Performance Management)
- การฝึกอบรม (Training)
- การบริหารสายงานอาชีพและการสืบทอดตำแหน่ง (Career Management and Succession)
- การจัดการเวลาทำงาน และการลา (Time and Absence Management)

การกำกับดูแลกิจการ

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ปี 2549 รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการได้ดูแลและติดตามให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตลอดมา

ในปี 2557 คณะกรรมการได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและองค์การสากลเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายยังคงมีความสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารกำหนด โดยถือเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคงและสร้างมูลค่าของกิจการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่นักลงทุนทั่วไป

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร TMB Way 5 ประการ ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดกว้าง (Open Communication) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)
2. ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยยึดหลักพื้นฐานสาคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. กรรมการและพนักงานจะรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์ สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
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 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2559)
1.	นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13/13
2.	นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	7/13
3.	นายวอน นิเจล ริกเตอร์ (Mr Vaughn Nigel Richtor)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	8/13
4.	นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	13/13
5.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	13/13

หมายเหตุ:

ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2559 นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร เฉพาะครั้งที่ 1/2559 ถึงครั้งที่ 4/2559 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ลาป่วย และในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 6/2559 และครั้งที่ 10/2559 นายวอน นิเจล ริกเตอร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดย ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

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 ตลอดจนทบทวนประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามหน้าที่และความรับผิดชอบ หรือดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วย

	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2559)
1.	นายสิงหะ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	12/12
2.	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	12/12
3.	นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ [1]	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11/11

หมายเหตุ

[1] นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายนคร ทองประยูร อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2559 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2559

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน
1. นายสิงหะ นิกรพันธุ์
2. นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์

โดย นางสาวธนวรรณ ศีขาอุตมากร เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดย ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภารกิจอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์ หรือนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Audit-related and other services)
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
   (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
   (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
   (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
   (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
   (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
   (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
   (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบ ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
   (1) ผลประโยชน์ทับซ้อน
   (2) กรณีทุจริตหรือข้อบ่งชี้ว่าอาจมีการทุจริต หรือบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
   (3) การปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
   หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลา ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคาร-แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. สอบทานความเหมาะสมของมาตรการและการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายจัดการตามรายงานผล การตรวจสอบและการสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
10. สอบทานความถูกต้องน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของบริษัทในเครือ การปฏิบัติตามนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเพื่อให้บริษัทในเครือถือปฏิบัติรวมทั้งที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบ
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

2.3 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีจำนวนทั้งสิ้น 4 คน ประกอบด้วย

	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2559)
1.	นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	ประธานกรรมการ	กรรมการอิสระ	10/12
2.	นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr Philippe G.J.E.O. Damas)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	11/12
3.	นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	10/12
4.	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง (Mr Christopher John King)	กรรมการ	กรรมการอิสระ	11/12

โดย ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็นโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ด้านสรรหา

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

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม รวมถึง สวัสดิการ การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อกำหนดผลตอบแทน เงินรางวัล และเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้าง เพื่อให้มีความสอดคล้องกับมติคณะกรรมการธนาคาร วัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์ และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายใน การเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และมีความเหมาะสมเป็นธรรมกับบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงและผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล และเทียบเคียงได้กับอัตราผลตอบแทนในตลาด และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
2. เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนและสวัสดิการของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับการอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น)
3. อนุมัติค่าตอบแทน สวัสดิการ ผลตอบแทนที่เป็นรางวัล หรือเงินชดเชยกรณีการเลิกจ้างของผู้บริหารระดับสูง (หรือในกรณีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ)

ด้านบรรษัทภิบาล

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

หน้าที่อื่นๆ

1. ดำเนินการเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นตามความรับผิดชอบตามที่กล่าวมาข้างต้น หรือได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำงานแก่คณะกรรมการธนาคาร หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2559)
1. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr Johannes Franciscus Grisel)	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	11/12
2. นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	กรรมการ	กรรมการอิสระ	9/12
3. นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	12/12
4. นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	11/12
5. นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช (Mr Franciscus Gerardus Rokers)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)	12/12

หมายเหตุ:

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงครั้งที่ 10/2559 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดย นายวรบูรณ์ ชินวัฒนกิจ และนางสาวอัจฉรา สารสุวรรณ์ ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร 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) ทั้งนี้ โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคณะกรรมการธนาคาร
   1.3 อนุมัตินโยบายและกรอบงานที่สำคัญเพื่อใช้กำกับการบริหารความเสี่ยง 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 โดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำ เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานธุรกิจของตน
6. ให้คำแนะนำในการวางโครงสร้างผลตอบแทน ให้มีความสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.5 คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วย

	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	หมายเหตุ	การเข้าร่วมประชุม (ณ 31 ธันวาคม 2559)
1.	นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	21/21
2.	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (Mr Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	18/21
3.	นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	20/21
4.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	17/21
5.	นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช (Mr Franciscus Gerardus Rokers)	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)	20/21

หมายเหตุ:

- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 16/2559, 17/2559, 19/2559, 21/2559 นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2559, 3/2559, 4/2559, 6/2559, 9/2559, 13/2559, 14/2559, 17/2559, 18/2559, 20/2559 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 18/2559 นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์ ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype
- ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 12/2559 นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช ร่วมในการประชุมผ่านระบบ Skype

โดย นายสุนทร รักพาณิชย์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ
   1.1 สินเชื่อ
   1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้
   1.3 การตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี
   1.4 การเข้าซื้อทรัพย์สิน / ตีโอนทรัพย์ชำระหนี้ การจำหน่ายทรัพย์สิน และการตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกจากบัญชี
   ซึ่งเกินจากอำนาจของฝ่ายจัดการ และไม่ใช่ลูกหนี้ Related Parties หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เกิน SLL
2. ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องสำหรับลูกหนี้ Related Parties หรือกลุ่มลูกหนี้ที่เกิน SLL ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. ทบทวนการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับบริหาร
4. พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

2.6 คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการ (Management) เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการชุดย่อยอนุมัติ

คณะกรรมการชุดต่างๆ ในระดับฝ่ายจัดการที่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เป็นประธาน ประกอบด้วย

1. คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีหน้าที่ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ระยะยาว กำกับดูแลให้มีการทบทวนการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมาย และกลยุทธ์ของธนาคาร พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และแผนอัตรากำลัง รวมทั้งควบคุมจำนวนพนักงานให้เป็นไปตามแผน พิจารณาและอนุมัติการลงทุน โครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร ภาพลักษณ์องค์กร การสื่อสาร การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการดำเนินการเพื่อกอบกู้สถานการณ์ ตลอดจนแก้ไขปัญหาในภาวะการณ์ที่มีเหตุฉุกเฉิน รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทในเครือและทบทวนผลการดำเนินงาน

2. **คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง**
มีหน้าที่ประเมินความถูกต้องและความพอเพียงของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทบทวนและรับรองหรืออนุมัตินโยบายความเสี่ยงด้านสินเชื่อ กรอบงาน แนวทางการปฏิบัติงาน มาตรฐานและแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อสำหรับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมาย

3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน**
มีหน้าที่ระบุ วัด และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านกฎหมายของหน่วยงานต่างๆ อย่างครอบคลุม และมั่นใจว่าผู้บริหารหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบมีการดำเนินงานอย่างเหมาะสมและครอบคลุม

4. **คณะพิจารณาสินเชื่อ**
มีหน้าที่ในการพิจารณา ให้ความเห็น และตัดสินใจอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงของผู้ออกตราสารหนี้ รวมถึงอนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย ให้ความเห็นชอบสำหรับสินเชื่อที่เกินอำนาจอนุมัติก่อนนำเสนอคณะกรรมการสินเชื่อพิจารณา นอกจากนี้ คณะพิจารณาสินเชื่อสามารถมอบอำนาจช่วงและมอบอำนาจในการลงนามแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องได้

5. **คณะปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ 1**
มีหน้าที่อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภทในระดับฝ่ายจัดการตามที่ได้รับมอบหมาย พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk) อนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ ทบทวนสถานะ แผนการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวกับลูกหนี้ที่อยู่ขั้นตอนการปรับโครงสร้างหนี้ หรืออยู่ระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไข (Nursing Period) โดยไม่คำนึงถึงชั้นหนี้ หรือลูกหนี้ที่เป็น NPL และการตัดหนี้สูญทางบัญชี (Write off)

6. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**
มีหน้าที่วางหลักเกณฑ์และการปฏิบัติการในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้ความเห็นชอบ / อนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ 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 ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ HR Transformation รวมถึงโครงสร้างการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

9. **คณะกรรมการกำหนดโทษทางวินัย**
มีหน้าที่พิจารณาลงโทษพนักงานผู้กระทำผิดวินัย และพิจารณาการชดใช้ความเสียหายให้แก่ธนาคาร

10. **คณะกรรมการ Complaint Management Committee**
มีหน้าที่กำกับและดูแลให้ข้อร้องเรียนของลูกค้าได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสม

11 . **คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม**
มีหน้าที่ให้คำแนะนำ ปรึกษา สนับสนุน และเห็นชอบนโยบาย กรอบและแนวทางในการดำเนินโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นนวัตกรรมของธนาคาร และให้ความเห็นชอบในการพัฒนา การก่อตั้ง โครงการกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นโครงการทางยุทธศาสตร์ ก่อนขอความเห็นชอบหรืออนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินนวัตกรรมโครงการฯ เพื่อให้โครงการสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย

12. **คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน**
มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงความปลอดภัยนอกงาน ส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย รวมทั้งพิจารณาข้อบังคับและคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน มาตราฐานด้านความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการ

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการสรรหากรรมการดังต่อไปนี้

3.1 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

1. การสรรหากรรมการอิสระ

ธนาคารตระหนักดีว่า กรรมการอิสระมีส่วนสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ มีความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณา สรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
   ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

2. การสรรหากรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและของทางการ รวมทั้งมีคุณสมบัติส่วนตนที่เหมาะสมแล้ว ยังจะต้องเป็นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ มีความเป็นผู้นำ พร้อมด้วยวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย

ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งแทนโดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การแต่งตั้งกรรมการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

3.2 การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับ "หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร" ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่ในการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่จะดำรงตำแหน่งทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารตั้งแต่ระดับ "เจ้าหน้าที่บริหาร" ลงมา ฝ่ายจัดการจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาและแต่งตั้งบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสม

ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีในกรณีที่บางตำแหน่งได้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ชัดเจน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาดำเนินการสรรหาเป็นการล่วงหน้าก่อนครบวาระดังกล่าว

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

4.1 กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อยเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบาย "การกำกับแบบรวมกลุ่ม" (Consolidated Supervision Policy) ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่างๆ ดังนี้

1. นโยบายด้านการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Policy)
   เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลาเพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

2. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)
   เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยและส่งผลต่อความมั่นคงแก่บริษัทย่อย ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management)

3. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชั่น (Anti-Corruption Policy)
   นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่างๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร สำหรับนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชั่น (Anti-Corruption Policy) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวปฏิบัติเช่นเดียวกับธนาคาร

4. นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)
   เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบายการทำธุรกิจกับผู้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกัน การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)
   เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

6. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)
   เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบ และสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารรวมทั้งบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการ

ผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ประธานกรรมการบริษัท ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร โดย
   4.1 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนใหม่ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
   4.2 การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ให้นำเสนอคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
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. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
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 รวมทั้ง มีการจัดทำคู่มือการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติ

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารลงนามรับทราบแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3 วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

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

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับ เปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้นๆ จะมิได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมิได้ประโยชน์ในลักษณะใดๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้นๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ กำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการ ในการบังคับใช้และให้มีการทบทวนนโยบาย รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด-หลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5.2 มาตรการลงโทษ

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

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 11,265,675 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม - บาท

6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 5,350,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 561,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม - บาท

7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริต คอร์รัปชั่น โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในปี 2559 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 การอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

- **การจัดประชุมผู้ถือหุ้น**

  ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปี 2559 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออดิธอเรียม ชั้น 7 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ ในการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าวนั้น ธนาคารได้คำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นหลัก โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสรุปดังต่อไปนี้

- **ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น**

  ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2559 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 51 วัน และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” ในวันที่ 4 มีนาคม 2559 ก่อนวันประชุมล่วงหน้า 35 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมในรูปแบบเอกสารที่มีข้อมูลเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

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

  ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถพิมพ์เอกสารดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

  นอกจากนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่นักลงทุนสถาบัน โดยติดต่อประสานงานกับนักลงทุนสถาบันให้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียน

- **วันประชุมผู้ถือหุ้น**

  ธนาคารได้ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ โดยจัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้เข้าร่วมประชุม ได้แก่ มาประชุมด้วยตนเอง หรือเป็นผู้รับมอบฉันทะ และจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็วและถูกต้อง พร้อมจัดทำใบลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุมให้แก่ผู้เข้าร่วมประชุมทุกราย รวมถึงได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยการจัดรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้น ณ จุดต่างๆ ตลอดจนการจัดเตรียมพื้นที่จอดรถสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอ ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 4,016 ราย จำนวนหุ้น 29,258,695,521 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.88 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวนทั้งสิ้น 8 คน ประธานกรรมการธนาคารทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และประธานคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อทำหน้าที่ชี้แจงและตอบข้อซักถามในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ เข้าร่วมประชุม

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อทำหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษระหว่างการประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ธนาคารไม่มีการริดรอนสิทธิใดๆ ของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร เช่น ไม่แจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างกะทันหัน ไม่เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาภายหลังการประชุมเริ่ม เป็นต้น

ในระหว่างการประชุม ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทุกวาระอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ ประธานให้ความสำคัญกับข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นโดยได้มีการชี้แจงข้อซักถามที่สำคัญอย่างละเอียดชัดเจน และรับจะนำข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ไปพิจารณาดำเนินการต่อไป

สำหรับการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยมีผู้แทนจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และเพียงพนอ จำกัด คือ นางสาวธิตะวัน ธนสมบัติไพศาล ซึ่งเป็นบริษัทกฎหมายภายนอก และ อาสาสมัครจากผู้ถือหุ้น คือ นายสมชาย ชมสวนสวรรค์ และนายพีระพล เขียวพงศ์ ทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบ วิธีการลงคะแนน การเก็บบัตรลงคะแนน การนับคะแนน และการตรวจสอบผลการลงคะแนนในทุกวาระ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทุกวาระ

เลขานุการบริษัทได้บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสรุปสาระสำคัญของแต่ละวาระการประชุม ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงอย่างถูกต้องครบถ้วนในทุกวาระ

- **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2559 เวลา 22:05 น. ในวันเดียวกัน โดยมติดังกล่าวได้ระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วน ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุป ส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งธนาคารได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นระบบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบันทึกภาพบรรยากาศการประชุมในรูปแบบ DVD เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถติดตามการประชุมได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นสนใจให้สอบถามได้ที่ธนาคาร

7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาค โดยสรุปดังต่อไปนี้

- **สิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น**

ธนาคารได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

- **สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรของธนาคาร**

ธนาคารได้จัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- **สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา**

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

- **สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น**

ธนาคารได้ให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน

- **สิทธิในการลงคะแนนเสียง**

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารให้สิทธิการออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง การนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผยถูกต้อง โดยธนาคารจะนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นมติพิเศษบางกรณีที่กฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนแบบ 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่ต้องการ ธนาคารได้จัดเก็บบัตร

ลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในทุกวาระที่มีการลงคะแนนเสียงและดำเนินการนับคะแนนด้วยระบบ Barcode ที่มีความรวดเร็ว พร้อมประมวลผลอย่างถูกต้อง ในระหว่างการประชุมธนาคารได้แจ้งผลการนับคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแต่ละวาระโดยแบ่งผลคะแนนเสียงเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย รวมทั้งธนาคารได้บันทึกมติที่ประชุมตามผลคะแนนของการออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และเก็บบัตรลงคะแนนทุกใบเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

- **สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ**
ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้า 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป พร้อมแสดงรายละเอียด ขั้นตอน และวิธีการเสนอวาระการประชุมและการเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.tmbbank.com) ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า” และแจ้งให้นักลงทุนทราบผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วกัน

- **สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**
ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

  นอกจากนี้ ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- **สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี**
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- **การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน**
ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

  ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุมทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

  นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาคโดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการชดเชยในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่ธนาคารละเมิดสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2559 ธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- **นโยบายต่อผู้ถือหุ้น**

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

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าจูงใจ
ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “สิทธิของผู้ถือหุ้น” และ “การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน”

- **นโยบายต่อพนักงาน**

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

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานและให้การเอาใจใส่ดูแลพนักงานทุกคนอย่างทั่วถึง เช่น การจัดให้มีพยาบาลอยู่ประจำห้องพยาบาลตลอดทุกวันที่อาคารสำนักงานใหญ่ และสำนักงานธนาคารที่อาคารเอไอเอ แคปิตอล เซ็นเตอร์ โดยจะมีแพทย์เข้ามาเพื่อตรวจรักษาพนักงานที่เจ็บป่วยทุกวัน การจัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแก่พนักงาน (กรณีผู้ป่วยนอก) ที่เข้ารักษาพยาบาลในสถานพยาบาลต่างๆ ทั้งของรัฐบาลและเอกชน โดยพนักงานจะได้รับอัตราวงเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับพนักงาน จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแบบ Employee's Choice เพื่อเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตการทำงาน การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลกลุ่ม และการทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุระหว่างเดินทางต่างประเทศในธุรกิจของธนาคาร จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของพนักงาน รวมทั้งสินเชื่อสวัสดิการพนักงาน เป็นต้น

ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอในทุกระดับซึ่งแบ่งเป็นการฝึกอบรมทั้งในด้านธุรกิจธนาคาร ด้านวิชาชีพที่ตนเองสังกัด ด้านภาวะผู้นำและการทำงานร่วมกัน โดยการจัดอบรมภายในธนาคารผ่านห้องเรียน (Classroom Training) การอบรมผ่านระบบสื่อดิจิทัล (E-Learning) และการส่งพนักงานไปฝึกอบรมภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นของธนาคาร ซึ่งกำหนดเป็นแผนการฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่ และจัดให้มีการอบรมพนักงานผ่านระบบสื่อดิจิทัล (E-Learning)

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

- **นโยบายต่อลูกค้า**

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี มีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

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

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมธนาคารซึ่งช่วยลดความยุ่งยากในการทำธุรกรรมทางการเงินและช่วยให้ลูกค้าเชื่อมโยงเครือข่ายสังคมและธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ทีเอ็มบี ทัช โมบายแอพ ซึ่งเป็นโมบายแอพพลิเคชันที่ช่วยให้ทุกธุรกรรมทางการเงินเป็นเรื่องง่าย สะดวกสบาย พร้อมระบบรักษาความปลอดภัยที่มากขึ้น เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจในการใช้งาน ซึ่งสามารถตอบสนอง Life Style ของลูกค้าในยุคปัจจุบันและอนาคตได้เป็นอย่างดี ธนาคารยังได้พัฒนาระบบบริการทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าธุรกิจ หรือ TMB Business Click ให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ด้วยการเพิ่มฟังก์ชั่นการโอนเงินต่างธนาคารผ่านระบบ SMART และ BAHTNET เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า สามารถบริหารจัดการการเงินได้ครบวงจร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ TMB e-Guarantee ซึ่งเป็นเครื่องมือสำหรับผู้ประกอบการที่ต้องการประมูลงานภาครัฐฯ ด้วยการดำเนินการออก หรือการยกเลิกการค้ำประกันได้ทันที เชื่อมโยงแบบไร้รอยต่อกับระบบจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธี e-Bidding ของรัฐบาล ซึ่งผู้ประกอบการสามารถทำรายการขอค้ำประกันได้อย่างสะดวก ได้ข้อมูลครบถ้วนและดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่จำเป็นต้องเดินทางมาติดต่อธนาคาร

ธนาคารยังจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ การให้คำปรึกษา วิธีการแก้ไขปัญหา และการรับข้อร้องเรียน โดยลูกค้ามั่นใจได้ว่าธนาคารมีมาตรการรักษาความลับของลูกค้า ไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ

- **นโยบายต่อคู่ค้า**

ธนาคารดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าในระยะยาวอย่างยั่งยืนในลักษณะการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีต่อกัน ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน เช่น ในการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท โดยมีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย การดำเนินการมีความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

ธนาคารกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดหา การจ้าง การเช่า และเช่าซื้อทุกประเภท ต้องปฏิบัติต่อคู่ค้า ดังนี้

1. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดหาต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างยุติธรรม ซื่อสัตย์ เป็นอิสระ และโปร่งใส ในการติดต่อและประสานงานกับผู้ขาย
2. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ซึ่งมีส่วนได้เสียกับการจัดซื้อและการจัดจ้างไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ร่วมเป็นผู้พิจารณาการจัดหาครั้งนั้นๆ เช่น เป็น พนักงาน กรรมการ หุ้นส่วนหรือ ที่ปรึกษาในบริษัทผู้ขาย ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
3. ห้ามไม่ให้พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว รับอามิสสินจ้างจากผู้ขายไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของ ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม หรือสินน้ำใจ
4. กรณีพนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัวจะรับของขวัญ และ/หรือของกำนัลจะต้องปฏิบัติตามระเบียบเรื่อง การรับของขวัญ ของกำนัล (ACCEPTING GIFTS)
5. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงสมาชิกโดยตรงของครอบครัว ไม่ควรเป็นผู้ที่ได้กู้เงินจากหรือให้กู้ยืมแก่ผู้ขายปัจจุบันหรือผู้ขายที่กำลังเสนองานต่อธนาคาร
6. พนักงานจัดหาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการจัดหาต้องไม่เปิดเผยรายชื่อผู้ร่วมคัดเลือกผู้ขาย ราคา ข้อเสนอ หรือข้อมูลด้านเทคนิคของการจัดหานอกเหนือจากข้อมูลสาธารณะ ของผู้เข้าร่วมคัดเลือกให้ผู้ที่ไม่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงหรือผู้เข้าร่วมคัดเลือกรายอื่นทราบ เพื่อป้องกันความไม่โปร่งใสของการคัดเลือกผู้ขายและเพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่ผู้ขายทุกรายที่ได้เข้าร่วมในการเสนอราคา

แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่เลือกคู่ค้าที่เป็นนายหน้า แต่จะเลือกคู่ค้าที่เป็นผู้ผลิต ผู้ประกอบการ ผู้แทนจำหน่าย หรือผู้แทนจำหน่ายช่วง ซึ่งมีสินค้าหลักเป็นของตนเอง ควบคู่กับการพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินกิจการ ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารให้ความสำคัญแก่คู่ค้าที่มีนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่น และคู่ค้าที่ได้รับใบรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการตรวจสอบความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างคู่ค้าด้วยกันเองและกับพนักงานธนาคารด้วย

- **นโยบายต่อเจ้าหนี้**

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข ค้ำประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลาและปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อให้เจ้าหนี้มีความมั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของธนาคาร ธนาคารยังมีการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน และซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง และมีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

- **นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า**

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรี ตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการคอร์รัปชั่น ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ขัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่งขัน

แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออามิสสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

- **นโยบายต่อผู้ลงทุน**

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”

- **นโยบายต่อหน่วยงานทางการ**
ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชั่น เป็นต้น

- **นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**
ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของธนาคารตั้งอยู่ รวมถึงชุมชนโดยรอบ ธนาคารได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของธนาคาร เพื่อดำเนินการตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- **นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล**
ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคลทุกกลุ่ม ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษย์ชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติเรื่องการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน

แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน
พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลทุกกลุ่มด้วยความสุภาพ เคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่แสดงพฤติกรรมใดๆ ที่ไม่เหมาะสมหรือล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยการเลือกปฏิบัติทั้งคำพูดและการกระทำ เพราะความแตกต่างเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา อายุ การศึกษา เพศ ความพิการ สภาพทางกาย หรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

- **นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา**
ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการตรวจสอบการใช้ระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์การทำงานของพนักงานเพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือไม่เกี่ยวข้องกับการทำงาน

แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์
ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรมทรัพย์สินทางปัญญา ตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มิใช่ลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ ไฟล์ EXE/ เพลง/ เกมส์/ ลิงค์อื่นๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

- **นโยบายการป้องกันการทุจริต การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน**
ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการรับสินบน ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริต เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลภายนอกมาใช้ธนาคารเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดทางกฎหมาย รวมถึงธนาคารมีมาตรการป้องกันคุ้มครองผู้ที่ปฏิเสธหรือผู้แจ้งการกระทำการทุจริต ให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ เช่น นโยบายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Anti Fraud Policy) และ TMB Anti-Money Laundering/Combating of Financing Terrorism (AML/ FTC) Policy เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการห้ามให้หรือรับสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการห้ามจ่ายสินบนในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน โดยธนาคารมีการจัดทำนโยบายการให้ของขวัญ เลี้ยงรับรอง และต่อต้านการให้สินบนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ

- **นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น**
ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC

ธนาคารจัดให้มีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชั่น และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชั่นมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร

ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชั่น นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือถูกข่มขู่

ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น ตลอดจนจัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชั่นของธนาคาร

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายละเอียดการดำเนินงาน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น”

- **นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน**

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เช่น การปฏิบัติผิดกฎหมาย การกระทำผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยักยอกทรัพย์สิน การทุจริตคอร์รัปชั่น การถูกละเมิดสิทธิ และเรื่องต่างๆ ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอนปฏิบัติต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

- **นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์**

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arm’s length basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว

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

นอกจากนี้ ในการพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตน อย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้นๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

- **นโยบายการควบคุมภายใน**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งการตรวจสอบของธนาคารมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้าน ทั้งด้านบัญชีการเงิน การบริหาร การดำเนินงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี จึงมั่นใจได้ว่าผลประโยชน์ของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลอย่างดีที่สุด

- **จริยธรรมธุรกิจและจรรยาบรรณ**

คณะกรรมการตระหนักถึงข้อประพฤติปฏิบัติที่ดีงามเพื่อรักษา ส่งเสริมเกียรติคุณ และชื่อเสียงของธนาคาร คณะกรรมการได้จัดให้มีจรรยาบรรณกรรมการและจรรยาบรรณพนักงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นหลักประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างความเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย

7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- **การเปิดเผยข้อมูล**

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่างๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการ

วิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี

- **ความสัมพันธ์กับนักลงทุน**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทั้งประเภทสถาบันและรายย่อยในประเทศและต่างประเทศ โดยคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้อง ครบถ้วน ความเพียงพอ โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลสารสนเทศของธนาคารที่เปิดเผยให้แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ธนาคารดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารได้พบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการประชุมเพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานรายไตรมาสและรายปี ตลอดจนเข้าร่วมประชุมสัมมนากับนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาว

ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน การสร้างความเชื่อมั่น และการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ธนาคาร โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-1178 โทรสาร 02-299-1211 หรือ เว็บไซต์ธนาคารที่ www.tmbbank.com หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานบริการคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น บรรษัทภิบาล ชั้น 28 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

ในปี 2559 ธนาคารนำเสนอเสนอผลงานให้แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน อย่างสม่ำเสมอตามแผนงาน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-one Meeting)	40	61	78
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Group Meeting)	7	150	166
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Investor Conference and Non-deal Roadshow)	4	34	39
รวม	**51**	**245**	**283**

- **เว็บไซต์ของธนาคาร**

ปัจจุบันการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวกและรวดเร็วที่ผู้ถือหุ้นหรือสาธารณชนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและมีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล 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 พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัด ในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาโดยสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่

- **องค์ประกอบของคณะกรรมการ**

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยในจำนวนที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

คณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหลากหลายสาขา จำนวน 12 คน ประกอบด้วย
กรรมการอิสระ จำนวน 4 คน (เท่ากับ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ)
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 7 คน
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม

- **การประชุมคณะกรรมการ**
  คณะกรรมการมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการจะเป็นผู้อนุมัติ

  ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันทำการก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่างๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่างๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการจะได้มติเป็นเอกฉันท์ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ ประธานกรรมการจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใดๆ

  เลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ สามารถดูการเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยได้ในหัวข้อ “การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย”

- **การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ**
  กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระได้มีการจัดสรรเวลาเพื่อประชุมร่วมกันโดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญ

- **การประชุมกันเองระหว่างกรรมการอิสระ**
  ในระหว่างปีกรรมการอิสระมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย เพื่ออภิปรายประเด็นต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจและนำผลการหารือมาสรุปให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

- **การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**
  ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม 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 หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
  3. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

- **การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

- **บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ**
  ประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการและผู้นำของคณะกรรมการ โดยทำหน้าที่เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล รวมทั้งเป็นผู้มีเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน

- **บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

- **คณะกรรมการธนาคาร**
คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นประจำทุกปีเพื่อให้วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง มีความคล่องตัวและปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ภายใต้ธุรกิจการเงินที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการยังติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความโปร่งใส ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการธนาคาร”

- **คณะกรรมการชุดย่อย**
เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “คณะกรรมการชุดย่อย”

- **เลขานุการบริษัท**
คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบเป็นไปตามข้อกฎหมายที่กำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “เลขานุการบริษัท”

- **ค่าตอบแทนกรรมการ**
คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการ”

- **โบนัสกรรมการ**
คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่างๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการ”

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ**
คณะกรรมการสรรหาฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ และปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยใช้แบบประเมินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาฯ และได้มีการจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กับคณะกรรมการธนาคารเพื่อการประเมินผล

- **หลักเกณฑ์การประเมินผล**
หลักเกณฑ์การประเมินจะครอบคลุมประเด็นต่างๆ ประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขั้นตอนการประเมินผล

ขั้นตอนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ลักษณะ ประกอบด้วย

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

วิธีการประเมินผล

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย จะประเมินโดยกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะนั้นๆ รวมถึง กรรมการธนาคารคนอื่นๆ (โดยสมัครใจ) และผู้บริหารของธนาคารที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยโดยจะประเมินแยกเป็นรายคณะ
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล (การประเมินตนเอง) จะประเมินโดยกรรมการธนาคารทุกคน
4. เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะจะมีส่วนร่วมในการประเมินด้วย
5. ให้ผู้บริหารระดับสูงในระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ ร่วมประเมินในมุมมองของฝ่ายจัดการ

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

  ธนาคารได้ดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

  ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD อีกทั้งสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

  ในกรณีที่ธนาคารมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึง การจัดปฐมนิเทศ แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ พร้อมจัดให้มีการพบปะกับผู้บริหารธนาคาร เพื่อให้กรรมการสามารถสอบถามข้อมูลการดำเนินธุรกิจของธนาคารในรายละเอียด

- **การปฐมนิเทศกรรมการใหม่**
  ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการ เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้
  – การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร ได้แก่ ประวัติธนาคาร เอกสารสำคัญธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร วิสัยทัศน์และพันธกิจ งบการเงิน โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
  – การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดสำหรับกรรมการ เป็นต้น
  – การจัดให้มีการพบปะหารือกับผู้บริหารของธนาคาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การฝึกอบรมกรรมการ

ในการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (สมาคม IOD) โดยเฉพาะหลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รวมทั้งหลักสูตรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อเพิ่มทักษะความสามารถในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายทั้งหมด ปัจจุบันกรรมการธนาคารผ่านการอบรมหลักสูตร DCP จำนวน 6 คน และผ่านการอบรมหลักสูตร DAP จำนวน 2 คน นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดหลักสูตรภายในธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการชาวต่างประเทศที่ไม่ได้พำนักอยู่ในประเทศไทยได้มีการเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากต่างประเทศ ซึ่งเทียบเคียงได้กับหลักสูตรของสมาคม IOD รวมทั้งธนาคารยังสนับสนุนให้เข้าอบรมหลักสูตรของสมาคม IOD เช่นกัน

ในปี 2559 มีกรรมการได้เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม
นายสิงหะ นิกรพันธุ์	• Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE 26/2016) • Ethical Leadership Program (ELP 4/2016)
นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	• Directors Certification Program (DCP 229/2016)
นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์	• Board that Make a Difference (BMD 1/2016) • Advance Audit Committee Program (AACP 24/2016)

- **แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Succession Plan)**
  ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่างๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

ข้อมูลหลักทรัพย์

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนของธนาคาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 41,903,301,555.05 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้ว จำนวน 41,617,001,791.65 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 43,807,370,307 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 22 เมษายน 2559 วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งหลังสุด เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 4,194,229,060 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 9.57 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่ถือโดย NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th/nvdr

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร
ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยคำนึงถึง ผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่างๆ ของธนาคาร ตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ต้องเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย สนส.5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 ซึ่งกำหนดว่า ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้ และตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น รวมทั้งสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต เป็นต้น

นอกจากนี้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2555 ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมนอกเหนือไปจากเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของธปท. ทั้งนี้ ในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มข้างต้นนั้น หากธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์เก็บสะสมเงินกำไรสุทธิบางส่วนหรือทั้งหมดตามสัดส่วนที่กำหนด โดยจำกัดวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ (Earning distribution) ได้แก่ การจ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ตาม ธนาคารมุ่งที่จะดำรงเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่ต้องดำรงเพิ่มเติม ตามแผนการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย
การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบ โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 มีดังนี้

	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละ
1.	กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	25.94
2.	ING Bank N.V.	10,970,893,359	25.04
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	4,194,229,060	9.57
4.	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	1,070,052,006	2.44
5.	DBS BANK LTD	780,000,000	1.78
6.	นางสมพร จึงรุ่งเรืองกิจ	774,000,000	1.77
7.	CHASE NOMINEES LIMITED	633,089,614	1.45
8.	กองทัพบก	546,499,860	1.25
9.	HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	432,747,427	0.99
10.	HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	353,847,600	0.81

ที่มา : ข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนล่าสุด ณ วันที่ 22 เมษายน 2559 จัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้จาก www.set.or.th

ปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ และปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน

รายการระหว่างกัน

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นระหว่างปี
ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์ นโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน
ในการทำธุรกิจ ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญโดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวโยงในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวโยงกันเป็นประจำทุกไตรมาส และได้จัดทำนโยบาย TMB Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวโยงกัน ธนาคารจะดำเนินการด้วยหลักความเสมอภาคและยุติธรรมเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (arm's length basis) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรง แก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุนมิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใสตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

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

การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง
ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นจำเลย
ธนาคารทหารไทย มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1 คดี ซึ่งขณะนี้คดีได้ถึงที่สุดตามคำพิพากษาของศาลฎีกา เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 ให้ธนาคารเป็นฝ่ายชนะคดีไม่ต้องรับผิดชดใช้ค่าเสียหายตามคำฟ้อง โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง กับธนาคารทหารไทย
เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2543 ห้างหุ้นส่วนจำกัดหลวงบำรุง ("หจก.หลวงบำรุง") ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท เป็นโจทก์ยื่นฟ้องธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งปัจจุบันได้รวมกิจการกับธนาคารทหารไทยแล้ว สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดจึงเป็นของธนาคารทหารไทย) ในฐานะจำเลยที่ 1 กับกรรมการรวม 16 คน ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ในข้อหาผิดสัญญาค้ำประกัน ละเมิดและเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ฟ้องจำนวนประมาณ 140,261 ล้านบาท ซึ่งศาลได้รับฟ้องเฉพาะ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ เท่านั้น ส่วนกรรมการทั้งหมดศาลไม่รับฟ้อง

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจาก หจก.หลวงบำรุงได้ฟ้องว่า หจก.หลวงบำรุง ได้ติดต่อและตกลงกับบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) ("บมจ.บางจากฯ") เพื่อขอซื้อน้ำมันไปจำหน่าย ซึ่งธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ สาขาลาดพร้าว โดยนางภาณี บุนนาค (นางภาณี) ได้ออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) ของธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ เพื่อให้ หจก.หลวงบำรุง นำไปค้ำประกันการซื้อขายน้ำมันกับ บมจ.บางจากฯ ภายในวงเงิน 200 ล้านบาท แต่ต่อมา บมจ.บางจากฯ แจ้งต่อ หจก.หลวงบำรุง ว่าไม่สามารถเปิดบัญชีการค้าเพื่อซื้อขายน้ำมันกับ หจก.หลวงบำรุงได้ เนื่องจากมีการตรวจสอบหนังสือค้ำประกันแล้วปรากฏว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ มิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน ต่อมา ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ได้ขอหนังสือค้ำประกันคืน เพื่อนำไปดำเนินคดีอาญากับพนักงานของ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ทั้งนี้ หจก.หลวงบำรุง จึงเห็นว่าการที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ปฏิเสธว่ามิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกันถือว่าเป็นผู้ผิดนัดและผิดสัญญากับ หจก.หลวงบำรุง ทำให้ หจก.หลวงบำรุงเสียหาย

ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ให้การต่อสู้คดีว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอมที่ หจก.หลวงบำรุง ให้นางภาณี ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาของ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ทำขึ้น โดยธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ไม่ได้มอบอำนาจให้นางภาณี ออกหนังสือค้ำประกันดังกล่าวแต่อย่างใด อีกทั้งในคดีที่ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดโดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ดังนั้น การที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ แจ้งแก่ บมจ.บางจากฯ ว่า ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุมิได้เป็นผู้ออกหนังสือค้ำประกัน จึงไม่ได้เป็นการผิดสัญญาและมิได้ทำให้ หจก.หลวงบำรุง เสียหายแต่อย่างใด

ในวันที่ 29 ธันวาคม 2547 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ ได้มีคำพิพากษาเป็นคดีหมายเลขแดงที่ 10000/2547 ว่าหนังสือค้ำประกันฉบับที่ หจก.หลวงบำรุง นำมาฟ้องร้องเป็นหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยนางภาณีโดยการทำปลอมขึ้น ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ มิได้มอบอำนาจให้นางภาณีกระทำการออกหนังสือค้ำประกันเช่นนั้นได้ ตลอดจนคดีอาญาที่ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ ร่วมกับพนักงานอัยการเป็นโจทก์ฟ้องนางภาณีเป็นคดีอาญานั้น คดีดังกล่าวได้ถึงที่สุดแล้ว โดยศาลพิพากษาว่าหนังสือค้ำประกันดังกล่าวเป็นเอกสารปลอม ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ มิได้ออกหนังสือค้ำประกันตามฟ้องให้แก่หจก.หลวงบำรุง ดังนั้น ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ จึงไม่ต้องรับผิดตามหนังสือค้ำประกันต่อ 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, ขอทุเลาการบังคับคดี และขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา และเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ยื่นคำแก้ฎีกา, คัดค้านคำขอทุเลาการบังคับคดีและคำขอดำเนินคดีอย่างคนอนาถา ปรากฏว่า เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้อ่านคำพิพากษาศาลฎีกา (คำพิพากษาฎีกาลงวันที่ 30 พฤษภาคม 2559) โดยศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืน (พิพากษายกฟ้องของ หจก.หลวงบำรุง ให้ธนาคารเป็นฝ่ายชนะคดี) มีผลทำให้ธนาคารไม่ต้องรับผิดชดใช้ค่าเสียหายตามฟ้องของ หจก.หลวงบำรุงและขณะนี้คดีได้ถึงที่สุดแล้ว

ข้อพิพาทที่ธนาคารทหารไทยเป็นโจทก์

นอกจากคดีดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทหารไทยมีข้อพิพาททางกฎหมาย จำนวน 1 คดี โดยในคดีนี้ ธนาคารมีฐานะเป็นโจทก์ ซึ่งธนาคารเห็นว่าควรแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบ โดยรายละเอียดของคดีสรุปได้ดังนี้

คดีพิพาทระหว่างธนาคารทหารไทยกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

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

ข้อพิพาทในคดีนี้สืบเนื่องจากกรณีที่ ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บสท. ต่อมาเมื่อมีการควบรวมกิจการกันระหว่างธนาคารทหารไทย ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ และบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สิทธิและหน้าที่ทั้งหมดภายใต้สัญญาดังกล่าวจึงเป็นของธนาคารทหารไทย

ต่อมา บสท. ได้มีหนังสือเพื่อขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีเครื่องจักรและ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำนำเป็นประกัน เนื่องจากหลักประกันที่มีเครื่องจักร และ/หรือสินทรัพย์อื่นที่ได้มีการจำนำเป็นประกันนั้นไม่สมบูรณ์ตามกฎหมาย โดยมิได้รับความยินยอมจากธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือโต้แย้งการที่ บสท. จะดำเนินการปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวไว้แล้ว และเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2549 บสท. ได้แจ้งให้ธนาคารจัดส่งตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 3 ฉบับ เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 6,525 ล้านบาท ให้แก่บสท. เนื่องจากบสท. ประสงค์จะปรับจำนวนเงินและไถ่ถอนโดยการชำระหนี้บางส่วน โดย บสท. ตกลงจะออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ซึ่งมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้จัดส่งตั๋วสัญญาให้เงินดังกล่าวให้แก่ บสท. อย่างไรก็ดี ปรากฏว่า บสท. กลับปฏิบัติผิดสัญญา กล่าวคือ บสท. ไม่ยอมออกและส่งมอบตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลให้แก่ธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2549 บสท. ยังได้งดเว้นการใช้หนี้จำนวนประมาณ 520 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารและปฏิเสธการชำระหนี้บางส่วน พร้อมกับแจ้งยกเลิกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับหนึ่ง ซึ่ง บสท.ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวเพื่อชำระราคาสำหรับการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพบางส่วน โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัล

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2550 ธนาคารจึงได้ยื่นฟ้อง บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ต่อศาลแพ่งเพื่อให้ศาลมีคำพิพากษา โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

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

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

คำพิพากษาดังกล่าว ศาลได้ยกคำขอ ข้อ 4. ที่ขอให้ให้ บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ร่วมกันชำระเงินจำนวนประมาณ 520 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยเฉลี่ยจนถึงวันที่ยื่นฟ้องคดีเป็นเงินประมาณ 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินประมาณ 535 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยนับแต่วันฟ้องเป็นต้นไป โดยศาลเห็นว่าตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวมีวันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินระบุไว้แน่นอนคือในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556 และปัจจุบันธนาคารยังคงยึดถือตั๋วสัญญาใช้เงินไว้โดยยังไม่ส่งมอบคืนให้ บสท. เมื่อนับถึงวันฟ้องตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับดังกล่าวจึงยังไม่ถึงกำหนดใช้เงินธนาคารจึงยังไม่มีสิทธิฟ้อง บสท. และกองทุนฟื้นฟูฯ ในฐานะผู้อาวัล

วันที่ 23 สิงหาคม 2553 ธนาคารจึงได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และในวันที่ 21 กันยายน 2553 บสท. และ กองทุนฟื้นฟูฯ ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้นเช่นกัน ต่อมาเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร

วันที่ 30 เมษายน 2557 ธนาคารยื่นฎีกาคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ศาลชั้นต้นอ่านคำพิพากษาของศาลฎีกา (คำพิพากษาฎีกา ลงวันที่ 14 ตุลาคม 2558) โดยศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืนตามศาลอุทธรณ์ยกฟ้องของธนาคาร ด้วยเหตุว่า เครื่องจักรและอุปกรณ์ไม่ถือเป็นทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ คำพิพากษาศาลฎีกาดังกล่าว มีผลทำให้ บสท. มีสิทธิปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ให้ถูกต้องตามความเป็นจริงได้และขณะนี้คดีได้ถึงที่สุดแล้ว

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของกรรมการ จรรยาบรรณของพนักงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้ลงทุน หน่วยงานทางการ รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ได้รับการปฏิบัติเป็นอย่างดีเพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร สังคมรอบข้างและระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

1. นโยบายการความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การพัฒนาและเพิ่มคุณค่าบุคลากรในองค์กร ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคาร ตามหลักการ 8 ประการของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. **การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม**
   ธนาคารให้ความสำคัญยิ่งต่อการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในนโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ ในหมวดบทบาทผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับสิทธิอย่างเต็มที่ เป็นธรรม และเหมาะสม ธนาคารจัดให้มีระบบการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความระมัดระวังและยุติธรรม มีการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับและปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างยุติธรรมและเสมอภาค โดยมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้ ความสามารถศักยภาพ และให้โอกาสแก่พนักงานในการโยกย้ายตำแหน่งหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และมีการกำหนดผลตอบแทนที่เป็นธรรมเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้นในองค์กร
2. **การต่อต้านคอร์รัปชั่น**
   ธนาคารตระหนักดีว่าการทุจริตคอร์รัปชั่น เป็นสาเหตุสำคัญต่อการทำลายความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนส่งผลให้ธนาคารต้องสูญเสียผลประโยชน์ หรือมีโทษทางแพ่ง ทางอาญา โดยผลของกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารจัดให้มีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย โดยธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชั่น ทั้งหมดนี้ จะช่วยสร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชั่นมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชั่น และทำให้มั่นใจว่าธนาคารเป็นองค์กรที่มีการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชั่น
3. **การเคารพสิทธิมนุษยชน**
   การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษย์ชน (Human Rights) ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของธนาคารโดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคลและฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม
4. **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม**
   ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรบุคคลที่มีต่อการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารและการสร้างประโยชน์ให้สังคม ธนาคารจึงมุ่งคัดเลือก พัฒนา ส่งเสริม และรักษาไว้ซึ่งพนักงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประกอบด้วยการจัดให้มีระบบการให้ผลตอบแทนที่เป็นเหมาะสม เป็นธรรมแก่พนักงาน การจัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้เงินโบนัสและการลงโทษที่ชัดเจน การให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน
5. **ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค**
   ธนาคารให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์อย่างโปร่งใส มีคุณภาพและให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเอาใจใส่อย่างสม่ำเสมอ
6. **การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม**
   ธนาคารสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมและปลุกจิตสำนึกให้กับชุมชนและสังคมทั่วประเทศผ่านกิจกรรม “เปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน” รวมถึงการให้ความช่วยเหลือโครงการทางสังคมต่าง ๆ ผ่านโครงการไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี เพื่อสร้างโอกาสและส่งเสริมให้เยาวชน รวมทั้งสังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ภายใต้ปรัญชา “Make **THE** Difference”
7. **การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม**
   ธนาคารให้ความสำคัญในการมีส่วนช่วยดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ทั้งจากการวางนโยบายด้านสินเชื่อที่มีความระมัดระวังถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม และการบริหารจัดการด้านอาคารและสถานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสอดคล้องตามหลักการของ United Nation Global Compact (UNGC)
8. **นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม**
   ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ส่งผลให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดระยะเวลาและขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ผู้ใช้บริการ

จากหลักการทั้ง 8 ประการที่กล่าวมา สามารถสรุปการดำเนินการตามหลักการที่เน้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารแต่ละกลุ่มได้ ดังนี้

หลัก 8 ประการ / ผู้มีส่วนได้เสีย	การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น	การเคารพสิทธิมนุษยชน	การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม
ผู้ถือหุ้น	●	●			●	●		
พนักงาน		●	●	●		●	●	●
ลูกค้า	●	●			●		●	●
คู่ค้า	●	●		●				
เจ้าหนี้	●							
คู่แข่งทางการค้า	●							
ผู้ลงทุน	●	●						
หน่วยงานทางการ		●				●		

2. รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี พ.ศ. 2559 เพื่อเปิดเผยการดำเนินการของธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมการดำเนินงาน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2559 ถึง 31 ธันวาคม 2559 ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดหลักการไว้จำนวน 8 ข้อ ประกอบด้วย

1. การประกอบกิจการเพื่อความเป็นธรรม
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
8. นวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

3. รายละเอียดการดำเนินงาน

ในปี 2559 ธนาคารได้การดำเนินงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม 8 ประการ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

1.1 ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กร TMB Way 5 ประการ ประกอบด้วย ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) สื่อสารอย่างเปิดกว้าง (Open Communication) มุ่งมั่นสร้างความสำเร็จ (High Performance) รู้จักบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และยึดมั่นในความถูกต้อง (Integrity)

1.2 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น และยึดมั่นในจรรยาบรรณพนักงาน

1.3 กรรมการและพนักงานร่วมกันรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส เสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุนทั้งภายในและภายนอกประเทศ

1.4 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

1.5 ธนาคารจัดให้มีมาตรการป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ และพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล

1.6 ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่สาธารณะชนเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC

ธนาคารกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนให้และรับสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชั่นเพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณพนักงานในเรื่องการให้ หรือการรับของขวัญ หรือของกำนัล การเลี้ยง หรือการรับเลี้ยงจากบุคคลอื่น สามารถให้กระทำได้ในวิสัยที่สมควรและต้องไม่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจไม่ว่ารูปแบบใดๆ รวมทั้งการไม่ให้หรือการรับสินบน ทั้งนี้ ในการให้ หรือการรับของขวัญ หรือของกำนัล การเลี้ยง หรือการรับเลี้ยงจากบุคคลอื่นในโอกาสต่างๆ ตามธรรมเนียมปกติ ประเพณี วัฒนธรรม หรือการมอบให้แก่กันตามมารยาทที่ปฏิบัติในสังคม พนักงานสามารถกระทำได้ด้วยความระมัดระวัง โดยต้องถือปฏิบัติตามนโยบาย เรื่อง Gifts, Entertainment & Anti Bribery ของธนาคารด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีการพิจารณาความเสี่ยงด้านความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารร่วมกับให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่นในธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดการคอร์รัปชั่น ได้แก่ กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของหน่วยงานจัดหา (Procurement) การบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Management) การบริหารทรัพย์สินรอการขาย (NPA Management) การบริหารมูลนิธิทีเอ็มบี (TMB Foundation) และการบริจาคเพื่อกิจกรรมสาธารณกุศลของธนาคาร โดยใช้การประเมินความเสี่ยงในแบบ Risk & Control Self-Assessment (R&CSA) ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตการประเมินที่ชัดเจน ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมาตรฐาน เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธนาคารจัดให้มีการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) กรณีที่พบเห็นการคอร์รัปชั่น รวมถึงการกระทำที่ไม่ถูกต้องอื่นๆ เช่น การทุจริต การกระทำผิดกฎหมาย การกระทำผิดจรรยาบรรณหรือจริยธรรม การยักยอกทรัพย์สิน การถูกละเมิดสิทธิ และเรื่องต่างๆ ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารปลูกฝังเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่นตั้งแต่พนักงานเข้าใหม่ โดยได้บรรจุเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่นเป็นหลักสูตรในการอบรมปฐมนิเทศ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาสื่อการเรียนรู้เกี่ยวกับเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่นในรูปแบบ e-Learning พร้อมแบบทดสอบเพื่อจะได้นำไปประเมินความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานทุกคน นอกจากนี้ ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นของธนาคารให้ผู้มีส่วนได้เสียและสาธารณชนได้รับทราบถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่นผ่านเว็บไซต์ธนาคาร

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และไม่เลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งด้วยเพราะเหตุความแตกต่างในถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้พิการโดยการสร้างงานให้กับผู้พิการทั่วประเทศไทย โดยธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในการว่าจ้าง เหมาบริการให้ผู้พิการที่อยู่ในพื้นที่ทั่วประเทศได้มีโอกาสทำงานสร้างรายได้ให้กับครอบครัวและชุมชน โดยผู้พิการเหล่านี้ ธนาคารได้ว่าจ้าง เหมาบริการเพื่อให้ไปปฏิบัติงานธุรการในสถานที่ต่างๆ ประกอบด้วย เหล่ากาชาด กิ่งกาชาดอำเภอทั่วประเทศ และโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบลทั่วประเทศ รวมแล้วมากกว่า 90 อัตรา เพื่อให้ผู้พิการเหล่านี้ มีความเท่าเทียมในสังคม และรวมเป็นหนึ่งในการสร้างและพัฒนาชุมชนเพื่อความยั่งยืน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและ กฎระเบียบ ในด้านต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมดังนี้

4.1 จัดทำคู่มือพนักงาน (Staff Guidebook) ซึ่งประกอบด้วย แนวคิดวัฒนธรรมองค์กร (TMB Culture) เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานในธนาคาร รวมถึงข้อมูลสิทธิและหน้าที่ของพนักงาน โดยพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้จาก HR Minisite และได้จัดทำรูปเล่มสำหรับพนักงานที่เข้าใหม่ทุกท่านอีกด้วย

4.2 ยึดหลักปฏิบัติตามกฎหมายอันเกี่ยวข้องด้วย พรบ.คุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 พรบ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 พรบ.ประกันสังคม โดยธนาคารมีการจัดทำระเบียบและข้อกำหนดที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าวเพื่อบังคับใช้ภายในธนาคาร เช่น เรื่อง วัน-เวลาทำงาน/เวลาพัก/วันหยุด/วัน-สถานที่จ่ายค่าจ้าง ตามปกติ/ค่าล่วงเวลา/ค่าทำงานในวันหยุด/การลา/วินัยและการลงโทษทางวินัย/การร้องทุกข์/การเลิกจ้างและจ่ายค่าชดเชย และนอกจากนี้ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้องด้วย เช่นพรบ.ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการพ.ศ.2550 เป็นต้น

4.3 สื่อสารเรื่องจรรยาบรรณพนักงานให้กับพนักงานปัจจุบันและพนักงานเข้าใหม่เพื่อให้เข้าใจและปฏิบัติตาม ให้สามารถทำงานร่วมกันได้อย่างดี มีบรรยากาศในการทำงานที่ดี เป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลทั้งกับลูกค้าและพนักงาน

4.4 ธนาคารมองเห็นคุณค่าและความสามารถของพนักงานทุกคน โดยมีนโยบายให้ค่าตอบแทนโดยรวม (Total Compensation) โดยให้ผลตอบแทนตามผลประกอบการธนาคารและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Pay- for- Performance) เพื่อเป็นการสร้างโอกาสความก้าวหน้าและแรงจูงใจให้กับพนักงานตามผลการปฏิบัติงานและตามความรู้ความสามารถ นอกจากนี้ในทุกปีธนาคารจะมีการนำข้อมูลจากการสำรวจการจ่ายค่าตอบแทนของตลาดของกลุ่มธนาคารในประเทศไทย เพื่อนำมาใช้พิจารณาในการจ่ายค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ในปัจจุบัน

4.5 ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานเพื่อช่วยเหลือพนักงานในการทำงานและดำเนินชีวิต เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนประกันสังคม ฯลฯ

4.6 ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเรียนรู้และรู้จักตัวเอง เพื่อสามารถพัฒนาตนเองให้ก้าวไปสู่งานที่เหมาะสมในธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกสังกัด พร้อมทั้งยังมีกิจกรรมและแหล่งความรู้เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาตนเอง อาทิ การอบรมทั้งภายในและนอกองค์กรให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง มี Knowledge Management ที่รวบรวมความรู้ด้านต่างๆ ให้ค้นคว้าเพิ่มเติม มี e - learning ให้พนักงานศึกษาเพื่อพัฒนาตนเอง ส่งเสริมให้พนักงานในระดับหัวหน้างานเข้าร่วมกิจกรรม First Hand Day เพื่อเพิ่มเติมความรู้ในงานด้านอื่นๆ นอกเหนือจากที่ตนรับผิดชอบ มีโครงการ “CAREER by ME” และ ระบบ Job Search สำหรับการค้นหาตำแหน่งงานที่น่าสนใจภายในองค์กร เพื่อให้การวางแผนในการพัฒนาตนเองไปสู่ความก้าวหน้าทางอาชีพเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.7 ธนาคารต้องการส่งเสริมพัฒนาการความรู้และความสามารถของพนักงานเพื่อส่งเสริมให้มีการก้าวสู่หน้าที่ระดับสูงขึ้นต่อไปในการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นการจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและทั่วถึง โดยปรับปรุงเนื้อหารูปแบบและวิธีการฝึกอบรมให้ทันสมัยเสมอ เพื่อให้พนักงานมีทักษะความรู้ที่จำเป็นในการทำงาน นอกจากนั้นธนาคารยังเสริมสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้ด้วยตนเอง ปลุกจิตสำนึกและสร้างทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร กระตุ้นให้พนักงานร่วมกันสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ อยู่เสมอ

4.8 การสื่อสารกับพนักงานเป็นเรื่องที่ธนาคารมองเห็นความสำคัญมาตลอด โดยจัดให้มี HR Communications, HR Minisite, HR on Call และ Yammer ให้เป็นช่องทางการติดต่อสื่อสารระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือพนักงานด้วยกันเองสามารถแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้พนักงานศึกษาข้อมูลได้ด้วยตนเองอย่างสะดวก ทำให้มีเวลาในการร่วมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้มากขึ้น

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องมีต่อผู้บริโภค ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 อย่างเคร่งครัด ทั้งในด้านการโฆษณา ธนาคารหลีกเลี่ยงการใช้ข้อความที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคและการใช้ข้อความที่อาจก่อให้เกิดผลเสียต่อสังคมโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารไม่ทำการโฆษณาด้วยวิธีการอันอาจกระทบกระเทือนต่อจิตใจ หรืออันอาจก่อให้เกิดความรำคาญแก่ผู้บริโภค สำหรับด้านสัญญานั้น ธนาคารได้กำหนดหนังสือสัญญาทุกฉบับมีข้อมูลที่ชัดเจนและเพียงพอเกี่ยวกับเงื่อนไข ข้อตกลง ค่าใช้จ่าย ระยะเวลาของสัญญา และระยะเวลาในการยกเลิกสัญญา จัดทำด้วยภาษาที่ชัดเจน ใช้ตัวอักษรที่อ่านและเข้าใจง่าย เปิดโอกาสให้ผู้บริโภคสามารถนำสัญญากลับไปศึกษาได้ และสามารถสอบถามรายละเอียดต่างๆ ในสัญญาจนเป็นที่เข้าใจตรงกันทั้งสองฝ่าย นอกจากนี้ ธนาคารไม่กำหนดเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรม และหลีกเลี่ยงพฤติกรรมในการเอาเปรียบผู้บริโภค

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) ซึ่งกำหนดแนวทางให้กับทุกหน่วยงานในการพัฒนาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและจัดให้มีการทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องและการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Business Continuity Plan and /IT Disaster Recovery Plan) ในสภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการจัดเก็บและรักษาข้อมูลของลูกค้า ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีระเบียบปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งการหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

6. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการส่งเสริมและสนับสนุนพัฒนาชุมชนหรือสังคม ด้วยการรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานธนาคารทั่วประเทศเข้าร่วมและเป็นผู้นำในการดำเนินกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน ผ่านโครงการต่างๆ ของไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี เพื่อปลูกจิตสำนึกของการเป็นผู้ให้คืนสู่ชุมชนรอบข้างโดยไม่หวังผลตอบแทนใดๆ

ธนาคารให้ความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ชมรม CSR ของสมาคมธนาคารไทย ในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ เพื่อปลูกฝังความรู้ทางการเงินให้แก่เยาวชน รวมถึงปลูกฝังคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอย่างบูรณาการให้กับสังคม

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมให้ดำเนินโครงการเพื่อสังคมอื่นๆ ที่สำคัญ อาทิ TMB I ING PARKRUN เดิน-วิ่งมินิมาราธอนการกุศล โดยยอดบริจาคจากการจำหน่ายบัตรและระดมทุนบริจาคสามารถช่วยเด็กโรคหัวใจและเปลี่ยนชีวิตเด็กเหล่านี้ให้ดีขึ้น

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบและความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศและปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการกระทำของมนุษย์ ธนาคารจึงได้ยึดมั่นและดำเนินงานภายใต้นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม ดังต่อนี้

7.1 การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือกับองค์กรด้านสิ่งแวดล้อมภายนอกอย่างเต็มที่

7.2 การป้องกันมลภาวะต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ด้วยการใช้กระบวนการ วิธีการ วัสดุหรือผลิตภัณฑ์ที่หลีกเลี่ยง ลด หรือควบคุมมลพิษ ซึ่งรวมถึงการหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่

7.3 การกระตุ้นและสร้างจิตสำนึกที่ดีแก่พนักงาน ลูกค้าของธนาคาร ในการที่จะช่วยกันปกป้องและรักษาสภาพแวดล้อมให้เหมาะสมอยู่เสมอ

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะให้เกิดผลในทางปฏิบัติ ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินการก่อสร้างและปรับปรุงธนาคารสาขาสนามเสือป่า เพื่อให้เป็นต้นแบบสำหรับการพัฒนาต่อยอดการก่อสร้างธนาคารสาขาอื่นๆ ต่อไปในอนาคต โดยได้ก่อสร้างเพื่อให้ได้รับการรับรอง LEED (Leadership in Energy and Environmental Design) จากสถาบัน U.S. Green Building Council (USGBC) ของประเทศสหรัฐอเมริกา โดยมีหลักเกณฑ์กำหนด 7 หมวด ดังต่อไปนี้

1. เป็นสถานที่ตั้งเพื่อความยั่งยืน คือ ต้องเป็นสถานที่ไม่อยู่ในเขตป่าหรือเขตอนุรักษ์ มีระบบขนส่งสาธารณะผ่าน มีที่จอดรถจักรยาน มีระบบสาธารณูปโภคครบถ้วน เป็นต้น
2. การใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ ต้องมีถังเก็บน้ำฝนและการไม่ใช้น้ำประปารดต้นไม้ เป็นต้น
3. พลังงานและบรรยากาศ ต้องมีการใช้พลังงานน้อย และใช้พลังงานทางเลือก
4. วัสดุและการก่อสร้าง ต้องใช้วัสดุที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและบริหารจัดการขยะก่อสร้างที่ดี
5. คุณภาพของสภาพแวดล้อมในอาคาร ต้องมีการใช้แสงจากภายนอกในสัดส่วนที่สูง มีการถ่ายเทอากาศที่ดี เป็นต้น
6. นวัตกรรมการออกแบบ ต้องออกแบบที่เน้นในการรักษาสภาพแวดล้อมและลดมลพิษ
7. การเอื้อต่อสภาวะท้องถิ่น ต้องเป็นการก่อสร้างที่ไม่ทำลายบรรยากาศหรือสภาพแวดล้อมที่ดีของท้องถิ่น

จากผลการประเมินโดยสถาบัน USGBC อาคารธนาคารสาขาสนามเสือป่า ผ่านข้อบังคับทั้งหมดและได้คะแนน 82 แต้ม อยู่ในระดับ Platinum ซึ่งเป็นระดับสูงสุด

นอกจากนั้น ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการรักษาแวดล้อมที่ได้ดำเนินการไปแล้วอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการรีไซเคิลกระดาษโดยบริจาคกระดาษในสำนักงานให้กับบริษัทเอกชนเพื่อนำไปรีไซเคิลเพื่อใช้ประโยชน์ หรือ การทำโครงการปลูกป่าร่วมกับคนในท้องถิ่น เป็นต้น

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

เนื่องจากในปัจจุบัน องค์กรธุรกิจต่างๆ หันมาให้สนับสนุนและดูแลผลกระทบอันจะเกิดขึ้นกับชุมชน ไม่ว่าจากการดำเนินธุรกิจขององค์กรในทางตรงและทางอ้อม ซึ่งธนาคารก็เป็นหนึ่งในองค์กรที่มีความตระหนักในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้สังคมดีขึ้น จากการยึดมั่นในแบรนด์ Make **THE** Difference ที่จะสร้างความแตกต่างให้แก่สังคมด้วยนวัตกรรมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

Make **THE** Difference เป็นภาพลักษณ์องค์กรใหม่ที่ธนาคารนำเสนอกับลูกค้าเพื่อยืนยันความตั้งใจที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการที่แตกต่างนั้นถือเป็นปฏิญาณและแนวทางการทำงานอันความตั้งใจจริงจากธนาคารที่ต้องการส่งมอบสิ่งที่ดีและเป็นประโยชน์ที่สุดให้แก่สังคมและลูกค้าทุกกลุ่มของธนาคาร ไม่ว่าจะผ่านจากการให้บริการของพนักงาน หรือจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งบัญชีเงินฝากหรือสินเชื่อก็ตาม ดังตัวอย่างของผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจและลูกค้าบุคคล มีดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกๆ ที่พร้อมตอบสนองความต้องการกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยเชื่อว่า SME คือกำลังหลักที่ช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของ SME ได้ดีเท่าที่ควร เพราะธนาคารเห็นความสำคัญของการพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจตลอดทั้ง Supply Chain จึงจัดตั้งโครงการ Lean Supply Chain by TMB เพื่อพัฒนากระบวนการธุรกิจทั้งหมดของลูกค้าโดยการแก้ปัญหาทั้งในเชิงทฤษฎีและปฏิบัติผ่านบทเรียนและกิจกรรมการสอน โดยมีวิทยากรและผู้เชี่ยวชาญชั้นนำในแวดวงอุตสาหกรรมมาให้คำแนะนำ นอกจากนี้ เจ้าของธุรกิจยังสามารถต่อยอดความสัมพันธ์ทางธุรกิจได้ เนื่องจากผู้ร่วมโครงการจากอุตสาหกรรมเดียวกันจะถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มเดียวกัน และเมื่อจบโครงการไปแล้ว ผู้ร่วมโครงการยังสามารถรับคำปรึกษาจากคลินิกและเข้าร่วมงานสัมมนาอื่นๆ จากธนาคารได้อีก

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการสินเชื่อแบบบูรณาการ ตั้งแต่แนวทางอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมสอดคล้องกับสถานการณ์ กระบวนการวิเคราะห์ การตั้งวงเงิน เบิกใช้ ไปจนถึงการติดตามคุณภาพสินเชื่อ ที่สำคัญคือการพัฒนาผู้จัดการความสัมพันธ์ให้มีสมดุลในการขาย การบริหารความเสี่ยง และความเข้าใจในกระบวนการสินเชื่อ

ทั้งนี้ เพื่อให้การเติบโตเป็นไปอย่างยั่งยืน ทั้งคุณภาพของสินเชื่อ และความสะดวกรวดเร็วของบริการอันส่งผลถึงประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า SME นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโครงการพิเศษเพื่อช่วยเหลือ SME ที่ได้รับผลกระจากสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในปีที่ผ่านมา ทั้งยังจัดให้มีผู้ดูแลลูกค้า SME ที่มีปัญหาสภาพคล่องตั้งแต่เนิ่นๆ

(2) กลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการดำเนินกลยุทธ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อยเพื่อก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านธุรกรรมทางการเงินของประเทศ โดยยังคงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเวลาที่เหมาะสม ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการและรูปแบบช่องทางบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้าผ่านการบริการที่เป็นเลิศ เน้นการสร้างคุณค่าที่จะ “เปลี่ยน” เพื่อให้ชีวิตลูกค้าดีขึ้น หรือเพื่อ Make **THE** Difference ตามสัญญาที่ให้ไว้ว่าลูกค้าต้องได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมการเงิน ผ่านช่องทางการบริการ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ

- ผลิตภัณฑ์เงินฝากรายย่อย

จากความพยายามอย่างต่อเนื่องในการทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้า ธนาคารได้ยกระดับผลิตภัณฑ์ ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี เพื่อตอกย้ำความเป็นเลิศทางธุรกรรมเงินฝากอีกครั้ง โดย ทีเอ็มบี ออลล์ ฟรี รูปแบบใหม่นี้ ยกเว้นค่าธรรมเนียมในการทำธุรกรรมอย่างสิ้นเชิง ซึ่งนับว่าเป็นบัญชีเงินฝากสำหรับการทำธุรกรรมบัญชีแรกและบัญชีเดียวที่ยกเว้นค่าธรรมเนียมในการถอนเงินสดจากเครื่องถอนเงินอัตโนมัติทุกแห่งในประเทศไทย, ไม่จำกัดจำนวนการชำระค่าบริการ, ไม่จำกัดการโอนเงินต่างธนาคารและลูกค้ายังสามารถออกบัตรใบใหม่ได้ฟรี ไม่จำกัด ไม่ว่าจะเป็นกรณีบัตรหาย ชำรุด หรือหมดอายุ

- ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ

ธนาคารทำการศึกษาเพื่อค้นหาความต้องการของลูกค้าด้วยการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อันจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เช่น ประกัน กองทุน และบัตรเครดิต ในเวลาที่เหมาะสมและตรงกับความต้องการของลูกค้า ธนาคารยังคงเดินหน้าการเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนให้ลูกค้าทุกกลุ่ม (TMB Open Architecture - ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ) โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ.ชั้นนำ มาให้ลูกค้าลงทุนได้อย่างมั่นใจ สะดวกในที่เดียว ที่ทุกสาขาทั่วประเทศ ทุกวันนี้ ลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์ที่เชี่ยวชาญ 7 บริษัท อันได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) อเบอร์ดีน จำกัด, บลจ.ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด, บลจ.แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด, บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด, บลจ.ทหารไทย จำกัด, บจล.ทิสโก้ จำกัด และบลจ.วรรณ จำกัด

4. การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในปี 2559 ธนาคารไม่เคยถูกตรวจสอบหรืออยู่ระหว่างถูกตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ในประเด็นการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีการฝ่าฝืนกฎหมายในเรื่องเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ และไม่เคยปรากฏเป็นข่าวต่อสาธารณชนที่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ ชื่อเสียง หรือความน่าเชื่อถือของธนาคาร

5. กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมจะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวันแล้ว ธนาคารยังมุ่งให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานที่สะท้อนภายใต้แนวคิด “เปลี่ยน เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” (Make THE Difference) ผ่านโครงการไฟ-ฟ้า ด้วยการจุดประกายเยาวชนให้มีศักยภาพที่พร้อมจะเปลี่ยนแปลงตนเอง ชุมชน และสังคมที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

โครงการไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิทีเอ็มบี

ด้วยปณิธานความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารมุ่งหวังให้เกิดการเปลี่ยนแปลง ส่งเสริม และพัฒนาให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน จึงได้มอบหมายให้มูลนิธิทีเอ็มบีบริหารและดำเนินโครงการไฟ-ฟ้า จุดประกายเยาวชนเพื่อชุมชน โครงการแห่งการให้ที่ยั่งยืน เพราะการ “ให้” เพื่อคืนสิ่งดีๆ กลับสู่สังคมเป็นสิ่งสำคัญ โดยธนาคารได้ริเริ่มเปิดศูนย์เรียนรู้สำหรับเยาวชน “ไฟ-ฟ้า” แห่งแรกบนถนนประดิพัทธ์ ในปี 2553 เพื่อให้โอกาสและปลุกฝังให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุ 12 – 17 ปี ได้รู้จักใช้เวลาให้เกิดประโยชน์ผ่านการเรียนรู้ และการทำกิจกรรมสร้างสรรค์หลากหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นศิลปะ ดนตรี กีฬา คอมพิวเตอร์ รวมถึงการพัฒนาทักษะและศักยภาพภาวะการเป็นผู้นำ การทำงานร่วมกันเป็นทีมอย่างเป็นระบบ และการเสริมสร้างทัศนคติในการดำรงชีวิต โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ เพื่อที่เยาวชนไฟ-ฟ้า จะสามารถนำสิ่งที่ได้เรียนรู้ ไปร่วมกันให้คืนสู่ชุมชน และเปลี่ยนแปลงสังคมให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ โครงการไฟ-ฟ้ายังเป็นเวทีที่ให้อาสาสมัครทีเอ็มบี ได้ทำงานร่วมกันกับเยาวชนไฟ-ฟ้า อาสาสมัครชุมชน เพื่อร่วมกันเปลี่ยนชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ภายใต้ปรัญชา Make **THE** Difference

ปัจจุบัน มีศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า อยู่ทั้งสิ้น 4 แห่งได้แก่ ศูนย์ไฟ-ฟ้า ประดิพัทธ์ (เปิดดำเนินการในปี 2553) ศูนย์ไฟ-ฟ้าประชาอุทิศ (เปิดดำเนินการในปี 2555) ศูนย์ไฟ-ฟ้าจันทน์ (เปิดดำเนินการในปี 2555) และศูนย์ไฟ-ฟ้าบางกอกน้อย (เปิดดำเนินการในปี 2558) ซึ่งจะช่วยให้เยาวชนในชุมชนทั่วกรุงเทพได้มีโอกาสเข้าถึงกิจกรรมการเรียนรู้ได้มากขึ้น

ในปี 2559 โครงการไฟ-ฟ้า ได้ขยายการเข้าถึงเยาวชนในชุมชน โดยมีเยาวชนเข้าร่วมในโครงการมากกว่า 200,000 คนในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผ่านกิจกรรมต่างๆ ภายใต้โครงการ และยังได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่างๆ ที่มีวิสัยทัศน์เดียวกันในการช่วยจุดประกายให้กับเด็กๆ อาทิเช่น ความร่วมมือระหว่างไฟ-ฟ้า อาสาสมัครทีเอ็มบี และโรงเรียนพุทธบูชาในการร่วมก่อตั้งชมรมเด็กสร้างสรรค์ (FAI-FAH CLUB) ขึ้นในโรงเรียนพุทธบูชา เพื่อเปิดโอกาสให้นักเรียนในชุมชนได้เข้าถึงแหล่งเรียนรู้กิจกรรมเชิงศิลปะ จุดประกายความคิดสร้างสรรค์นอกห้องเรียนได้มากขึ้น นอกจากนี้ในปีนี้ ไฟ-ฟ้า ยังได้ร่วมมือกับมูลนิธิยุวพัฒน์ ในฐานะองค์กรที่มีประสบการณ์ในการเข้ามาช่วยบริหารจัดการการให้ทุนการศึกษาแก่เยาวชนไฟ-ฟ้า ในระดับชั้นมัธยมศึกษา 1-6 หรือสายอาชีพจนถึงชั้นปวช. 3 ซึ่งความร่วมมือเหล่านี้ ถือเป็นการส่งต่อโอกาสทางการศึกษาอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนให้กับน้องๆ ไฟ-ฟ้า ให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพต่อไปในอนาคต

สำหรับการให้คืนแก่ชุมชน อาสาสมัครทีเอ็มบีจากสาขาทั่วประเทศได้เข้าร่วมกิจกรรม FAI-FAH IN A BOX เป็นกิจกรรมที่มอบโอกาสให้พนักงานสาขาได้พัฒนาชุมชนที่อยู่ใกล้สาขาธนาคารให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตั้งแต่การวางแผนงาน จุดประกายชาวชุมชนให้เข้ามามีส่วนร่วม ลงมือเปลี่ยนแปลงชุมชนให้ดีขึ้นด้วยกัน รวมทั้งเพื่อนพนักงานได้ร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อระดมเงินบริจาคช่วยเหลือชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยในปีนี้นับเป็นปีแห่งความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่กว่าเดิมเพราะได้รับความร่วมมือจากพนักงานทั่วประเทศกว่า 4,000 คน เข้าร่วมโครงการพัฒนาชุมชนทั้งหมด 37 โครงการทั่วประเทศในปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นกว่าเท่าตัวจากปี 2558 เพื่อลงมือเปลี่ยนให้ชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน ตัวอย่างโครงการที่อาสาสมัครทีเอ็มบีได้ลงไปจุดประกายการเปลี่ยนแปลงให้กับชุมชนเพื่อความยั่งยืน ได้แก่

- โครงการ “ฟื้นฟูตลาดไร้คาน สร้างการท่องเที่ยวชุมชนยั่งยืน” ชุมชนบ้านบุ กทม. อันเป็นความร่วมมือระหว่างอาสาสมัครสาขาในเขตบรมราชชนนี อาสาสมัครทีเอ็มบีสำนักงานใหญ่ กับชาวชุมชนบ้านบุ ตลอดระยะเวลากว่า 3 เดือน ในการช่วยกันฟื้นฟูตลาดเก่าแก่ของชุมชน (ตลาดไร้คาน) แห่งนี้ให้ฟื้นกลับขึ้นมาอีกครั้ง จุดประกายให้กับคนในชุมชนหันมาให้ความสนใจ รักและหวงแหนสถานที่สำคัญและประวัติศาสตร์ท้องถิ่นของชุมชนตนเอง ซึ่งไม่ใช่แค่อยู่เพียงในตลาด แต่ยังรวมไปถึงสถานที่สำคัญต่างๆ รอบๆ ชุมชน เพื่อนำไปสู่การฟื้นฟูชุมชนย่านประวัติศาสตร์บางกอกน้อยให้ฟื้นคืนกลับมาอีกครั้ง
- โครงการ “หน้าบ้านสะอาด อากาศแจ่มใส วิถียองวิถีไทย ม่วนไจ้ตี้สันทางหลวง” ชุมชนสันทางหลวง เชียงราย เป็นความร่วมมือระหว่างอาสาสมัครทีเอ็มบีและชาวสันทางหลวง ร่วมกันกับชุมชนช่วยกันรักษาสภาพแวดล้อมของชุมชนให้คงอยู่ ควบคู่ไปกับการดูแลรักษาวัฒนธรรมอันดีงามของชุมชน ผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ การจัดตั้งธนาคารขยะ การทำเสวียนรอบต้นไม้ รวมไปถึงการจัดทำร้านขายสินค้าชุมชน เป็นต้น สิ่งเหล่านี้ เป็นเพียงส่วนหนึ่งที่อาสาสมัครทีเอ็มบีช่วยกันเริ่มต้นจุดประกายให้กับคนในชุมชนได้ร่วมมือร่วมใจที่จะลงมือ ดูแล พัฒนา และสานต่อให้สิ่งที่ทุกคนได้เริ่มต้นในวันนี้ให้คงอยู่ตลอดไป
- โครงการ “ไฟ-ฟ้า คลับ โรงเรียนวัดพุทธบูชา ปี 2” กทม. เป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของไฟ-ฟ้า เพื่อขยายโอกาสการเรียนรู้และนำหลักสูตร การจัดบรรยากาศตามแนวคิดของไฟ-ฟ้า เข้าสู่นักเรียนในโรงเรียนเป้าหมาย เพื่อเปิดโอกาสให้เด็กๆ ได้เรียนรู้ทักษะชีวิตตามแนวคิดของไฟ-ฟ้า ซึ่งสิ่งต่างๆ เหล่านี้ ถือเป็นการจุดประกายและช่วยส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้นอกห้องเรียนของเด็กๆ ในโรงเรียนวัดพุทธบูชาให้ดีขึ้นได้อย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ยังมีโครงการเพื่อสังคมอื่นๆ ที่สำคัญ อาทิ

- TMB ING PARKRUN 2016 เดิน-วิ่งมินิมาราธอนการกุศล เพื่อมอบชีวิตใหม่ให้กับเด็กโรคหัวใจ รายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่าย มูลนิธิทีเอ็มบีมอบให้มูลนิธิเด็กโรคหัวใจในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยานิวัฒนาฯ ยอดเงินบริจาคจากการจำหน่ายบัตรและระดมทุนบริจาคทั้งสิ้นในปี 2559 จำนวน 3,841,089.23 บาท สามารถช่วยเด็กโรคหัวใจและเปลี่ยนชีวิตเด็กเหล่านี้ให้ดีขึ้นได้ถึง 192 ราย เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ถึง 31 ราย
- โครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ (Saving for Change) ปีที่ 2 ที่ธนาคารทีเอ็มบี ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไปในอนาคต โดยภาพรวมการดำเนินโครงการในปีที่ 2559 เกิดผลสำเร็จ ดังนี้
  1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนในหลักสูตร “4 รู้สู่ความมั่งคั่ง” ให้กับวิทยากรของธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยทั้ง 15 แห่ง
  2. ให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ส่งเสริมวินัยทางการเงิน และปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรม เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอย่างบูรณาการแก่แกนนำนักศึกษาและอาจารย์
  3. แกนนำนักศึกษาที่เข้ารับการอบรมจำนวน 191 คนพัฒนาศักยภาพตนเองเป็นผู้เผยแพร่ความรู้และคุณธรรมที่ได้รับการปลูกฝังจากโครงการ (Peer Educator) ไปสู่เพื่อนนักศึกษาและชุมชนรอบข้าง
  4. พัฒนาคู่มือแกนนำนักศึกษาให้มีความเหมาะสมสำหรับแกนนำนักศึกษานำไปใช้เผยแพร่ความรู้และคุณธรรม
  5. พัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างภาคการธนาคารกับสถาบันการศึกษาและชุมชนรอบข้างในจังหวัดนครปฐมให้ดีขึ้นผ่านการดำเนินโครงการดังกล่าว

ไฟ-ฟ้า กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนภายใต้การบริหารจัดการโดยมูลนิธิทีเอ็มบี ยังคงเป็นอีกหนึ่งตัวอย่างสำคัญที่เป็นรูปธรรมที่แสดงให้เห็นว่าทีเอ็มบีได้ Make **THE** Difference เปลี่ยนเพื่อให้ชีวิตดีขึ้นอย่างแท้จริง และจะยังคงมุ่งมั่นสร้างสรรค์สิ่งดีๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อ “เปลี่ยน” ให้สังคมดีขึ้นอย่างยั่งยืนต่อไป

การควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผล โดยเฉพาะการจัดโครงสร้างองค์กรที่ดี การแบ่งแยกหน้าที่ และการกำหนดอำนาจและระดับในการอนุมัติรายการเพื่อความมั่นใจว่าผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียและธนาคารได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ เพื่อให้ความเชื่อมั่นต่อคณะกรรมการ หน่วยงานตรวจสอบได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานภายในธนาคารและรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายบริหารพัฒนากระบวนการและการควบคุมตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2560 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งโดยทั่วไปอยู่ในระดับที่ดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาวะแวดล้อม และได้ติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวธนวรรณ ศีขาอุตมากร ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบภายใน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายวรุณ กาญจนภู ดำรงตำแหน่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน

(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ("คณะกรรมการสรรหาฯ") ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาฯ

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง และกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งแล้วแต่กรณี โดยพิจารณาจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และประกาศของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยมีกรรมการที่มีคุณสมบัติและมีจำนวนที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมตามหลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility)
4. พิจารณาเงินโบนัสคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และประเมินตนเองสำหรับกรรมการธนาคารรายบุคคล และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน รวมทั้งเสนอความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปรับปรุงให้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
6. พิจารณากลั่นกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เหมาะสมในงานต่างๆ เพื่อส่งเสริม สนับสนุน และผลักดันให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด
7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายการปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทน และผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และอยู่ในระดับเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน
8. เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
9. พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากลเพื่อให้เป็นปัจจุบัน โดยครอบคลุมในเรื่อง การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และโบนัสกรรมการ ตลอดจนติดตามให้พนักงานมีการปฏิบัติตามนโยบายอย่างครบถ้วน
10. พิจารณาและทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น และดูแลให้มีการสื่อสารต่อพนักงานและสาธารณชน ตลอดจนติดตามให้พนักงานมีการปฏิบัติตามนโยบายอย่างครบถ้วน
11. ดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีประสิทธิภาพ ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้ทุกฝ่าย

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างเต็มความสามารถด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้ทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม

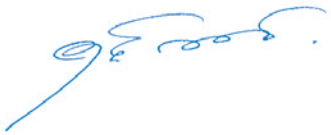
นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ
ประธานคณะกรรมการสรรหา
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมี ความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



บุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
ประธานกรรมการธนาคาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานธนาคาร ได้ปฏิบัติภาระกิจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพิจารณารายงานกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function) โดยได้ให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการกำชับให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พิจารณาคัดเลือก และเสนอให้คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมทั้งเสนอการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบการว่าจ้างหรือการทำข้อตกลงกับผู้สอบบัญชีในภาระกิจอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคารอย่างใกล้ชิด ตั้งแต่การอนุมัติแผนงานการตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานด้านการตรวจสอบภายในของธนาคาร ดูแลให้สายงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ
7. ทบทวนและติดตามข้อสังเกตของทางการ ผู้ตรวจสอบภายนอกและภายใน เพื่อให้แน่ใจว่ามีมาตรการแก้ไขอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ในระหว่างปี 2559 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการในรายงานประจำปี โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและความร่วมมือด้วยดีจากฝ่ายจัดการของธนาคาร ทั้งได้เชิญผู้เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจงจากผู้บริหารและผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่ารายงานการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ และเชื่อถือได้ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกในปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งได้พิจารณาถึงการสับเปลี่ยนหมุนเวียนผู้ตรวจสอบบัญชีเห็นว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการของธนาคารโดยทั่วไปอยู่ในระดับดีและมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและปัจจัยความเสี่ยงของสภาวะแวดล้อม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติและการบังคับใช้อย่างต่อเนื่อง ให้การฝึกอบรมที่จำเป็นแก่พนักงาน รวมทั้งกระบวนการติดตามตรวจสอบ การระบุสาเหตุของปัญหา มาตรการแก้ไข และมาตรการทางวินัยต่อผู้ที่รับผิดชอบเพื่อให้การปฏิบัติบังเกิดผลอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้ฝ่ายบริหารแก้ไขการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบอย่างจริงจังและรายงานความคืบหน้า ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ

นายสิงหะ นิกรพันธุ์
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผู้บริหาร

ปี 2559 เป็นอีกปีที่ท้าทายเนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยนั้นเป็นไปอย่างช้าๆ ท่ามกลางความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารทหารไทยยังคงสามารถรักษาความแข็งแกร่งของผลการดำเนินงานหลัก ทั้งยังประสบความสำเร็จในการขยายเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional Deposit) โดยนอกเหนือจากด้านการดำเนินงาน ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์และความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสร้างการเติบโตที่มีคุณภาพและผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

ความสามารถในการสร้างกำไรมีแนวโน้มที่ดี โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 10

แม้ทิศทางอัตราดอกเบี้ยในปี 2559 จะปรับตัวลดลง แต่ธนาคารทหารไทยก็ยังสามารถเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้ที่ร้อยละ 6.6 เนื่องจากมีส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ที่ดีขึ้น ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตได้ที่ร้อยละ 2.2 แม้จะได้รับผลกระทบจากการที่ค่าธรรมเนียมสินเชื่อลดลงร้อยละ 32.1 โดยรวมแล้วรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 ขณะที่รายจ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.7 จากผลของการมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน จึงทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 10.2 มาอยู่ที่ 18,667 ล้านบาท อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ก็ปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยอยู่ที่ร้อยละ 46.9 จากร้อยละ 49.2 ในปี 2558 ทั้งหมดนี้สะท้อนให้เห็นถึงพัฒนาการที่ดีของธนาคารในการสร้างกำไรและการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

ปรับปริมาณและโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ

ธนาคารทหารไทยดำเนินการปรับปริมาณเงินฝากไปพร้อมๆ กับการปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อในระหว่างปี ทั้งนี้ ธนาคารประสบความสำเร็จในการขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (บัญชี All Free และบัญชี One Bank) และทดแทนเงินฝากประจำ (Time Deposit) ด้วยบัญชีเงินฝากไม่ประจำ No-Fixed และ ME ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักในกลุ่มเงินฝากเพื่อออม โดยบัญชี TMB All Free เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 129 ขณะที่บัญชีเงินฝากไม่ประจำ No-Fixed และ ME เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 และ 7.5 ตามลำดับ สำหรับเงินฝากประจำลดลงร้อยละ 32.4 การปรับตัวดังกล่าวส่งผลให้เงินฝากรวมลดลงร้อยละ 7.1 ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อที่ร้อยละ 2.2 ในปี 2559 ซึ่งการขยายตัวดังกล่าวมาจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงชะลอตัว

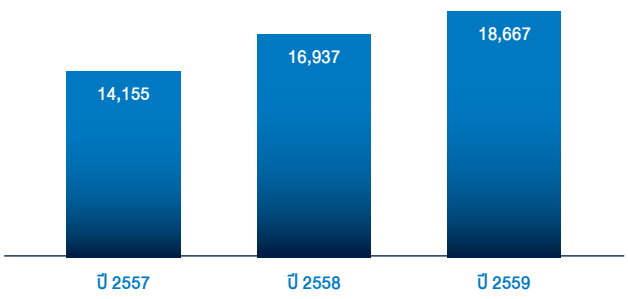
ดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในระดับสูง

ธนาคารทหารไทยดำเนินการดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รวมทั้งดูแลระดับการรองรับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง โดย ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งสิ้น 17,605 ล้านบาท ลดลงจาก 20,473 ล้านบาท ในปี 2558 สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.53 จากร้อยละ 2.99 ในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ในปี 2559 ธนาคารตั้งสำรองฯ อยู่ในระดับสูงเพื่อรองรับการเร่งดำเนินการ Write off สินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยมีจุดประสงค์เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 143

เนื่องจากมีการตั้งสำรองฯ สูงขึ้น ส่งผลให้ธนาคารทหารไทยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 8,226 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 10.2

ตาราง 1: กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ

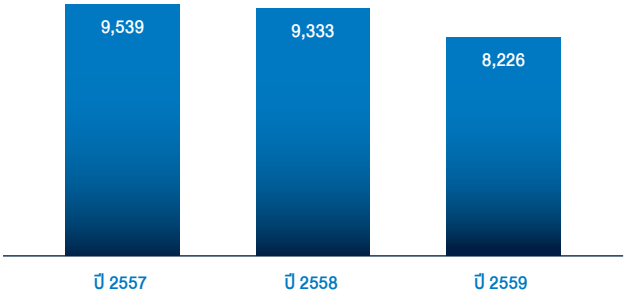
(หน่วย: ล้านบาท)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 2: กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

บทวิเคราะห์ผลประกอบการ

ผลการดำเนินงานหลักรอบ 12 เดือนยังคงปรับตัวดีขึ้นจากปี 2558 ทั้งนี้ รายละเอียดโครงสร้างรายได้และคำอธิบายผลการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในส่วนถัดไป

ตาราง 3: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

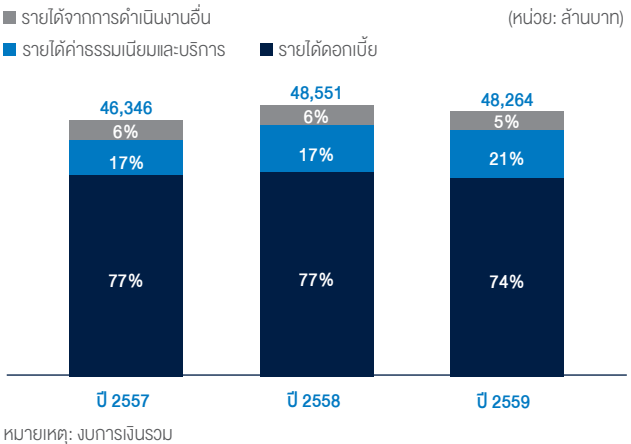
(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	35,631	36,430	-799	-2.2%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,870	13,210	-2,340	-17.7%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**24,761**	**23,220**	**1,541**	**6.6%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,168	9,712	456	4.7%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,171	1,891	280	14.8%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**7,997**	**7,821**	**176**	**2.2%**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,465	2,409	56	2.3%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**10,462**	**10,230**	**232**	**2.3%**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**35,223**	**33,450**	**1,773**	**5.3%**
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**16,589**	**16,467**	**122**	**0.7%**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,649	5,479	3,170	57.9%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**9,984**	**11,504**	**-1,520**	**-13.2%**
ภาษีเงินได้	1,740	2,153	-413	-19.2%
กำไรสำหรับงวด	**8,244**	**9,351**	**-1,107**	**-11.8%**
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	**18**	**18**	**0**	**-0.7%**
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**8,226**	**9,333**	**-1,107**	**-11.9%**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,596	37	1,559	4,182.5%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	**9,841**	**9,389**	**452**	**4.8%**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	**0.188**	**0.213**	**-0.025**	**-11.9%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

1. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารประกอบด้วย รายได้จากดอกเบี้ย รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2559 ธนาคารมีรายได้รวมทั้งหมด 48,264 ล้านบาท เทียบกับ 48,551 ล้านบาท ในปี 2558 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยเป็นแหล่งรายได้ที่ใหญ่ที่สุด โดยคิดเป็นร้อยละ 74 ของรายได้ทั้งหมด ตามมาด้วยรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 21 และรายได้จากการดำเนินงานอื่น คิดเป็นร้อยละ 5

ตาราง 4: โครงสร้างรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

2. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

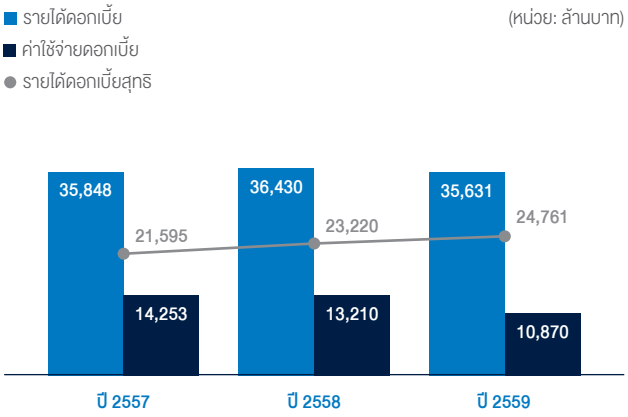
รายได้ดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 2.2 มาอยู่ที่ 35,631 ล้านบาท จาก 36,430 ในปี 2558 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ตามการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงร้อยละ 17.7 มาอยู่ที่ 10,870 ล้านบาท จาก 13,210 ล้านบาท จากต้นทุนทางการเงิน (Cost of fund) ที่ลดลง ขณะที่ปริมาณเงินฝากก็ลดลงเช่นกัน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 มาอยู่ที่ 24,761 ล้านบาท จาก 23,220 ล้านบาท ในปี 2558 จากผลของการเติบโตของสินเชื่อคุณภาพ และต้นทุนทางการเงินที่ได้รับการบริหารจัดการอย่างดี

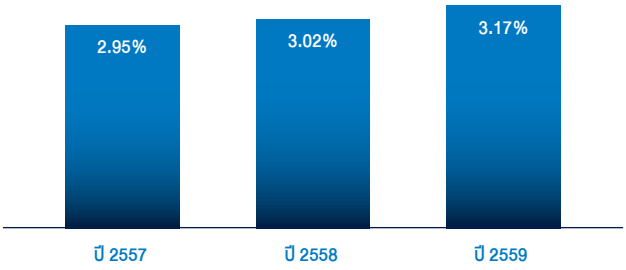
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.17 จากร้อยละ 3.02 ในปี 2558 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร

ตาราง 5: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 6: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 7: รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	**35,631**	**36,430**	**-799**	**-2.2%**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,746	2,037	-291	-14.3%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	267	274	-7	-2.8%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,370	2,148	-778	-36.3%
เงินให้สินเชื่อ	32,086	31,588	498	1.6%
อื่นๆ	164	383	-219	-57.3%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**10,870**	**13,210**	**-2,340**	**-17.7%**
เงินรับฝาก	6,134	8,163	-2,029	-24.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336	882	-546	-61.9%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,954	2,829	125	4.4%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,427	1,326	101	7.6%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	17	7	10	137.9%
อื่นๆ	3	3	0	-5.0%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**24,761**	**23,220**	**1,541**	**6.6%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

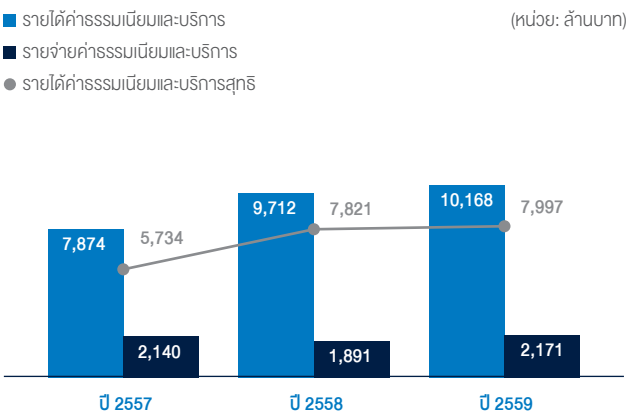
3. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 2.3 มาอยู่ที่ 10,462 ล้านบาท จาก 10,230 ล้านบาท ในปี 2558 โดยค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จาก 7,821 ล้านบาท มาอยู่ที่ 7,997 ล้านบาท ทั้งนี้ การเติบโตของค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์หลักยังคงเป็นไปตามเป้าหมาย ขณะที่ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 32.1 เนื่องจากสินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงชะลอตัว สำหรับกำไรจากกิจกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.6 มาอยู่ที่ 1,691 ล้านบาท ตามการลดลงของรายได้ธุรกรรมตลาดทุนที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในไตรมาส 2/59

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.7 มาอยู่ที่ 16,589 ล้านบาท จาก 16,467 ล้านบาท ในปี 2558 จากผลของการมุ่งเน้นพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคาร โดยค่าใช้จ่ายพนักงานอยู่ในระดับทรงตัวจากปีก่อนหน้า ขณะที่ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 ซึ่งส่วนใหญ่มากจากค่าเช่า computer software และค่าใช้จ่าย outsource

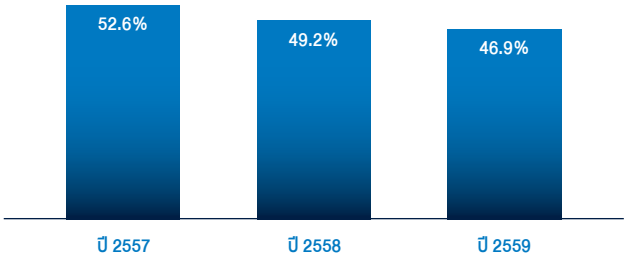
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (Cost to income ratio) ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 49.2 มาอยู่ที่ร้อยละ 46.9 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อไปเพื่อให้อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

ตาราง 8: รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 9: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 10: รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**10,168**	**9,712**	**456**	**4.7%**
การรับรอง รับรางวัล และค้ำประกัน	575	543	32	5.8%
อื่นๆ	9,593	9,169	424	4.6%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**2,171**	**1,891**	**280**	**14.8%**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ	**7,997**	**7,821**	**176**	**2.2%**
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,691	1,701	-10	-0.6%
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-13	-16	3	N/A
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	201	181	20	11.2%
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	115	152	-37	-24.5%
รายได้เงินปันผลรับ	62	40	22	55.8%
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	408	351	57	16.3%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**10,462**	**10,230**	**232**	**2.3%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

ตาราง 11: ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	เปลี่ยนแปลง	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,118	8,169	-51	-0.6%
ค่าตอบแทนกรรมการ	41	42	-1	-2.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,150	3,130	20	0.6%
ค่าภาษีอากร	1,273	1,282	-9	-0.7%
อื่นๆ	4,007	3,845	162	4.2%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	**16,589**	**16,467**	**122**	**0.7%**

หมายเหตุ: งบการเงินรวม

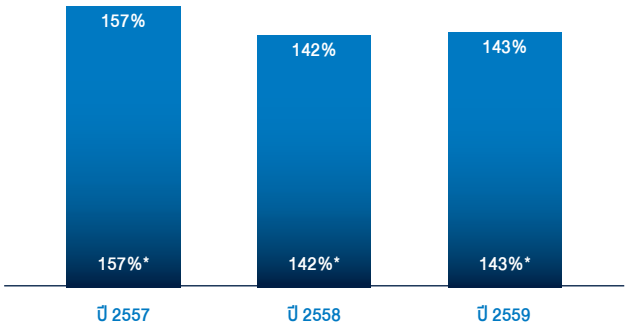
4. สำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารดำเนินงานด้วยความระมัดระวังมาโดยตลอด สะท้อนให้เห็นได้จากการตั้งสำรองฯ ในระดับสูงที่ 8,649 ล้านบาท ในปี 2559 เทียบกับ 5,479 ล้านบาท ในปี 2558 ซึ่งการตั้งสำรองฯ ที่สูงขึ้นนั้นก็เพื่อรองรับการเร่งตัดจำหน่ายสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Write off) เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 143 ตามงบการเงินรวมและตามงบเฉพาะธนาคาร ถือเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราส่วนสำรองฯ ที่สูงที่สุด

ตาราง 12: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

*งบเฉพาะธนาคาร



หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบเฉพาะธนาคาร

บทวิเคราะห์สถานะทางการเงิน

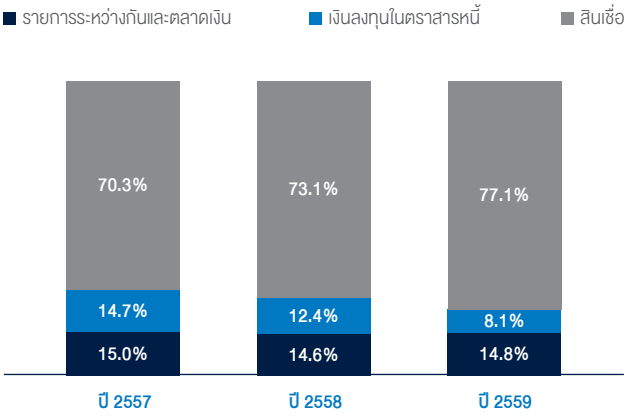
ธนาคารทหารไทยคงระดับสภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงโดยตลอด ทั้งนี้ ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารติดตามดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งคงอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพในระดับสูง คำอธิบายสถานะทางการเงินในประเด็นหลักๆ มีดังต่อไปนี้

5. สินทรัพย์และคุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 821,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.1 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยลดลงจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งเป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคารและเงินลงทุนสุทธิ

ในส่วนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เงินให้สินเชื่อยังคงมีสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุด โดยคิดเป็นร้อยละ 77.1 ของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด ถัดมาคือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 14.8 และเงินลงทุนในตราสารหนี้ เป็นสัดส่วนร้อยละ 8.1

ตาราง 13: โครงสร้างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้



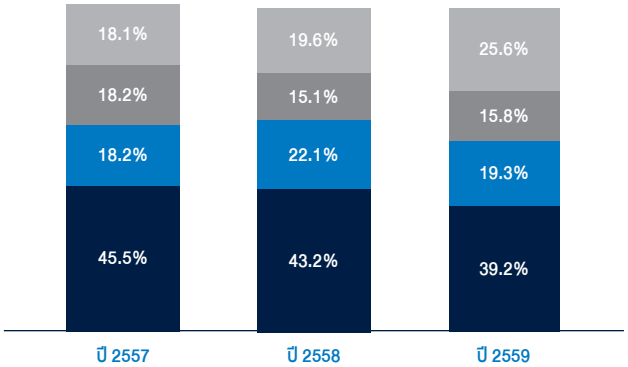
หมายเหตุ: งบการเงินรวม

เงินให้สินเชื่อ: ณ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ตามงบการเงินรวม มีจำนวน 593,441 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อพิจารณาตามประเภทผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่ เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาและตั๋วสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ พบว่ามีสัดส่วนเป็นร้อยละ 59.6 ร้อยละ 20.9 และร้อยละ 13.0 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 สินเชื่อลูกค้ารายย่อยยังคงขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 34.6 สาเหตุหลักจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

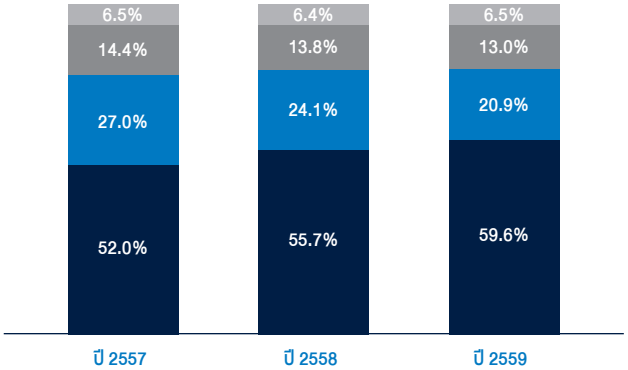
สินเชื่อคุณภาพ (Performing loan) ของธนาคารขยายตัวได้ร้อยละ 2.8 จากปี 2558 มาอยู่ที่ 575,836 ล้านบาท โดยมาจากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก (เติบโตร้อยละ 34.6) ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเอสเอ็มอีลดลง ทั้งนี้ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่เปราะบาง การขยายตัวของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

ตาราง 14: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามกลุ่มลูกค้า



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตาราง 15: โครงสร้างสินเชื่อแบ่งตามผลิตภัณฑ์



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารแบ่งกลุ่มลูกค้า ดังนี้

(1) ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป

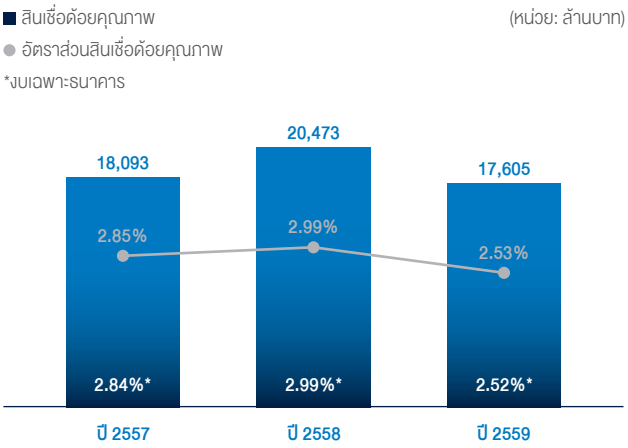
(2) ลูกค้าเอสเอ็มอี ประกอบด้วย เอสเอ็มอีขนาดกลางและเอสเอ็มอีขนาดเล็ก
เอสเอ็มอีขนาดกลาง: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้รวมต่อปีมากกว่า 100 ล้านขึ้นไป แต่น้อยกว่า 1,000 ล้านบาท
เอสเอ็มอีขนาดเล็ก: ลูกค้าธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 100 ล้านบาท รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว (Owner operator)

(3) ลูกค้ารายย่อย: ลูกค้าบุคคลธรรมดา

สินเชื่อด้อยคุณภาพ และอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ: ณ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อด้อยคุณภาพตามงบการเงินรวม ลดลงร้อยละ 14.0 มาอยู่ที่ 17,605 ล้านบาท การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการที่ธนาคารเร่งดำเนินการแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้วยการ write-off และการขาย NPL ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองฯ เพิ่มให้ครบ 100% โดยไม่รวมมูลค่าหลักประกัน สำหรับ NPL ที่จะ Write off เพิ่มเติมจากระดับปกติ จากการเร่งแก้ปัญหาสินเชื่อดังกล่าว อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมรายการสินเชื่อระหว่างธนาคาร) จึงลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.53 จากร้อยละ 2.99 ณ 31 เดือนธันวาคม 2558

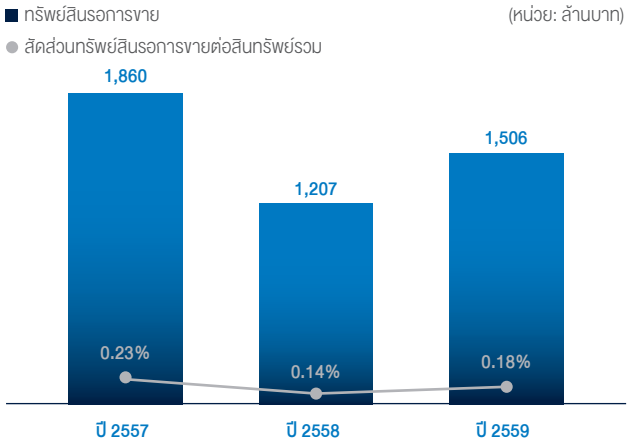
ทรัพย์สินรอการขาย และอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวม: ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.8 จากปี 2558 มาอยู่ที่ 1,506 ล้านบาท โดยอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขายต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.18 เทียบกับร้อยละ 0.14 ณ เดือนธันวาคม 2558 และยังคงเป็นไปตามแผนงานธนาคาร

ตาราง 16: สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ



หมายเหตุ: งบการเงินรวมและงบเฉพาะธนาคาร

ตาราง 17: ทรัพย์สินรอการขายและอัตราส่วนทรัพย์สินรอการขาย



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

6. หนี้สินและสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 หนี้สินรวมตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 737,152 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.3 จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ การลดลงมีสาเหตุหลักจากเงินฝากที่ลดลง

เงินฝาก: ณ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากรวมมีจำนวน 598,948 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.1 จากเดือนธันวาคม ปี 2558 จากการปรับปริมาณเงินฝากและโครงสร้างของเงินฝากให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ

ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นขยายฐานเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (Transactional deposit) และประสบความสำเร็จในการเพิ่มเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรมจากกลุ่มลูกค้าบุคคลด้วยผลิตภัณฑ์ All Free ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 129 สำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากไม่ประจำ No-Fixed และผลิตภัณฑ์ ME ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากเพื่อการออมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 และ 7.5 ตามลำดับ ขณะที่เงินฝากประจำลดลงร้อยละ 32.4

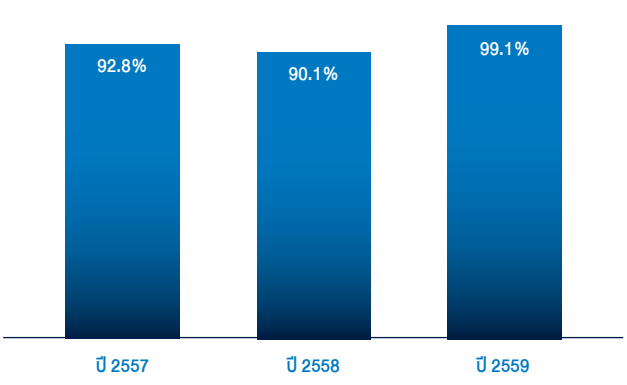
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ: มีจำนวน 45,417 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 จากปี 2558 ทั้งนี้ เป็นไปตามการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินกู้ยืม: มีจำนวน 39,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.1 เนื่องจากธนาคารดำเนินการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน (Unsecured senior debenture) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ วงเงิน 300 ล้านเหรียญ ซึ่งอยู่ภายใต้โปรแกรม EMTN ในเดือนเม.ย.59

สภาพคล่อง: ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่อง ด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำในระดับสูง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามงบการเงินรวม ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เงินสด, รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น) คิดเป็นร้อยละ 18.6 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด ร้อยละ 2.0 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 13.9 และเงินลงทุนระยะสั้น ร้อยละ 2.7

สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารและบริษัทย่อย อยู่ที่ร้อยละ 99.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 90.1 ณ เดือนธันวาคม 2558 ระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานและอยู่ภายในระดับเป้าหมายของธนาคาร

ตาราง 18: อัตราส่วนสินเชื่อรวมต่อเงินฝากรวม



หมายเหตุ: งบการเงินรวม

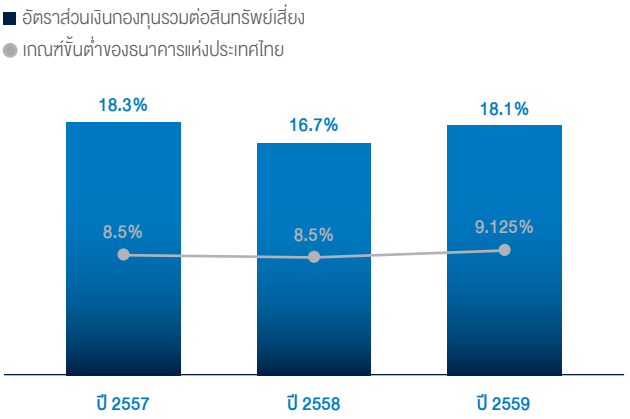
7. ส่วนของผู้ถือหุ้นและความเพียงพอของเงินกองทุน

ส่วนของผู้ถือหุ้น: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 83,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 จากเดือนธันวาคม 2558 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลกำไรจากการดำเนินงานระหว่างงวด

ความเพียงพอของเงินกองทุน: การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ที่ร้อยละ 18.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 16.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) อยู่ที่ร้อยละ 12.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.3 ในปีก่อนหน้า ในภาพรวมธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 ร้อยละ 5.125 และร้อยละ 6.625 ของ CAR, CET1 และ Tier 1 ตามลำดับ

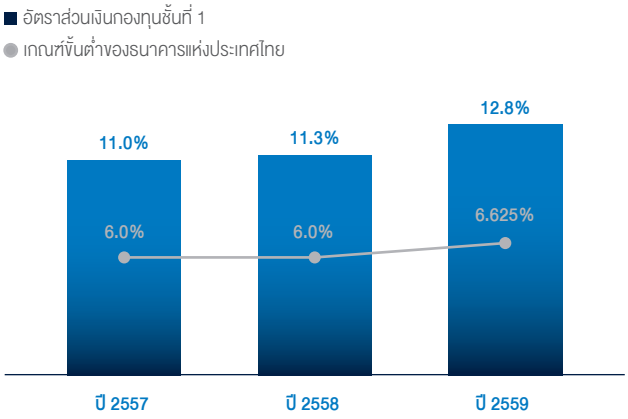
ทั้งนี้ ธนาคารยังคงตั้งเป้าหมายที่จะพัฒนาการเติบโตของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย พร้อมกับการขยายสินเชื่อโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่จะต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง (Risk-adjusted return) ขณะเดียวกันก็จะยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ และรักษาระดับอัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพและระดับเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงต่อไป

ตาราง 19: อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ตาราง 20: อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1



หมายเหตุ: งบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทย โดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส, มูดีส์ อินเวสท์เตอร์ และฟิช เรทติ้งส์ ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2558 และ 2559

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ธันวาคม 2559	ธันวาคม 2558
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส (เอสแอนด์พี)		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว : ตราสารหนี้	BBB-	BBB-
ระยะสั้น : เงินฝาก / ตราสารหนี้	A-3	A-3
Stand-Alone Credit Rating Profile (SACP)	bb+	bb+
แนวโน้ม	Stable	Stable
มูดีส์ อินเวสท์เตอร์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว : เงินฝาก	Baa2	Baa2
ระยะสั้น : เงินฝาก / ตราสารหนี้	Prime-2	Prime-2
แนวโน้ม	Stable	Stable
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D	D
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	Stable	Stable
ฟิทช์ เรทติ้งส์		
สกุลเงินต่างประเทศ		
ระยะยาว	BBB-	BBB-
ระยะสั้น	F3	F3
ภายในประเทศ		
ระยะยาว	A+(tha)	A+(tha)
ระยะสั้น	F1(tha)	F1(tha)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	A(tha)	A(tha)
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	bbb-	bbb-
เครดิตสนับสนุน	3	3
เครดิตสนับสนุนขั้นต่ำ	BB+	BB+
แนวโน้ม	Stable	Stable

รายงานของผู้สอบบัญชี
และงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12 และ 14

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 593.51 พันล้านบาท และ 593.46 พันล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 72.29 และร้อยละ 72.36 ของสินทรัพย์รวม) โดยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 24.91 พันล้านบาท และ 24.88 พันล้านบาท ตามลำดับ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจทั้งระยะเวลาการรับรู้ และการประมาณจำนวนเงินของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นรายตัวและกลุ่มลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญได้แก่ ข้อมูลค่าความสูญเสียในอดีต ข้อมูลค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิด ความเสี่ยงของสินเชื่อ หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร ดังนั้นจึงพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ผู้บริหารกำหนดกรอบการควบคุมกระบวนการในการพิจารณาการด้อยค่า ซึ่งรวมถึงวิธีการกำกับดูแล การสอบทานและการอนุมัติโดยฝ่ายบริหาร และการควบคุมเพื่อให้ได้มั่นใจถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในกระบวนการในการพิจารณาการด้อยค่า ภายใต้กรอบการควบคุมดังกล่าว และเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริหารพิจารณาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายตัว ตามการจัดอันดับเครดิตและการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ ประมาณการมูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยร่วมในการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ • ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาแบบรายกลุ่มสำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะความเสี่ยงคล้ายคลึงกัน โดยมีการเลือก การอนุมัติและใช้ข้อมูลพื้นฐานที่เกี่ยวข้องในการคำนวณ แบบจำลองและข้อสมมติฐาน เช่น พฤติกรรมลูกค้า	ในการวางแผนวิธีการการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้า หรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบประสิทธิผลของการออกแบบและการควบคุมการปฏิบัติที่เลือกโดยครอบคลุมกระบวนการให้สินเชื่อ และการพิจารณาการด้อยค่า วิธีการการสอบทานเงินให้สินเชื่อปฏิบัติโดยสุ่มตัวอย่าง เงินให้สินเชื่อรวมถึงการสอบทานรายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ โดยตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายตัวที่มีขนาดความเสี่ยงสูง เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงการเลือกเงินให้สินเชื่อที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า วิธีการคำนวณและสมมติฐานของแบบจำลองได้ทดสอบความเหมาะสม รวมถึงการเกี่ยวข้องโดยผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า การกระทบยอดข้อมูลกับระบบที่เกี่ยวข้อง และการทดสอบ “Back-testing”

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	**ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร**
วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 47.17 พันล้านบาท และ 44.15 พันล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 10.51 พันล้านบาท และ 10.51 พันล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายการทั้งหมดจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 ดังนั้นได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน ประมาณการมูลค่ายุติธรรมอาจได้มูลค่าที่แตกต่างกัน	สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้ตรวจตัวอย่างที่สุ่มสำหรับข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณได้

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารและธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
15 กุมภาพันธ์ 2560

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
สินทรัพย์	*หมายเหตุ*	2559	2558	2559	2558
			(พันบาท)		
เงินสด		16,530,908	17,290,402	16,530,044	17,289,833
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8, 35.2*	113,857,825	115,758,178	112,924,852	114,957,730
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		13,114,600	11,944,900	13,114,600	11,944,900
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*9*	10,460,367	12,250,311	10,460,367	12,250,311
เงินลงทุนสุทธิ	*10, 35.2*	62,116,024	98,260,036	59,090,761	95,470,360
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*11*	-	8	3,429,421	3,331,428
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	*12, 35.2*				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		593,509,981	580,867,827	593,461,910	580,836,479
ดอกเบี้ยค้างรับ		914,973	1,068,312	914,973	1,068,312
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		594,424,954	581,936,139	594,376,883	581,904,791
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(68,642)	(91,694)	(68,642)	(91,694)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*12.4, 14, 35.2*	(24,910,906)	(28,844,706)	(24,880,555)	(28,821,032)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	*12.7*	(177,350)	(180,558)	(177,350)	(180,558)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		569,268,056	552,819,181	569,250,336	552,811,507
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		4,910	10,913	4,910	10,913
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*15*	1,506,050	1,207,101	1,506,050	1,207,101
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	*16*	12,383,373	10,291,853	12,354,385	10,266,657
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	*17*	1,704,048	1,238,552	1,640,913	1,173,917
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	*18*	774,854	2,044,523	760,716	2,032,134
ลูกหนี้อื่นสุทธิ	*19, 35.2*	13,695,255	11,325,343	13,585,479	11,066,170
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*20, 35.2*	5,583,812	4,495,980	5,518,852	4,420,344
รวมสินทรัพย์		**821,000,082**	**838,937,281**	**820,171,686**	**838,233,305**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	*หมายเหตุ*	2559	2558	2559	2558
			(พันบาท)		
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	*21, 35.2*	598,948,198	644,693,924	599,021,383	644,729,505
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*22, 35.2*	45,417,479	36,216,663	45,417,479	36,216,663
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,032,188	3,008,198	4,032,188	3,008,198
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		13,114,600	11,944,900	13,114,600	11,944,900
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	*23*	361,634	298,869	361,634	298,869
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*9*	10,728,155	12,141,438	10,728,155	12,141,438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	*24, 35.2*	39,874,305	30,183,564	39,874,305	30,183,564
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		4,910	10,913	4,910	10,913
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	*7, 35.2*	1,656,709	5,998,333	1,656,553	5,998,333
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*25*	1,453,099	1,492,439	1,424,722	1,471,505
ประมาณการหนี้สินอื่น	*26*	701,088	542,453	701,058	542,423
เจ้าหนี้อื่น	*27*	11,323,689	6,988,253	11,319,299	6,983,792
หนี้สินอื่น	*28, 35.2*	9,536,222	8,818,971	9,444,964	8,705,973
รวมหนี้สิน		**737,152,276**	**762,338,918**	**737,101,250**	**762,236,076**
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 43,807,370,307 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2558: หุ้นสามัญ 43,749,499,615 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	*29*	41,617,002	41,562,025	41,617,002	41,562,025
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	*29*	325,406	236,181	325,406	236,181
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		5,277,866	3,959,690	5,277,590	3,927,758
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	*31, 32*	2,120,000	1,710,000	2,120,000	1,710,000
ยังไม่ได้จัดสรร		34,382,496	29,023,338	33,730,438	28,561,265
รวมส่วนของธนาคาร		**83,722,770**	**76,491,234**	**83,070,436**	**75,997,229**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		125,036	107,129	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		**83,847,806**	**76,598,363**	**83,070,436**	**75,997,229**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**821,000,082**	**838,937,281**	**820,171,686**	**838,233,305**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

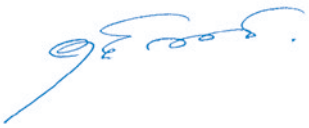
รังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
ประธานกรรมการธนาคาร

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
			(พันบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	*35.1, 38*	35,631,309	36,429,927	35,597,766	36,393,131
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*35.1, 39*	10,870,433	13,209,941	10,870,554	13,210,053
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**24,760,876**	**23,219,986**	**24,727,212**	**23,183,078**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*35.1, 40*	10,167,918	9,712,001	9,407,355	9,089,281
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*35.1, 40*	2,171,031	1,890,925	2,037,889	1,780,648
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		**7,996,887**	**7,821,076**	**7,369,466**	**7,308,633**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	*41*	1,691,409	1,701,220	1,691,409	1,701,220
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	*42*	(12,515)	(15,533)	(12,515)	(15,533)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*43*	200,888	180,638	191,976	199,781
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	*35.1*	585,101	542,954	558,839	483,311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**35,222,646**	**33,450,341**	**34,526,387**	**32,860,490**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	*35.3*	8,117,590	8,169,475	7,890,739	7,958,599
ค่าตอบแทนกรรมการ	*35.3*	41,445	41,542	41,086	41,183
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		3,149,905	3,129,663	3,087,818	3,073,052
ค่าภาษีอากร		1,272,562	1,282,041	1,271,726	1,280,148
อื่นๆ	*35.1, 44*	4,007,377	3,844,572	3,843,542	3,719,884
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		**16,588,879**	**16,467,293**	**16,134,911**	**16,072,866**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	*35.1, 45*	8,649,499	5,478,950	8,665,349	5,516,680
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**9,984,268**	**11,504,098**	**9,726,127**	**11,270,944**
ภาษีเงินได้	*18*	1,739,863	2,152,755	1,691,529	2,087,126
กำไรสำหรับปี		**8,244,405**	**9,351,343**	**8,034,598**	**9,183,818**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(172,872)	(30,198)	(133,303)	(10,206)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(16)	30,535	(16)	30,535
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*18*	34,577	(67)	26,664	(4,066)
		(138,311)	**270**	**(106,655)**	**16,263**
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		2,079,338	(48,889)	2,079,338	(48,889)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ					
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	*25*	89,069	95,162	91,464	95,253
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้					
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	*18*	(433,681)	(9,255)	(434,161)	(9,273)
		1,734,726	**37,018**	**1,736,641**	**37,091**
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		**1,596,415**	**37,288**	**1,629,986**	**53,354**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**9,840,820**	**9,388,631**	**9,664,584**	**9,237,172**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
			(พันบาท)		
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		8,226,258	9,333,069	8,034,598	9,183,818
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		18,147	18,274	-	-
กำไรสำหรับปี		**8,244,405**	**9,351,343**	**8,034,598**	**9,183,818**
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		9,822,913	9,370,366	9,664,584	9,237,172
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		17,907	18,265	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		**9,840,820**	**9,388,631**	**9,664,584**	**9,237,172**
กำไรต่อหุ้น	*46*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*		**0.1879**	**0.2134**	**0.1835**	**0.2100**
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*		**0.1876**	**0.2128**	**0.1832**	**0.2094**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บุญทักษ์ หวังเจริญ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินรวม											
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม				
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 29)	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ (หมายเหตุ 30)	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ (หมายเหตุ 10.4)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของธนาคาร	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของเจ้าของ
						(พันบาท)							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		**41,494,826**	**157,690**	**265,836**	**3,748,394**	**106,773**	**43,563**	**4,164,566**	**1,250,000**	**22,586,165**	**69,653,247**	**88,864**	**69,742,111**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี													
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	9,333,069	9,333,069	18,274	9,351,343
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(39,111)	(24,158)	24,428	(38,841)	-	76,138	37,297	(9)	37,288
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**(39,111)**	**(24,158)**	**24,428**	**(38,841)**	**-**	**9,409,207**	**9,370,366**	**18,265**	**9,388,631**
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้พนักงาน	*29.3*	-	-	93,067	-	-	-	93,067	-	-	93,067	-	93,067
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	67,199	79,053	(146,252)	-	-	-	(146,252)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	-	(562)	-	-	-	-	-	-	-	(562)	-	(562)
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,884)	(2,624,884)	-	(2,624,884)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุน		**67,199**	**78,491**	**(53,185)**	**-**	**-**	**-**	**(53,185)**	**-**	**(2,624,884)**	**(2,532,379)**	**-**	**(2,532,379)**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	460,000	(460,000)	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(112,850)	-	-	(112,850)	-	112,850	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		**41,562,025**	**236,181**	**212,651**	**3,596,433**	**82,615**	**67,991**	**3,959,690**	**1,710,000**	**29,023,338**	**76,491,234**	**107,129**	**76,598,363**
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		**41,562,025**	**236,181**	**212,651**	**3,596,433**	**82,615**	**67,991**	**3,959,690**	**1,710,000**	**29,023,338**	**76,491,234**	**107,129**	**76,598,363**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี													
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	8,226,258	8,226,258	18,147	8,244,405
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,663,470	(138,298)	(13)	1,525,159	-	71,496	1,596,655	(240)	1,596,415
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**1,663,470**	**(138,298)**	**(13)**	**1,525,159**	**-**	**8,297,754**	**9,822,913**	**17,907**	**9,840,820**
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้พนักงาน	*29.3*	-	-	37,469	-	-	-	37,469	-	-	37,469	-	37,469
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	54,977	89,766	(144,743)	-	-	-	(144,743)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	-	(541)	-	-	-	-	-	-	-	(541)	-	(541)
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,628,305)	(2,628,305)	-	(2,628,305)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุน		**54,977**	**89,225**	**(107,274)**	**-**	**-**	**-**	**(107,274)**	**-**	**(2,628,305)**	**(2,591,377)**	**-**	**(2,591,377)**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	410,000	(410,000)	-	-	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(99,709)	-	-	(99,709)	-	99,709	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		**41,617,002**	**325,406**	**105,377**	**5,160,194**	**(55,683)**	**67,978**	**5,277,866**	**2,120,000**	**34,382,496**	**83,722,770**	**125,036**	**83,847,806**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ *(หมายเหตุ 29)*	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ *(หมายเหตุ 30)*	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ *(หมายเหตุ 10.4)*	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสุทธิ	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของเจ้าของ
						(พันบาท)					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		**41,494,826**	**157,690**	**265,836**	**3,748,394**	**58,848**	**43,563**	**4,116,641**	**1,250,000**	**22,273,279**	**69,292,436**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี											
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	9,183,818	9,183,818
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(39,111)	(8,165)	24,428	(22,848)	-	76,202	53,354
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**(39,111)**	**(8,165)**	**24,428**	**(22,848)**	**-**	**9,260,020**	**9,237,172**
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้พนักงาน	*29.3*	-	-	93,067	-	-	-	93,067	-	-	93,067
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	67,199	79,053	(146,252)	-	-	-	(146,252)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	-	(562)	-	-	-	-	-	-	-	(562)
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,624,884)	(2,624,884)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุน		**67,199**	**78,491**	**(53,185)**	**-**	**-**	**-**	**(53,185)**	**-**	**(2,624,884)**	**(2,532,379)**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	460,000	(460,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(112,850)	-	-	(112,850)	-	112,850	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		**41,562,025**	**236,181**	**212,651**	**3,596,433**	**50,683**	**67,991**	**3,927,758**	**1,710,000**	**28,561,265**	**75,997,229**
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		**41,562,025**	**236,181**	**212,651**	**3,596,433**	**50,683**	**67,991**	**3,927,758**	**1,710,000**	**28,561,265**	**75,997,229**
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี											
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	-	-	8,034,598	8,034,598
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	1,663,470	(106,642)	(13)	1,556,815	-	73,171	1,629,986
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี		**-**	**-**	**-**	**1,663,470**	**(106,642)**	**(13)**	**1,556,815**	**-**	**8,107,769**	**9,664,584**
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร											
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้พนักงาน	*29.3*	-	-	37,469	-	-	-	37,469	-	-	37,469
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	54,977	89,766	(144,743)	-	-	-	(144,743)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	*29.3*	-	(541)	-	-	-	-	-	-	-	(541)
เงินปันผลจ่าย	*32*	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,628,305)	(2,628,305)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุน		**54,977**	**89,225**	**(107,274)**	**-**	**-**	**-**	**(107,274)**	**-**	**(2,628,305)**	**(2,591,377)**
โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	-	-	-	-	-	-	410,000	(410,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	(99,709)	-	-	(99,709)	-	99,709	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		**41,617,002**	**325,406**	**105,377**	**5,160,194**	**(55,959)**	**67,978**	**5,277,590**	**2,120,000**	**33,730,438**	**83,070,436**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
		(พันบาท)		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,984,268	11,504,098	9,726,127	11,270,944
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	1,253,689	1,177,528	1,239,508	1,163,274
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,649,499	5,478,950	8,665,349	5,516,680
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	(55,230)	24,310	(55,230)	24,310
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	(12,244)	117,787	(10,964)	113,533
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น	364,021	174,724	358,974	178,199
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	5,147	2,400	(92,853)	(99,600)
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(4,791)	(5,501)	(4,791)	(5,501)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	2,425	-	2,425
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(37,230)	(89,943)	(35,002)	(62,191)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(206,035)	(183,038)	(99,123)	(100,181)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12,765	15,532	12,765	15,532
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์	310,467	843,321	310,467	843,321
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	37,469	93,067	37,469	93,067
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,760,876)	(23,219,986)	(24,727,212)	(23,183,078)
รายได้เงินปันผล	(61,959)	(39,778)	(61,959)	(39,778)
เงินสดรับดอกเบี้ย	34,470,469	34,073,070	34,439,024	34,035,833
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,675,341)	(11,598,627)	(9,675,462)	(11,598,829)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,466,037)	(1,706,352)	(1,418,734)	(1,562,855)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**18,808,051**	**16,663,987**	**18,608,353**	**16,605,105**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,010,937	(2,853,374)	2,143,914	(2,723,182)
เงินลงทุนเพื่อค้า	4,647,992	5,936,034	4,647,992	5,936,034
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(26,289,950)	(55,719,972)	(26,295,754)	(55,765,273)
ทรัพย์สินรอการขาย	324,608	908,568	324,608	865,671
ลูกหนี้อื่น	(171,645)	2,042,812	(321,042)	1,516,986
รายได้ค้างรับอื่น	(113,927)	(42,588)	(135,547)	(94,821)
สินทรัพย์อื่น	(1,001,514)	(216,666)	(991,415)	(227,208)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
		(พันบาท)		
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(46,067,357)	72,890,780	(46,029,753)	72,831,304
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,200,816	(36,499,999)	9,200,816	(36,499,999)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,023,990	(136,978)	1,023,990	(136,978)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	50,000	100,000	50,000	100,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(33,216)	(73,581)	(33,216)	(73,581)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(159,805)	(160,327)	(159,805)	(158,572)
ประมาณการหนี้สินอื่น	(19,922)	(13,868)	(19,922)	(13,868)
เจ้าหนี้อื่น	(224,296)	127,101	(224,226)	129,825
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(255,614)	273,233	(265,733)	288,478
หนี้สินอื่น	2,067,187	(1,733,025)	2,093,038	(1,717,229)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(36,203,665)**	**1,492,137**	**(36,383,702)**	**862,692**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,504,327	2,322,597	1,502,854	2,313,869
เงินสดรับจากเงินปันผล	61,959	39,778	61,959	39,778
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย	(42,935,441)	(52,514,239)	(36,782,235)	(49,055,969)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย	59,229,689	53,330,938	53,243,451	50,525,697
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(8,058,245)	(11,828,098)	(8,058,245)	(11,828,098)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	21,630,315	19,377,732	21,630,315	19,377,732
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	124,750	123,165	124,750	123,165
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคาร และอุปกรณ์	(1,344,188)	(801,939)	(1,328,070)	(791,608)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(2,052)	(1,661)	(2,052)	(1,661)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(976,048)	(559,222)	(974,757)	(556,803)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	415,086	172,121	411,924	143,980
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**29,650,152**	**9,661,172**	**29,829,894**	**10,290,082**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(773,588)	(1,442,792)	(773,588)	(1,442,792)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,345,830)	(1,396,945)	(1,345,830)	(1,396,900)
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	10,542,300	3,143,788	10,542,300	3,143,788
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	-	(8,000,000)	-	(8,000,000)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	(542)	(562)	(542)	(562)
จ่ายเงินปันผล	(2,628,305)	(2,624,884)	(2,628,305)	(2,624,884)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**5,794,035**	**(10,321,395)**	**5,794,035**	**(10,321,350)**
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16)	30,535	(16)	30,535
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**(759,494)**	**862,449**	**(759,789)**	**861,959**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	17,290,402	16,427,953	17,289,833	16,427,874
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**16,530,908**	**17,290,402**	**16,530,044**	**17,289,833**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
			(พันบาท)		
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด					
รายการที่มิใช่เงินสด:					
การออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน		144,743	146,252	144,743	146,252
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขาย		(172,872)	(30,198)	(133,303)	(10,206)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์					
และการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาไปยังกำไรสะสม		1,954,701	(189,951)	1,954,701	(189,951)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน		89,069	95,162	91,464	95,253
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(16)	30,535	(16)	30,535
ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นจากการรับชำระหนี้		335,098	58,707	335,098	58,707
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นทรัพย์สินรอการขาย		317,412	238,793	317,412	238,793
กลับรายการประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ					
สุทธิจากการตัดจำหน่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	*7*	4,341,000	-	4,341,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และการจัดการกองทุน รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ("สภาวิชาชีพบัญชี") กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชี วิธีการคำนวณ และผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 47

(ง) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินต่อไปนี้วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม

- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้า
- เงินลงทุนเพื่อค้า และเผื่อขาย
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ที่ดิน และอาคาร

(จ) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปัดเศษเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ฉ) การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการที่สำคัญประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9	ตราสารอนุพันธ์
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอดังต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า "กลุ่มธนาคาร") และส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจ

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การควบคุม หมายถึงอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของกิจการนั้น ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุมธนาคารต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคาร ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพและค่าที่ปรึกษาอื่นๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มธนาคาร งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

รายการที่ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มธนาคารที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(ง) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น แต่ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของตราสารทุนที่ถือไว้เผื่อขายจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียงกับอัตรา ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา ยกเว้นสาขาเคย์แมนรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(ค) เงินสด

เงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(ง) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

(จ) เงินลงทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนอื่น

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้รวมสิทธิที่จะได้รับชำระราคาโอนด้วยตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทโอนเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟูฯ") ที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับมูลค่าไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุคงเหลือของตราสารหนี้

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกเงินลงทุนเผื่อขายแสดงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่ผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็นตัวเงิน บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

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

การรับรู้รายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade date)

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

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

(ฉ) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย) ส่วนลดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หักไว้ล่วงหน้าที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(ช) ธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง

ธนาคารจัดประเภทธุรกรรมการรับซื้อตั๋วเงิน ธุรกรรมสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วงซื้อลด ตราสารภายใต้เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และธุรกรรมแฟ็กเตอริ่ง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของคู่สัญญาที่ธนาคารมีสิทธิไล่เบี้ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกันจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกันจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" หรือ "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของคู่สัญญา

ธนาคารบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและภาระหนี้ตามตั๋วเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก "เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้" หรือ "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)" แล้วแต่กรณีและจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

(ซ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อประกอบด้วย (ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละขั้นต่ำตามประกาศธปท. (ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน และ (ค) สำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและการจัดการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพ ทั้งนี้การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะคิดคำนวณจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการของประกาศ ธปท.

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่าอัตราขั้นต่ำตามประกาศ ธปท. เพื่อครอบคลุมความเสียหายซึ่งได้เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ประเภทสินเชื่อ ส่วนสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น และสำรองส่วนเพิ่มพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้จากหลักประกัน และแผนการบริหารจัดการหนี้ เป็นต้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยตัดหนี้สูญกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้และหนี้สูญได้รับคืน (ส่วนของเงินต้น) จะบันทึกบัญชีเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ฌ) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแต่ไม่สูงกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้โดยใช้อัตราคิดลด ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตและมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

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

(ญ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์ และหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

(ฎ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ (ราคาที่ตีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารได้รับรู้ราคาที่ลดลงในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

(2) ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" อยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ในกำไรหรือขาดทุน

การเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนส่วนใหญ่จากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่าเป็นของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้สินตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ตีใหม่กรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

(ฎ) สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า โดยธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “สินทรัพย์อื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

(ฐ) สัญญาเช่าดำเนินงาน

การเช่าซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ฑ) ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 3 (ก) ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรวมถึงค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์	เฉลี่ย 5 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฌ) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกโดยตรงในส่วนของเจ้าของ และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในส่วนของเจ้าของจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับคำนวณขึ้นตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 (ฉ) ถึง (ญ)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกกลับรายการ เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขายเงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฌ) สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

ธนาคารบันทึกสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินตามลำดับตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการดังกล่าวแสดงถึงสิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันตามลำดับของธนาคารและบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

(ค) ตราสารทางการเงินแบบผสม

ธนาคารบันทึกบัญชีหนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะเป็นตราสารทางการเงินแบบผสมโดยอ้างอิงประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้สินทางการเงิน โดยธนาคารสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เพื่อลดความผันผวนในกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินหรือ

2. เพื่อการบริหารและประเมินผลงานกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงหรือกลยุทธ์การลงทุนซึ่งได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือ

3. เป็นตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม จะถูกคำนวณจากแบบจำลองมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

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

1. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

2. อนุพันธ์แฝงที่แยกออกมายังคงมีเงื่อนไขครบตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์

3. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด

หากเข้าเงื่อนไขทั้ง 3 ข้อ ธนาคารจะบันทึกตราสารทางการเงินหลักในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย และบันทึกแยกอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลักโดยวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน แต่หากไม่เข้าเงื่อนไขเพียงข้อใดข้อหนึ่ง ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมดังกล่าวในราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย

(ต) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (Trading book) จะถูกบันทึกบัญชีเมื่อวันเริ่มแรกและภายหลังวันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) ที่มีลักษณะของดอกเบี้ย บันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา ส่วนรายการที่มีลักษณะของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และทยอยรับรู้ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันทำสัญญาทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

(ถ) ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

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

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายจ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TMB Performance Share Bonus Project) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยธนาคารวัดมูลค่าของรายจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน)

รายจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารรับรู้รายจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(ก) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารถูกเรียกร้อง โดยอัตราการตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 (ซ)

(ธ) รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน หรือถูกจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อกลุ่มนี้จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระและธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะสามารถกลับมารับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ เมื่อลูกหนี้เข้าเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้

1. เป็นเงินให้สินเชื่อจัดชั้นปกติ

2. ไม่มียอดดอกเบี้ยคงค้างและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้รับรู้เป็นรายได้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุการลงทุนในตราสารหนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน ทั้งนี้ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่างๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอยู่อย่างสม่ำเสมอนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมเป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงินและจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

(น) ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการตามเกณฑ์คงค้าง

(บ) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ป) กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของจำนวนหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

(ผ) ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

(ฝ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบหนี้กัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางและเป็นมาตรฐานที่จะนำไปใช้อย่างต่อเนื่องทั้งธนาคารและบริษัทย่อยอย่างเหมาะสม

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

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่ทบทวนและดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารและได้รับมอบอำนาจให้อนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย กรอบงานและมาตรฐานของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการกระจุกตัว นอกจากนี้ยังมีคณะกรรมการย่อยเฉพาะด้าน ประกอบด้วยคณะนโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Policy Committee) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มิใช่ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee: NFRC) 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 ทีมพัฒนากลั่นกรองคุณภาพหนี้ และหน่วยงานบริหารนโยบายด้านสินเชื่อ ซึ่งหน่วยงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง นำเสนอกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติใช้ในการติดตาม ควบคุมและบริหารจัดการระดับความเสี่ยงของธนาคาร

4.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระคืนเงินกู้แก่ธนาคารหรือไม่ปฏิบัติตามภาระข้อผูกพันตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้กับธนาคาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) เช่น การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน และตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และประมาณการหนี้สินสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเกิดจากการค้ำประกันการกู้ยืมและค้ำประกันอื่นๆ

นโยบายสินเชื่อ/ขอบเขตงาน

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

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารได้แยกบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยงสินเชื่อของสินเชื่อที่ขอกู้

ธนาคารอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

การสอบทานสินเชื่อ

หน่วยงานตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนต่างๆ ด้านสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ยังมีทีมสอบทานสินเชื่อ ภายใต้หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการด้านสินเชื่อและการดูแลบัญชีได้ถูกดำเนินการตามนโยบายตลอดจนคู่มือปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ที่ถือครองไว้โดยมีเจตนาเพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่นๆ ในบัญชีเพื่อค้า ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวด้วย

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยในตลาดในอนาคตซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารและบริษัทย่อยได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิง อื่นๆ เช่น BIBOR, LIBOR เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,531	16,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	23,630	82,253	7,966	113,849
เงินลงทุนสุทธิ	4,496	57,182	438	62,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	313,883	272,060	7,498	593,441
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,619	473	15,661	18,753
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**344,628**	**411,968**	**48,094**	**804,690**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	461,279	114,835	22,834	598,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,760	34,222	2,435	45,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,032	4,032
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	293	-	-	293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	726	39,131	17	39,874
หนี้สินทางการเงินอื่น	629	-	20,013	20,642
รวมหนี้สินทางการเงิน	**471,687**	**188,188**	**49,331**	**709,206**

	งบการเงินรวม			
	2558			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	40,113	67,859	7,888	115,860
เงินลงทุนสุทธิ	3,437	91,464	3,359	98,260
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	335,520	239,216	6,040	580,776
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,172	131	13,142	15,445
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**381,242**	**398,670**	**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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,530	16,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	23,619	81,336	7,966	112,921
เงินลงทุนสุทธิ	4,496	54,157	438	59,091
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	3,429	3,429
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	313,835	272,060	7,498	593,393
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,598	473	15,514	18,585
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**344,548**	**408,026**	**51,375**	**803,949**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	461,340	114,835	22,846	599,021
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,760	34,222	2,435	45,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	4,032	4,032
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	293	-	-	293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	726	39,131	17	39,874
หนี้สินทางการเงินอื่น	629	-	19,917	20,546
รวมหนี้สินทางการเงิน	**471,748**	**188,188**	**49,247**	**709,183**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	40,111	67,066	7,888	115,065
เงินลงทุนสุทธิ	3,437	91,464	569	95,470
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	3,331	3,331
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	335,489	239,216	6,040	580,745
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,068	131	12,918	15,117
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**381,105**	**397,877**	**48,036**	**827,018**
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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,531	16,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	104,283	1,600	-	-	7,966	113,849
เงินลงทุนสุทธิ	17,577	8,997	35,104	-	438	62,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	391,869	74,188	102,281	17,605	7,498	593,441
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	3,015	77	-	-	15,661	18,753
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**516,744**	**84,862**	**137,385**	**17,605**	**48,094**	**804,690**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	510,128	59,889	6,097	-	22,834	598,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,125	3,700	1,157	-	2,435	45,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,032	4,032
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	293	-	-	-	-	293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	10,794	28,922	-	17	39,874
หนี้สินทางการเงินอื่น	629	-	-	-	20,013	20,642
รวมหนี้สินทางการเงิน	**549,316**	**74,383**	**36,176**	**-**	**49,331**	**709,206**

	งบการเงินรวม					
	2558					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	106,458	1,514	-	-	7,888	115,860
เงินลงทุนสุทธิ	37,570	26,873	30,458	-	3,359	98,260
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	16,530	16,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	104,104	851	-	-	7,966	112,921
เงินลงทุนสุทธิ	16,064	7,485	35,104	-	438	59,091
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	3,429	3,429
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	391,869	74,188	102,281	17,557	7,498	593,393
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2,994	77	-	-	15,514	18,585
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**515,031**	**82,601**	**137,385**	**17,557**	**51,375**	**803,949**
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	510,189	59,889	6,097	-	22,846	599,021
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,125	3,700	1,157	-	2,435	45,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,032	4,032
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	293	-	-	-	-	293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	141	10,794	28,922	-	17	39,874
หนี้สินทางการเงินอื่น	629	-	-	-	19,917	20,546
รวมหนี้สินทางการเงิน	**549,377**	**74,383**	**36,176**	**-**	**49,247**	**709,183**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	17,290	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	106,455	722	-	-	7,888	115,065
เงินลงทุนสุทธิ	37,570	26,873	30,458	-	569	95,470
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	3,331	3,331
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	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**

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย [1]	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย [1]	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละต่อปี)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละต่อปี)*
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	109,135	1,746	1.60	116,719	2,037	1.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	79,133	1,636	2.07	101,699	2,422	2.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	587,280	32,086	5.46	550,193	31,588	5.74
รวม	**775,548**	**35,468**		**768,611**	**36,047**	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	600,702	9,088	1.51	575,872	10,992	1.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,953	336	1.05	64,357	882	1.37
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,764	1,444	3.82	32,348	1,336	4.13
รวม	**670,419**	**10,868**		**672,577**	**13,210**	

[1] ไม่รวมดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย [1]	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย [1]	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละต่อปี)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละต่อปี)*
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	108,227	1,731	1.60	115,937	2,020	1.74
เงินลงทุนในตราสารหนี้	78,880	1,635	2.07	101,699	2,422	2.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	587,234	32,069	5.46	550,156	31,567	5.74
รวม	**774,341**	**35,435**		**767,792**	**36,009**	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย [1]	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย [1]	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละต่อปี)*	*(ล้านบาท)*		*(ร้อยละต่อปี)*
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	600,730	9,088	1.51	575,960	10,992	1.91
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,953	336	1.05	64,357	882	1.37
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,764	1,444	3.82	32,348	1,336	4.13
รวม	**670,447**	**10,868**		**672,665**	**13,210**	

[1] ไม่รวมดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

(v) *ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)*

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร [*]	สกุลอื่นๆ [*]	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร [*]	สกุลอื่นๆ [*]
			(ล้านเหรียญสหรัฐ)			
ฐานะทันที	451	15	(74)	868	13	(71)
ฐานะล่วงหน้า	(465)	(16)	76	(880)	(15)	71
ฐานะสุทธิ	**(14)**	**(1)**	**2**	**(12)**	**(2)**	**-**

[*] สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคาร

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารจะคำนึงถึงปัจจัยทางด้านความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ภายในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงิน (The Capital Markets Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่างๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio : LDR) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือ (Contractual Liquidity Gap) และตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า (Behavioral Liquidity Gap) นอกจากนั้นแล้วธนาคารได้กำหนดอัตราส่วนขึ้นใช้ภายในธนาคารใช้ชื่อว่าอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาดเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องในภาวะปกติ (Marketable Liquid Asset Ratio : MLAR) โดยธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติ ทั้งนี้มีการติดตามและรายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากร้อยละ 99.5 *(2558: ร้อยละ 91.6)*

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2559						
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16,531	-	-	-	-	-	16,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	9,102	103,147	1,122	478	-	-	113,849
เงินลงทุนสุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	10	2,804	2,790	3,741	435 [2]	9,780
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	3,737	3,752	19,568	320	3 [2]	27,380
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	5,245	15,715	3,996	-	24,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	115,955	124,421	105,157	116,453	113,850	17,605 [3]	593,441
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,493	13,280	417	366	630	2,567	18,753
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**143,081**	**244,595**	**118,497**	**155,370**	**122,537**	**20,610**	**804,690**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	483,984	48,726	60,122	6,116	-	-	598,948
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,762	30,798	3,700	1,148	9	-	45,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,032	-	-	-	-	-	4,032
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	293	-	293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6	72	10,862	28,871	63	-	39,874
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,450	11,339	-	-	627	7,226	20,642
รวมหนี้สินทางการเงิน	**499,234**	**90,935**	**74,684**	**36,135**	**992**	**7,226**	**709,206**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(356,153)**	**153,660**	**43,813**	**119,235**	**121,545**	**13,384**	**95,484**
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	**-**	**346**	**(62)**	**(603)**	**165**	**-**	**(154)**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

	งบการเงินรวม 2558						
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	17,290	-	-	-	-	-	17,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	8,777	99,720	6,808	555	-	-	115,860
เงินลงทุนสุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	20	8,705	6,697	-	565 [2]	15,987
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	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**	**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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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**	**729,906**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(338,560)**	**155,680**	**51,542**	**119,813**	**85,880**	**23,370**	**97,725**
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	**-**	**(1)**	**777**	**(42)**	**160**	**-**	**894**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559						
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	16,530	-	-	-	-	-	16,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	9,091	102,979	373	478	-	-	112,921
เงินลงทุนสุทธิ							
เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนทั่วไป	-	10	2,804	2,790	3,741	435 [2]	9,780
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	2,224	2,240	19,568	320	3 [2]	24,355
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	5,245	15,715	3,996	-	24,956
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	-	-	-	-	-	3,429 [2]	3,429
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	115,955	124,421	105,157	116,453	113,850	17,557 [3]	593,393
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	1,493	13,280	396	366	630	2,420	18,585
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**143,069**	**242,914**	**116,215**	**155,370**	**122,537**	**23,844**	**803,949**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	484,057	48,726	60,122	6,116	-	-	599,021
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,762	30,798	3,700	1,148	9	-	45,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,032	-	-	-	-	-	4,032
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	293	-	293
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6	72	10,862	28,871	63	-	39,874
หนี้สินทางการเงินอื่น	1,450	11,317	-	-	627	7,152	20,546
รวมหนี้สินทางการเงิน	**499,307**	**90,913**	**74,684**	**36,135**	**992**	**7,152**	**709,183**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(356,238)**	**152,001**	**41,531**	**119,235**	**121,545**	**16,692**	**94,766**
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	**-**	**346**	**(62)**	**(603)**	**165**	**-**	**(154)**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2558						
	เมื่อทวงถาม [1]	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี ขึ้นไป	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
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
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	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**
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	**(338,598)**	**155,545**	**50,817**	**119,793**	**85,880**	**23,712**	**97,149**
กระแสเงินสดสุทธิจากตราสารอนุพันธ์	**-**	**(1)**	**777**	**(42)**	**160**	**-**	**894**

[1] รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน
[2] เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน
[3] เป็นเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

5.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมแสดงเปรียบเทียบกับมูลค่าตามบัญชีซึ่งแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,460	10,567	12,250	12,474
เงินลงทุนสุทธิ	62,116	62,739	98,260	99,415
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**72,576**	**73,306**	**110,510**	**111,889**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	598,948	598,987	644,694	644,666
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,728	10,995	12,141	12,050
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,874	40,982	30,183	32,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	**649,550**	**650,964**	**687,018**	**688,744**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,460	10,567	12,250	12,474
เงินลงทุนสุทธิ	59,091	59,714	95,470	96,625
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**69,551**	**70,281**	**107,720**	**109,099**
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	599,021	599,060	644,730	644,701
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	10,728	10,995	12,141	12,050
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,874	40,982	30,183	32,028
รวมหนี้สินทางการเงิน	**649,623**	**651,037**	**687,054**	**688,779**

ธนาคารใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินสด

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราตลาด

- สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้นั้นหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทที่ลงทุน

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกด้วยดอกเบี้ยค้างรับหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว หรือมีอัตราคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ส่วนใหญ่น้อยกว่า 1 ปี

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

- หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และภาระสิทธิในการส่งคืนหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

- 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 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของของธนาคารและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

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: เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินอาจถูกจัดประเภทภายในลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ในกรณีนี้การวัดมูลค่ายุติธรรมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันกับลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ซึ่งข้อมูลในระดับต่ำสุดมีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่าทั้งหมด

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

5.1.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดกรอบการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้แน่ใจว่าหลักการความระมัดระวังในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าและกระบวนการควบคุมภายในที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสมได้มีการนำไปใช้จริง

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
31 ธันวาคม 2559				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	6,682	-	6,682
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	3,763	-	3,763
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	9,345	-	9,345
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	27,380	-	27,380
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	362	-	362
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	6,224	-	6,224
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	3,927	-	3,927

	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
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	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 2559				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	6,682	-	6,682
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	3,763	-	3,763
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	9,345	-	9,345
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	24,355	-	24,355

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)		
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	362	-	362
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	6,224	-	6,224
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	3,927	-	3,927
31 ธันวาคม 2558				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	7,781	-	7,781
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,428	-	4,428
เงินลงทุน				
- เงินลงทุนเพื่อค้า	-	15,422	-	15,422
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	40,814	-	40,814
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	299	-	299
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า				
- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	7,242	-	7,242
- ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	4,575	-	4,575

5.1.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน แต่ไม่รวมสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

		งบการเงินรวม			
	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
	บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
31 ธันวาคม 2559					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	15	-	122	-	122
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	24,956	-	25,309	-	25,309
- เงินลงทุนทั่วไป	435	-	-	705	705
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	598,948	-	598,987	-	598,987
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	577	-	844	-	844
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,874	-	40,982	-	40,982
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	41	-	265	-	265
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	38,669	-	39,557	-	39,557
- เงินลงทุนทั่วไป	565	-	-	832	832
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	644,694	-	644,666	-	644,666
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	324	-	233	-	233
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183	-	32,028	-	32,028

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
	บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
31 ธันวาคม 2559					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร	15	-	122	-	122
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	24,956	-	25,309	-	25,309
- เงินลงทุนทั่วไป	435	-	-	705	705
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	599,021	-	599,060	-	599,060
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร	577	-	844	-	844
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,874	-	40,982	-	40,982
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร	41	-	265	-	265
เงินลงทุน					
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	38,669	-	39,557	-	39,557
- เงินลงทุนทั่วไป	565	-	-	832	832
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	644,730	-	644,701	-	644,701
หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร	324	-	233	-	233
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30,183	-	32,028	-	32,028

5.2 สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน โดยการวัดมูลค่ายุติธรรมถูกจัดประเภทอยู่ในระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
		(ล้านบาท)			
31 ธันวาคม 2559					
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน					
ที่ดินและอาคารสุทธิ	10,292	-	-	10,292	10,292
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน					
ที่ดินและอาคารสุทธิ	8,663	-	-	8,663	8,663

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระภายนอก ซึ่งได้รับการรับรองการเป็นผู้ประเมินราคาและมีประสบการณ์ในพื้นที่ที่ทำการประเมินและการจัดประเภทของการประเมินที่ดินและอาคารนั้น มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมระดับ 3

ตารางด้านล่างแสดงถึงการกระทบยอดยกมาและยกไปสำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	8,663	8,980
ซื้อ	271	248
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	2,112	-
ปรับปรุงจากการตีราคา	(19)	-
โอนไปทรัพย์สินรอการขาย	(524)	(282)
ค่าเสื่อมราคา	(301)	(276)
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	90	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**10,292**	**8,663**

6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1	*(ล้านบาท)*	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	41,617	41,562
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	325	236
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,120	1,710
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	29,315	22,421
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,046	3,549
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(68)	(87)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(3,114)	(3,512)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	**75,241**	**65,879**
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุม และบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	50	38
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**75,291**	**65,917**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,878	5,702
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25,350	25,350
รายการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมและบุคคลภายนอกที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่เป็นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	12	9
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**31,240**	**31,061**
รวมเงินกองทุน	**106,531**	**96,978**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**583,755**	**581,336**

	ขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด*	2559	2558
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	18.25	16.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	12.90	11.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.125	12.89	11.33

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	41,617	41,562
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	325	236
ทุนสำรองตามกฎหมาย	2,120	1,710
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	28,853	22,108
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,046	3,517
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(68)	(87)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(3,038)	(3,430)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**74,855**	**65,616**
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,878	5,702
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	25,350	25,350
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**31,228**	**31,052**
รวมเงินกองทุน	**106,083**	**96,668**
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	**584,722**	**579,513**

	ขั้นต่ำตามที่ธปท. กำหนด*	2559	2558
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	18.14	16.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	12.80	11.32
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.125	12.80	11.32

* รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตตามข้อกำหนดของธปท. โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ฝนส. (23) ว. 263/2556 ลงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีผลบังคับตั้งแต่สิ้นเดือนมกราคม 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.tmbbank.com ภายในเดือนเมษายน 2560

การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารมีวัตถุประสงค์ในการรักษาฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาอันดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต

7 การโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") [1]

7.1 สัญญาโอนสินทรัพย์และการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน

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

ในเดือนกันยายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหนังสือจากบสท. เรื่อง "ผลการคำนวณผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 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 2559 และ 2558 ธนาคารมีสำรองส่วนแบ่งผลขาดทุนคงเหลือจำนวน 1,317 ล้านบาท โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี "ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ" ในงบแสดงฐานะการเงิน

[1] บสท. ชำระบัญชีเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้ส่งมอบสินทรัพย์และหนี้สินคงเหลือให้แก่กระทรวงการคลังเป็นผู้ดำเนินการต่อไป

7.2 ตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่มีข้อโต้แย้งเกี่ยวกับการขอปรับลดราคารับโอน

ตลอดระยะเวลาการบริหารสินทรัพย์โดย บสท. ซึ่ง บสท.ได้มีหนังสือแจ้งธนาคารเกี่ยวกับการปรับลดราคารับโอนโดยสรุปดังต่อไปนี้

(ก) ในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้รับแจ้งจาก บสท. โดย บสท. ขอปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพส่วนที่มีเครื่องจักรจำนำเป็นหลักประกันจำนวน 4,341 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ปฏิเสธรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามสัญญาโอนสินทรัพย์ลงวันที่ 12 ตุลาคม 2544 จึงไม่มีผลบังคับตามกฎหมาย และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. แล้ว เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารชนะคดี อย่างไรก็ตามเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษากลับโดยยกฟ้องของธนาคาร

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษายืนตามศาลอุทธรณ์โดยยกฟ้องของธนาคาร ดังนั้น บสท.จึงมีสิทธิปรับลดราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 4,341 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารตัดจำหน่ายตั๋วสัญญาใช้เงินที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการ “ลูกหนี้อื่น” และกลับรายการประมาณการหนี้สินที่เกี่ยวข้องดังกล่าวเป็นจำนวน 4,341 ล้านบาทออกจากบัญชี เนื่องจากศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

(ข) ในเดือนมิถุนายน 2554 ธนาคารได้ฟ้อง บสท. เพิ่มเติมโดยมีทุนทรัพย์ฟ้องรวม 242 ล้านบาท จากการที่ บสท.ปฏิเสธที่จะชำระราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 4 ราย จำนวนรวม 56 ล้านบาท และไม่ชำระดอกเบี้ยตามตั๋วสัญญาใช้เงินของปี 2549 และ 2550 ให้แก่ธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2555 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง และเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ขณะนี้คดีอยู่ในกระบวนการของศาลฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงเหลือของลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 56 ล้านบาท และ 282 ล้านบาท ตามลำดับ รวมเป็นจำนวน 338 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งประมาณการหนี้สินไว้แล้วทั้งจำนวน *(31 ธันวาคม 2558: 4,681 ล้านบาท)* โดยแสดงรวมอยู่ในบัญชี “ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่เรียกเบี้ยปรับ หรือดอกเบี้ยผิดนัด หรือเรียกร้องค่าเสียหายใดๆ จาก บสท. และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ในกรณีที่ บสท.ไม่สามารถไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินได้ตรงตามกำหนดเวลาไถ่ถอน เนื่องจากข้อโต้แย้งเรื่องการปรับลดราคารับโอนยังไม่ได้ข้อยุติ หรือศาลยังมิได้มีคำพิพากษาถึงที่สุด

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6,083	64,855	70,938	5,732	68,200	73,932
ธนาคารพาณิชย์	11	12,297	12,308	3	15,112	15,115
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20	4,001	4,021	17	6,900	6,917
สถาบันการเงินอื่น	1	20,419	20,420	6	13,536	13,542
รวม	**6,115**	**101,572**	**107,687**	**5,758**	**103,748**	**109,506**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	46	46	-	100	100
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(38)	(38)	-	(204)	(204)
รวมในประเทศสุทธิ	**6,115**	**101,580**	**107,695**	**5,758**	**103,643**	**109,401**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,789	3,176	4,965	1,759	3,311	5,070
เงินเยน	226	-	226	319	-	319
เงินยูโร	237	-	237	129	-	129
เงินสกุลอื่น	735	-	735	813	24	837
รวม	**2,987**	**3,176**	**6,163**	**3,020**	**3,335**	**6,355**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9	9	-	5	5
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(8)	(8)	-	(3)	(3)
รวมต่างประเทศสุทธิ	**2,987**	**3,176**	**6,163**	**3,020**	**3,337**	**6,357**
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศสุทธิ	**9,102**	**104,756**	**113,858**	**8,778**	**106,980**	**115,758**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6,083	64,855	70,938	5,732	68,200	73,932
ธนาคารพาณิชย์	-	11,380	11,380	-	14,320	14,320
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20	4,001	4,021	17	6,900	6,917
สถาบันการเงินอื่น	1	20,419	20,420	6	13,536	13,542
รวม	**6,104**	**100,655**	**106,759**	**5,755**	**102,956**	**108,711**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	41	41	-	95	95
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(38)	(38)	-	(204)	(204)
รวมในประเทศสุทธิ	**6,104**	**100,658**	**106,762**	**5,755**	**102,846**	**108,601**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,789	3,176	4,965	1,759	3,311	5,070
เงินเยน	226	-	226	319	-	319
เงินยูโร	237	-	237	129	-	129
เงินสกุลอื่น	735	-	735	813	24	837
รวม	**2,987**	**3,176**	**6,163**	**3,020**	**3,335**	**6,355**
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	9	9	-	5	5
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1)	(1)	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(8)	(8)	-	(3)	(3)
รวมต่างประเทศสุทธิ	**2,987**	**3,176**	**6,163**	**3,020**	**3,337**	**6,357**
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	**9,091**	**103,834**	**112,925**	**8,775**	**106,183**	**114,958**

9 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
			(ล้านบาท)			
อัตราแลกเปลี่ยน						
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	6,682	6,224	552,616	7,781	7,242	529,622
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร [1]	42	578	21,767	80	324	34,216
อัตราดอกเบี้ย						
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	3,763	3,927	754,277	4,428	4,575	682,342
- ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร [1]	96	134	20,749	72	165	15,000
รวม	**10,583**	**10,863**	**1,349,409**	**12,361**	**12,306**	**1,261,180**

[1] การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันสิ้นปี ของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการปรับรายการดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายและรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า หรือจ่ายล่วงหน้าตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารแสดงดอกเบี้ยค้างรับและดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าจำนวน 123 ล้านบาท *(2558: 111 ล้านบาท)* เป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์อื่น" และแสดงยอดดอกเบี้ยค้างจ่ายและดอกเบี้ยรับล่วงหน้าจำนวน 135 ล้านบาท *(2558: 165 ล้านบาท)* เป็นส่วนหนึ่งของ "หนี้สินอื่น" ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์จัดแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
คู่สัญญา	*(ร้อยละ)*	
สถาบันการเงิน	81.26	82.49
อื่นๆ	18.74	17.51
รวม	**100.00**	**100.00**

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,345	15,422	9,345	15,422
รวม	**9,345**	**15,422**	**9,345**	**15,422**
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,377	40,810	24,352	40,810
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	2,794	3	4
รวม	**27,380**	**43,604**	**24,355**	**40,814**
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	24,956	38,669	24,956	38,669
รวม	**24,956**	**38,669**	**24,956**	**38,669**
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,219	1,344	1,219	1,344
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	35	36	35	36
รวม	**1,254**	**1,380**	**1,254**	**1,380**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(819)	(815)	(819)	(815)
สุทธิ	**435**	**565**	**435**	**565**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**62,116**	**98,260**	**59,091**	**95,470**

10.2 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34	34
การสาธารณูปโภคและบริการ	14	14
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	23	337
อื่นๆ	11	11
รวม	**82**	**396**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(41)	(41)
เงินลงทุนสุทธิ	**41**	**355**

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ และการให้บริการจัดการกองทุน เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่นๆ การจัดการกองทุนให้บริการแก่กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลโดยธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

10.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	จำนวนบริษัท	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อการด้อยค่า	จำนวนบริษัท	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม *(ล้านบาท)*	ค่าเผื่อการด้อยค่า
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	2	62	-	(62)	2	62	-	(62)
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	12	740	-	(740)	11	733	-	(733)
รวม	**14**	**802**	**-**	**(802)**	**13**	**795**	**-**	**(795)**

10.4 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	67	-	67
ตราสารทุน	-	40	-	-
รวม	**-**	**107**	**-**	**67**
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(69)	(2)	(69)	(2)
ตราสารทุน	(1)	(1)	(1)	(1)
รวม	**(70)**	**(3)**	**(70)**	**(3)**
รวมส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	**(70)**	**104**	**(70)**	**64**
บวก (หัก) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	(21)	14	(13)
สุทธิ	**(56)**	**83**	**(56)**	**51**

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

11.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
		สัดส่วนการถือหุ้นสามัญ		ทุนชำระแล้ว		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
		(ร้อยละ)				*(ล้านบาท)*					
บริษัทย่อย											
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	1,070	1,070	3,870	3,870	(745)	(843)	3,125	3,027
บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	99.50	99.50	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	87.50	87.50	100	100	304	304	-	-	304	304
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						**4,174**	**4,174**	**(745)**	**(843)**	**3,429**	**3,331**
บริษัทร่วม											
บริษัท เมโทร เดซิกนี จำกัด*	ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน	-	30.00	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม						-	-	-	-	-	-
รวม						**4,174**	**4,174**	**(745)**	**(843)**	**3,429**	**3,331**

* บริษัทเสร็จสิ้นการชำระบัญชีและจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 29 ธันวาคม 2559

11.2 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	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	137	145
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)	4	(9)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	(1)	4
กลับรายการสำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และประมาณการหนี้สินอื่น	-	(4)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(107)	(83)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(50)	(43)
เงินสดรับดอกเบี้ย	49	46
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10)	(114)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**22**	**(58)**
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(4)	55
เงินลงทุนในลูกหนี้	2	6
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(16)	34
ทรัพย์สินรอการขาย	-	43
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน บสก.	84	556
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	73	35
สินทรัพย์อื่น	-	4

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(2)
เจ้าหนี้อื่น	9	(2)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1)	(3)
หนี้สินอื่น	(1)	(15)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**168**	**653**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย	(6,153)	(3,458)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย	5,986	2,805
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(167)**	**(653)**
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	**1**	**-**
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1**	**-**
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับงบกระแสเงินสด		
รายการที่มิใช่เงินสด:		
การเปลี่ยนแปลงจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขาย	(40)	(20)

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
เงินเบิกเกินบัญชี	125,848	141,957	125,848	141,957
เงินให้กู้ยืม	334,952	300,716	334,904	300,685
ตั๋วเงิน	132,587	138,080	132,587	138,080
อื่นๆ	123	115	123	115
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(69)	(92)	(69)	(92)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	593,441	580,776	593,393	580,745
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	915	1,068	915	1,068
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	**594,356**	**581,844**	**594,308**	**581,813**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(14,659)	(16,078)	(14,629)	(16,054)
- เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(10,252)	(12,767)	(10,252)	(12,767)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(177)	(180)	(177)	(180)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**569,268**	**552,819**	**569,250**	**552,812**

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	561,568	3,617	565,185	542,802	5,605	548,407
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,460	2,674	27,134	27,510	4,011	31,521
เงินสกุลอื่นๆ	1,050	72	1,122	758	90	848
รวม *	**587,078**	**6,363**	**593,441**	**571,070**	**9,706**	**580,776**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	561,520	3,617	565,137	542,771	5,605	548,376
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,460	2,674	27,134	27,510	4,011	31,521
เงินสกุลอื่นๆ	1,050	72	1,122	758	90	848
รวม *	**587,030**	**6,363**	**593,393**	**571,039**	**9,706**	**580,745**

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	9,863	192	-	-	511	10,566
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	303,616	13,218	683	886	11,807	330,210
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,692	316	4	-	264	22,276
การสาธารณูปโภคและบริการ	58,402	1,023	12	8	644	60,089
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	97,765	2,191	280	307	791	101,334
อื่นๆ	65,694	1,864	818	393	197	68,966
รวม*	**557,032**	**18,804**	**1,797**	**1,594**	**14,214**	593,441

	งบการเงินรวม					
	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	(ล้านบาท)					
การเกษตรและเหมืองแร่	9,863	192	-	-	503	10,558
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	303,616	13,218	683	886	11,807	330,210
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21,692	316	4	-	242	22,254
การสาธารณูปโภคและบริการ	58,402	1,023	12	8	626	60,071
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	97,765	2,191	280	307	791	101,334
อื่นๆ	65,694	1,864	818	393	197	68,966
รวม*	**557,032**	**18,804**	**1,797**	**1,594**	**14,166**	**593,393**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	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**

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2559			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	557,886	472,869	1	5,288
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,865	10,220	2	340
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,797	1,117	100	1,251
จัดชั้นสงสัย	1,594	927	100	1,049
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,214	4,408	100	6,731
รวม*	594,356	489,541		14,659
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				10,252 [3]
รวม				**24,911**

	งบการเงินรวม			
	2558			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
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	17,379	5,181	100	8,769
รวม*	581,844	457,209		16,078
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				12,767 [3]
รวม				**28,845**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	557,886	472,869	1	5,288
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,865	10,220	2	340
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,797	1,117	100	1,251
จัดชั้นสงสัย	1,594	927	100	1,049
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,166	4,378	100	6,701
รวม*	594,308	489,511		14,629
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				10,252 [3]
รวม				**24,881**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]
	(ล้านบาท)		*(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
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
เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				12,767 [3]
รวม				**28,821**

* เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ: กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึงยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันที่ไม่ใช่ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและเครื่องจักร กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ หมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ไม่ใช่เครื่องจักร

(2) การกันสำรองสำหรับสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมตามโครงการ Portfolio Guarantee Scheme เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อที่ได้รับการค้ำประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมแบบ Portfolio Guarantee Scheme

(3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้รวมเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 1,262 ล้านบาท *(2558: 1,545 ล้านบาท)*

12.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึงเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	2559			
	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท บริหาร สินทรัพย์ พญาไท จำกัด	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	7,292	18	-	7,310
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	685,471	18	-	685,489
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ร้อยละ)*	1.06	100.00		1.07
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	17,557	48	-	17,605
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	695,736	48	-	695,784
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.52	100.00		2.53

	2558			
	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (เงินต้นสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	8,176	7	-	8,183
เงินให้สินเชื่อรวมสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	672,428	7	-	672,435
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ *(ร้อยละ)*	1.22	100.00		1.22
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (เงินต้น)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ล้านบาท)*	20,442	31	-	20,473
เงินให้สินเชื่อรวม *(ล้านบาท)*	684,694	31	-	684,725
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ *(ร้อยละ)*	2.99	100.00		2.99

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 1,300 ล้านบาท *(2558: 1,400 ล้านบาท)* ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ("บสก.") ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวซึ่งได้แสดงหักจาก "หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า" ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน 41,635 ล้านบาท *(2558: 39,876 ล้านบาท)*

12.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (แสดงเฉพาะบัญชีของลูกหนี้รายที่มีส่วนสูญเสีย/ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้)* สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2559				
				สินทรัพย์ที่รับโอน	
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม
		(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,800	2,718	2,718	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	1,540	1,540	-	-
รวม	**5,801**	**4,258**	**4,258**		**-**
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,114	1,787	1,787		
5 - 10 ปี	4,646	2,346	2,346		
มากกว่า 10 ปี	41	125	125		
รวม	**5,801**	**4,258**	**4,258**		

	งบการเงินรวม				
	2558				
				สินทรัพย์ที่รับโอน	
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม
		(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การโอนสินทรัพย์	1	8	7	เงินสด	7
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,297	5,507	5,507	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	57	57	ที่ดินและอาคาร	41
รวม	**4,299**	**5,572**	**5,571**		**48**
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,108	4,226	4,225		
5 - 10 ปี	3,136	876	876		
มากกว่า 10 ปี	55	470	470		
รวม	**4,299**	**5,572**	**5,571**		

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2558				
				สินทรัพย์ที่รับโอน	
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม
		(ล้านบาท)			*(ล้านบาท)*
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,297	5,507	5,507	-	-
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	57	57	ที่ดินและอาคาร	41
รวม	**4,298**	**5,564**	**5,564**		**41**
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้					
ไม่เกิน 5 ปี	1,107	4,218	4,218		
5 - 10 ปี	3,136	876	876		
มากกว่า 10 ปี	55	470	470		
รวม	**4,298**	**5,564**	**5,564**		

* ในเดือนกรกฎาคม 2558 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงอัตราคิดลดของลูกหนี้เอสเอ็มอีที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 จากเดิมที่ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมมาเป็นอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่รับรู้ในระหว่างปี	278	191	278	191
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,437	722	1,437	715
การรับโอนสินทรัพย์จากลูกหนี้	282 *	41	282 *	41
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ	(3)	70	(3)	70

* ลูกหนี้มีสิทธิในการซื้อสินทรัพย์คืนเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่ปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558		2559		2558	
	จำนวนราย	ยอดคงค้าง *(ล้านบาท)*	จำนวนราย	ยอดคงค้าง *(ล้านบาท)*	จำนวนราย	ยอดคงค้าง *(ล้านบาท)*	จำนวนราย	ยอดคงค้าง *(ล้านบาท)*
ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	**5,358**	**8,062**	**3,018**	**6,287**	**5,357**	**8,051**	**3,017**	**6,276**

12.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ยอดคงเหลือต้นปี	180	110
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(3)	70
ยอดคงเหลือปลายปี	**177**	**180**

12.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
		(ล้านบาท)				*(ล้านบาท)*		
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	5	43	10	1	4	103	-	1

13 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์จัดชั้นจำแนกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วย เงินลงทุน (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์อื่น ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559					
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
			(ล้านบาท)			
จัดชั้นปกติ	-	660,279	-	-	-	660,279
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	18,865	-	-	-	18,865
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,797	-	-	3	1,800
จัดชั้นสงสัย	-	1,594	-	-	4	1,598
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	952	14,214	66	307	388	15,927
รวม	**952**	**696,749**	**66**	**307**	**395**	**698,469**

	งบการเงินรวม					
	2558					
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559					
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	สินทรัพย์อื่น	รวม
	(ล้านบาท)					
จัดชั้นปกติ	-	660,279	-	-	-	660,279
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	18,865	-	-	-	18,865
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1,797	-	-	3	1,800
จัดชั้นสงสัย	-	1,594	-	-	4	1,598
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,697	14,166	66	307	386	16,622
รวม	**1,697**	**696,701**	**66**	**307**	**393**	**699,164**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558					
	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สินรอการขาย	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	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**

14 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2559						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,027	306	1,412	564	8,769	12,767	28,845
หนี้สงสัยจะสูญ	261	34	(161)	485	11,019	(2,515)	9,123
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	705	-	705
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(12,923)	-	(12,923)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(839)	-	(839)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**5,288**	**340**	**1,251**	**1,049**	**6,731**	**10,252**	**24,911**

	งบการเงินรวม						
	2558						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
				(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,491	297	1,058	368	6,148	15,890	28,252
หนี้สงสัยจะสูญ	536	9	354	196	7,726	(3,123)	5,698
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	549	-	549
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,711)	-	(4,711)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(943)	-	(943)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**5,027**	**306**	**1,412**	**564**	**8,769**	**12,767**	**28,845**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
				(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	5,027	306	1,412	564	8,745	12,767	28,821
หนี้สงสัยจะสูญ	261	34	(161)	485	11,035	(2,515)	9,139
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	683	-	683
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(12,923)	-	(12,923)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(839)	-	(839)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**5,288**	**340**	**1,251**	**1,049**	**6,701**	**10,252**	**24,881**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2558						
	เงินสำรองในอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					เงินสำรองส่วนที่เกินอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
	(ล้านบาท)						
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,491	297	1,058	368	6,120	15,890	28,224
หนี้สงสัยจะสูญ	536	9	354	196	7,764	(3,123)	5,736
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	515	-	515
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,711)	-	(4,711)
หนี้สงสัยจะสูญส่วนของลูกหนี้ที่โอนขาย	-	-	-	-	(943)	-	(943)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**5,027**	**306**	**1,412**	**564**	**8,745**	**12,767**	**28,821**

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	766	540	(136)	1,170
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	539	318	(455)	402
รวม	1,305	858	(591)	1,572
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(98)	12	20	(66)
สุทธิ	**1,207**	**870**	**(571)**	**1,506**

	งบการเงินรวม			
	2558			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,767	186	(1,187)	766
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	494	238	(193)	539
รวม	2,261	424	(1,380)	1,305
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(401)	12	291	(98)
สุทธิ	**1,860**	**436**	**(1,089)**	**1,207**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	1,722	186	(1,142)	766
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	494	238	(193)	539
รวม	2,216	424	(1,335)	1,305
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(399)	12	289	(98)
สุทธิ	**1,817**	**436**	**(1,046)**	**1,207**

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	743	390
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	427	376
รวม	**1,170**	**766**

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม													
	2559													
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)													
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	2,137	2,476	-	(235)	2,241	-	-	-	-	(339)	56	21	(262)	1,979
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,789	2,789	1,483	(48)	4,224	-	-	-	-	-	-	-	-	4,224
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	2,186	5,117	271	(349)	5,039	(2,830)	(212)	61	(2,981)	(101)	34	22	(45)	2,013
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,551	3,333	629	(34)	3,928	(1,782)	(89)	19	(1,852)	-	-	-	-	2,076
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	343	1,206	171	(69)	1,308	(863)	(119)	51	(931)	-	(13)	13	-	377
อุปกรณ์	1,286	5,917	904	(418)	6,403	(4,631)	(466)	408	(4,689)	-	-	-	-	1,714
รวม	**10,292**	**20,838**	**3,458**	**(1,153)**	**23,143**	**(10,106)**	**(886)**	**539**	**(10,453)**	**(440)**	**77**	**56**	**(307)**	**12,383**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2559

	งบการเงินรวม 2558													
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	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	(2,830)	(103)	(5)	7	(101)	2,186
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,675	3,479	-	(146)	3,333	(1,804)	(68)	90	(1,782)	-	-	-	-	1,551
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	375	1,200	86	(80)	1,206	(825)	(102)	64	(863)	-	(11)	11	-	343
อุปกรณ์	1,317	5,827	468	(378)	5,917	(4,510)	(476)	355	(4,631)	-	-	-	-	1,286
รวม	**10,672**	**20,950**	**802**	**(914)**	**20,838**	**(9,836)**	**(854)**	**584**	**(10,106)**	**(442)**	**(18)**	**20**	**(440)**	**10,292**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2555

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3,511 ล้านบาท *(2558: 3,518 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 886 ล้านบาท และ 854 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก/ปรับปรุงจากการตีราคา	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)													
ที่ดิน														
- ราคาทุนเดิม	2,137	2,476	-	(235)	2,241	-	-	-	-	(339)	56	21	(262)	1,979
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	2,789	2,789	1,483	(48)	4,224	-	-	-	-	-	-	-	-	4,224
อาคาร														
- ราคาทุนเดิม	2,186	5,117	271	(349)	5,039	(2,830)	(212)	61	(2,981)	(101)	34	22	(45)	2,013
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,551	3,333	629	(34)	3,928	(1,782)	(89)	19	(1,852)	-	-	-	-	2,076
ส่วนปรับปรุง														
สิทธิการเช่า	343	1,206	171	(69)	1,308	(863)	(119)	51	(931)	-	(13)	13	-	377
อุปกรณ์	1,261	5,802	887	(405)	6,284	(4,541)	(455)	397	(4,599)	-	-	-	-	1,685
รวม	**10,267**	**20,723**	**3,441**	**(1,140)**	**23,024**	**(10,016)**	**(875)**	**528**	**(10,363)**	**(440)**	**77**	**56**	**(307)**	**12,354**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2559

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร													
	2558													
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/โอนเข้า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ขาดทุนจากการด้อยค่าระหว่างปี	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	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	(2,830)	(103)	(5)	7	(101)	2,186
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,675	3,479	-	(146)	3,333	(1,804)	(68)	90	(1,782)	-	-	-	-	1,551
ส่วนปรับปรุง														
สิทธิการเช่า	375	1,200	86	(80)	1,206	(825)	(102)	64	(863)	-	(11)	11	-	343
อุปกรณ์	1,291	5,720	457	(375)	5,802	(4,429)	(463)	351	(4,541)	-	-	-	-	1,261
รวม	**10,646**	**20,843**	**791**	**(911)**	**20,723**	**(9,755)**	**(841)**	**580**	**(10,016)**	**(442)**	**(18)**	**20**	**(440)**	**10,267**

* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2555

ราคาทรัพย์สินของอาคารและอุปกรณ์ของธนาคารก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3,444 ล้านบาท *(2558: 3,460 ล้านบาท)*

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 875 ล้านบาท และ 841 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนมีนาคม 2559 ธนาคารตีราคาที่ดินและอาคารใหม่โดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนเกินของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของภายใต้หัวข้อเรื่อง “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” จำนวน 2,112 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 68 ล้านบาท ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับมูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มเข้าเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2559

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม										
	2559										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)										
ค่าความนิยม	60	60	-	-	-	60	-	-	-	-	60
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	874	4,410	165	-	510	5,085	(3,536)	(349)	-	(3,885)	1,200
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	305	305	811	-	(672)	444	-	-	-	-	444
รวม	**1,239**	**4,775**	**976**	**-**	**(162)**	**5,589**	**(3,536)**	**(349)**	**-**	**(3,885)**	**1,704**

	งบการเงินรวม										
	2558										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)										
ค่าความนิยม	60	60	-	-	-	60	-	-	-	-	60
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	799	4,037	41	(9)	341	4,410	(3,238)	(304)	6	(3,536)	874
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	144	144	518	-	(357)	305	-	-	-	-	305
รวม	**1,003**	**4,241**	**559**	**(9)**	**(16)**	**4,775**	**(3,238)**	**(304)**	**6**	**(3,536)**	**1,239**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 3,055 ล้านบาท *(2558: 2,823 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 349 ล้านบาท และ 304 ล้านบาท ตามลำดับ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2559										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	(ล้านบาท)										
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	868	4,346	163	-	510	5,019	(3,478)	(345)	-	(3,823)	1,196
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	306	306	811	-	(672)	445	-	-	-	-	445
รวม	**1,174**	**4,652**	**974**	**-**	**(162)**	**5,464**	**(3,478)**	**(345)**	**-**	**(3,823)**	**1,641**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	2558										
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	ยอดต้นปี	ซื้อ	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/(ออก)	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่ายระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
	(ล้านบาท)										
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	794	3,975	38	(8)	341	4,346	(3,181)	(302)	5	(3,478)	868
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	144	144	519	-	(357)	306	-	-	-	-	306
รวม	**938**	**4,119**	**557**	**(8)**	**(16)**	**4,652**	**(3,181)**	**(302)**	**5**	**(3,478)**	**1,174**

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,999 ล้านบาท *(2558: 2,771 ล้านบาท)*

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 345 ล้านบาท และ 302 ล้านบาท ตามลำดับ

18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

18.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	กำไรหรือขาดทุน *(หมายเหตุ 18.2)*	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	174	1	14	189
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	629	51	-	680
ทรัพย์สินรอการขาย	26	(3)	-	23
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	(34)	-	66
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,200	(868)	-	332
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	298	10	(18)	290
ประมาณการหนี้สินอื่น	110	32	-	142
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น	294	(38)	-	256
อื่นๆ	158	(46)	-	112
รวม	**2,989**	**(895)**	**(4)**	**2,090**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	21	-	(21)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	900	(25)	416	1,291
อื่นๆ	23	1	-	24
รวม	**944**	**(24)**	**395**	**1,315**
สุทธิ	**2,045**	**(871)**	**(399)**	**775**

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		(หมายเหตุ 18.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	176	(2)	-	-	174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	690	(61)	-	-	629
ทรัพย์สินรอการขาย	85	(59)	-	-	26
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	-	-	-	100
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,200	-	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	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**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
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**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
		(หมายเหตุ 18.2)		
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	174	1	14	189
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	616	51	-	667
ทรัพย์สินรอการขาย	26	(3)	-	23
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	(34)	-	66
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,200	(868)	-	332
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	294	9	(18)	285
ประมาณการหนี้สินอื่น	108	32	-	140
เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น	294	(38)	-	256
อื่นๆ	155	(38)	-	117
รวม	**2,967**	**(888)**	**(4)**	**2,075**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	13	-	(13)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	899	(25)	416	1,290
อื่นๆ	23	1	-	24
รวม	**935**	**(24)**	**403**	**1,314**
สุทธิ	**2,032**	**(864)**	**(407)**	**761**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
		(หมายเหตุ 18.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	176	(2)	-	-	174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	677	(61)	-	-	616
ทรัพย์สินรอการขาย	84	(58)	-	-	26
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100	-	-	-	100
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,200	-	-	-	1,200
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	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**
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
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**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 745 ล้านบาท และ 843 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารไม่ได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากยังไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้รายการตามมาตรฐานการบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำนวนหนึ่งซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากยังมีความไม่แน่นอนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว

18.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
			(ล้านบาท)		
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		884	2,141	842	2,073
ภาษีปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป		(15)	(11)	(15)	(11)
		869	**2,130**	**827**	**2,062**
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	*18.1*	871	23	864	25
		871	**23**	**864**	**25**
รวม		**1,740**	**2,153**	**1,691**	**2,087**

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
			(ล้านบาท)			
เงินลงทุน	(173)	35	(138)	(30)	6	(24)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,079	(416)	1,663	(49)	10	(39)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	89	(18)	71	95	(19)	76
อื่นๆ	-	-	-	30	(6)	24
รวม	**1,995**	**(399)**	**1,596**	**46**	**(9)**	**37**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(133)	27	(106)	(10)	2	(8)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,079	(416)	1,663	(49)	10	(39)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	91	(18)	73	95	(19)	76
อื่นๆ	-	-	-	30	(6)	24
รวม	**2,037**	**(407)**	**1,630**	**66**	**(13)**	**53**

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		9,984		11,504
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	1,997	20	2,301
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	(2)	(164)	(1)	(156)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(1)	(78)	-	(7)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	-	-	26
ภาษีในปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(15)	-	(11)
รวม	**17**	**1,740**	**19**	**2,153**

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*	อัตราภาษี *(ร้อยละ)*	*(ล้านบาท)*
กำไรก่อนภาษีเงินได้		9,726		11,271
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	1,945	20	2,254
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	(2)	(164)	(1)	(156)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีระหว่างปี	-	(20)	-	(20)
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษีหรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(1)	(55)	-	(6)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	-	-	26
ภาษีในปีก่อนๆ ที่บันทึกสูงไป	-	(15)	-	(11)
รวม	**17**	**1,691**	**19**	**2,087**

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลืออัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

19 ลูกหนี้อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	11,434	5,425	11,434	5,425
ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	783	639	762	535
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน บสท. และดอกเบี้ยค้างรับ	56	4,398	56	4,398
ลูกหนี้อื่นๆ	1,595	1,038	1,504	878
รวม	**13,868**	**11,500**	**13,756**	**11,236**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(172)	(175)	(170)	(170)
สุทธิ	**13,696**	**11,325**	**13,586**	**11,066**

20 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายได้ค้างรับ	1,253	1,170	1,225	1,120
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	2,308	1,664	2,308	1,664
บัญชีพักลูกหนี้	1,156	923	1,156	922
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	6	43	6	43
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	242	214	235	208
อื่นๆ	842	747	812	728
รวม	**5,807**	**4,761**	**5,742**	**4,685**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(223)	(265)	(223)	(265)
สุทธิ	**5,584**	**4,496**	**5,519**	**4,420**

21 เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	50,794	65,347	50,806	65,358
ออมทรัพย์	433,023	409,120	433,084	409,145
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	115,296	170,713	115,296	170,713
รวม	**599,113**	**645,180**	**599,186**	**645,216**
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(165)	(486)	(165)	(486)
รวม	**598,948**	**644,694**	**599,021**	**644,730**

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

งบการเงินรวม

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	591,046	5,399	596,445	636,273	5,709	641,982
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,765	388	2,153	2,195	297	2,492
เงินสกุลอื่น	321	29	350	199	21	220
รวม	**593,132**	**5,816**	**598,948**	**638,667**	**6,027**	**644,694**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
เงินบาท	591,119	5,399	596,518	636,309	5,709	642,018
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,765	388	2,153	2,195	297	2,492
เงินสกุลอื่น	321	29	350	199	21	220
รวม	**593,205**	**5,816**	**599,021**	**638,703**	**6,027**	**644,730**

22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	(ล้านบาท)					
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนฟื้นฟูฯ	-	3,145	3,145	-	3,837	3,837
ธนาคารพาณิชย์	287	23,250	23,537	109	16,570	16,679
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16	7,760	7,776	17	5,575	5,592
สถาบันการเงินอื่น	7,246	67	7,313	6,578	74	6,652
รวมในประเทศ	**7,549**	**34,222**	**41,771**	**6,704**	**26,056**	**32,760**
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	593	1,433	2,026	1,249	-	1,249
เงินสกุลอื่น	1,620	-	1,620	2,207	-	2,207
รวมต่างประเทศ	**2,213**	**1,433**	**3,646**	**3,456**	-	**3,456**
รวมในประเทศและต่างประเทศ	**9,762**	**35,655**	**45,417**	**10,160**	**26,056**	**36,216**

23 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ตราสารหนี้ที่ออก	362	299
รวม	**362**	**299**

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
คู่สัญญา	*(ร้อยละ)*	
สถาบันการเงิน	100.00	100.00
รวม	**100.00**	**100.00**

24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ

			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			2559			2558		
	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ปีที่ครบกำหนดไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ร้อยละ)				*(ล้านบาท)*			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ [1]	4.50 และ 5.50	2560 [2] และ 2562 [2]	25,350	-	25,350	25,350	-	25,350
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	3.108 และ 5.50	2561 และ 2564	-	13,834	13,834	-	3,327	3,327
ตั๋วแลกเงิน [3]	2.15 - 2.50	2555 - 2556	6	-	6	15	-	15
เงินกู้ยืมอื่นๆ	0.00 - 2.00	2560 - 2574	30	830	860	71	1,597	1,668
รวม			25,386	14,664	40,050	25,436	4,924	30,360
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า			(176)	-	(176)	(177)	-	(177)
สุทธิ			**25,210**	**14,664**	**39,874**	**25,259**	**4,924**	**30,183**

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย *(หมายเหตุ 6)*

[2] เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

[3] ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 - 2556 อยู่ระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

24.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

24.1.1 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. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้นี้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้

3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้

24.1.2 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. ธนาคารแสดงได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของหุ้นกู้นี้ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้

3. ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้

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

24.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2558 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน จำนวน 600 ล้านหยวน อายุ 3 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมีนาคมและเดือนกันยายนของทุกปี หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน จำนวน 300 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5.5 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.108 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี หุ้นกู้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

24.3 เงินกู้ยืมอื่นๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีข้อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่นๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2559		2558	
เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
			(ล้านบาท)		*(ล้านบาท)*
กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน	สำหรับกิจการที่ลงทุนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน	13 ล้านบาท	13	51 ล้านบาท	51
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจการเพื่อการวิจัยและพัฒนา	17 ล้านบาท	17	20 ล้านบาท	20
ธนาคารนอร์ดิคอินเวสเมนท์ (NIB)	สำหรับกิจการที่ร่วมลงทุนหรือใช้เครื่องจักรอุปกรณ์จากกลุ่มประเทศ NORDIC	4 ล้านเหรียญสหรัฐ	128	7 ล้านเหรียญสหรัฐ	259
ธนาคารเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศญี่ปุ่น (JBIC)	สำหรับการร่วมทุนและการให้ยืมแก่กิจการที่ไม่ได้จดทะเบียนธุรกิจกับตลาดหลักทรัพย์ซึ่งกิจการไม่มีผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและมีการร่วมทุนกับญี่ปุ่น หรือซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น หรือเป็นผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากสึนามิ (Tsunami) ที่มีการซื้อ/ขายสินค้า/บริการกับญี่ปุ่น	17 ล้านเหรียญสหรัฐ	597	33 ล้านเหรียญสหรัฐ	1,203
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจการอุตสาหกรรมขนาดย่อย	3 ล้านยูโร	105	3 ล้านยูโร	135
รวม			**860**		**1,668**

25 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

25.1 โครงการสมทบเงิน

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 393 ล้านบาท และ 386 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 384 ล้านบาท และ 378 ล้านบาท ตามลำดับ)

25.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

(ก) **โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,442	1,479	1,414	1,458
โครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	11	14	11	14
รวม	**1,453**	**1,493**	**1,425**	**1,472**

(v) การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,479	1,520	1,458	1,498
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	187	169	182	166
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(44)	-	(42)
ดอกเบี้ย	24	37	24	37
	211	**162**	**206**	**161**
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(89)	(95)	(91)	(95)
อื่นๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(159)	(108)	(159)	(106)
	(248)	**(203)**	**(250)**	**(201)**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**1,442**	**1,479**	**1,414**	**1,458**

กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	(119)	(58)	(120)	(60)
สมมติฐานทางการเงิน	105	149	104	149
การปรับปรุงจากประสบการณ์	(75)	(186)	(75)	(184)
รวม	**(89)**	**(95)**	**(91)**	**(95)**

(ค) ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
		(ร้อยละ)		
อัตราคิดลด	1.86, 2.51	2.86, 3.15	1.86	2.86
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00, 5.30	5.00	5.30
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวน				
พนักงาน	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00	0.00 - 30.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตรามรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

(ง) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2559			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน **(+)**	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+ 1%	(131)	- 1%	151
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+ 1%	137	- 1%	(122)
อัตราการลาออก	+ 1%	(139)	- 1%	40
อัตรามรณะในอนาคต	+ 1 ปี	11	- 1 ปี	(11)

	งบการเงินรวม			
	2558			
	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน **(+)**	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+ 1%	(138)	- 1%	159
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+ 1%	146	- 1%	(129)
อัตรามรณะในอนาคต	+ 1 ปี	12	- 1 ปี	(12)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน **(+)**	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) *(ล้านบาท)*
อัตราคิดลด	+ 1%	(129)	- 1%	147
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+ 1%	133	- 1%	(119)
อัตราการลาออก	+ 1%	(136)	- 1%	38
อัตรามรณะในอนาคต	+ 1 ปี	11	- 1 ปี	(11)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน **(+)**	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลงในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+ 1%	(136)	- 1%	157
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+ 1%	143	- 1%	(127)
อัตรามรณะในอนาคต	+ 1 ปี	12	- 1 ปี	(12)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่างๆ

26 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ภาระผูกพันจากการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และค้ำประกันอื่นๆ	ภาระผูกพันจากคดีความ *(หมายเหตุ 34.2)*	อื่นๆ	รวม
		(ล้านบาท)		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	439	48	48	535
ประมาณการหนี้สิน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	18	(27)	30	21
จ่ายระหว่างปี	-	(2)	(12)	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2559	**457**	**19**	**66**	**542**
ประมาณการหนี้สิน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(24)	145	58	179
จ่ายระหว่างปี	-	(2)	(18)	(20)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	**433**	**162**	**106**	**701**

27 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	10,565	6,005	10,565	6,005
อื่นๆ	759	983	755	979
รวม	**11,324**	**6,988**	**11,320**	**6,984**

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,814	4,683	3,759	4,633
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	627	1,084	627	1,084
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	1,491	283	1,491	282
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	473	185	473	185
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,397	1,916	2,382	1,910
อื่นๆ	734	668	713	612
รวม	**9,536**	**8,819**	**9,445**	**8,706**

29 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - โครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

29.1 ข้อมูลโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร

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

อายุของโครงการต่อเนื่อง:	5 ปี นับจากวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งแรก
จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย:	จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 400,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท ธนาคารจะทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง
ราคาเสนอขายต่อหุ้น:	ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการTMB PSBP 2010 จะเท่ากับราคาเฉลี่ยของราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในแต่ละวันทำการซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคารย้อนหลัง 90 วันปฏิทินก่อนวันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่คำนวณได้อาจเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ อนึ่งหากราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งใดครั้งหนึ่งคำนวณได้ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นตราไว้ ธนาคารต้องทำการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นตราไว้
เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน:	พนักงานตามโครงการ TMB PSBP 2010 ที่จะจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีสถานะเป็นพนักงานของธนาคาร ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการจ่ายโบนัสด้วยหุ้นสามัญสำหรับพนักงานจำนวน 37 ล้านบาท และ 93 ล้านบาท ตามลำดับ

29.2 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน	มูลค่าที่ตราไว้	ราคาเสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนออกให้พนักงาน [1]	จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ไม่ต้องออก	คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามเงื่อนไขของโครงการที่ยังไม่ออก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	(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	(66,598,950)	(12,035,750)	-
ครั้งที่ 4 ปี 2557	0.95	2.30	85,191,700	(45,951,289)	(20,442,618)	18,797,793
ครั้งที่ 5 ปี 2558	0.95	3.04	53,599,400	(16,262,367)	(9,748,793)	27,588,240
รวม			**387,614,500**	**(278,631,828)**	**(62,596,639)**	**46,386,033**

[1] ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

29.3 รายการกระทบยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น – การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(จำนวนหุ้น)	*(บาท)*	*(บาท)*	
ณ วันที่ 1 มกราคม	43,749,499,615	41,562,024,635	236,181,407	212,650,444
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	57,870,692	54,977,157	89,766,087	(144,743,244)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	(541,855)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารสำหรับปี	-	-	-	37,469,645
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**43,807,370,307**	**41,617,001,792**	**325,405,639**	**105,376,845**

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น – การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	(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)	-
ค่าใช้จ่ายโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคารสำหรับปี	-	-	-	93,066,338
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	**43,749,499,615**	**41,562,024,635**	**236,181,407**	**212,650,444**

30 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ทั้งนี้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ณ วันที่ 1 มกราคม	4,496	4,686
ตีราคาสินทรัพย์ระหว่างปี	2,112	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(89)	(68)
ตัดรายการสินทรัพย์ระหว่างปี	(36)	(73)
โอนออกระหว่างปี	(33)	(49)
ยอดคงเหลือปลายปี	**6,450**	**4,496**
หัก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,290)	(899)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	**5,160**	**3,597**

31 ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

32 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้

(1) จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 460 ล้านบาท

(2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2559

(ข) 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

33 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	14,586	3,987
รวม	**14,586**	**3,987**

34 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

34.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,578	1,880
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	3
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,502	2,568
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	22,948	33,656
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้ำประกันอื่น	65,488	60,775
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	90,845	94,036
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	17,369	29,954
- อื่นๆ	500	568
รวม	**201,230**	**223,440**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันการค้ำประกันอื่นให้กับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

34.2 คดีความ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่นๆ จำนวน 79 คดี และ 92 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 75 คดี และ 85 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดประมาณ 2,634 ล้านบาท [1] และ 663 ล้านบาท [1] ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 2,619 ล้านบาท [1] และ 635 ล้านบาท [1] ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 162 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 162 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

(ค) นอกจากนี้ ธนาคารยังถูกฟ้องร้องอีกคดีหนึ่ง จำนวนรวม 140,261 ล้านบาท จากการออกหนังสือค้ำประกันโดยไม่ถูกต้องในวงเงิน 200 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องโจทก์ และเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 ศาลฎีกาพิพากษายกฟ้อง ซึ่งคำพิพากษาของศาลฎีกาถือเป็นที่สุด

[1] ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 1,187 ล้านบาท และ 2,647 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 664 ล้านบาท และ 2,124 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

34.3 สัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น				
ภายใน 1 ปี	556	434	541	424
หลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	777	561	752	559
รวม	**1,333**	**995**	**1,293**	**983**
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ค่าเช่าจ่าย	475	411	460	398

35 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 (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)
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 11

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	**ประเทศที่จัดตั้ง /สัญชาติ**	**ลักษณะความสัมพันธ์**
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.5 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 87.5 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท เมโทร เดซิกนี จำกัด	ไทย	ไม่ใช่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเนื่องจากบริษัทเสร็จสิ้นการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2559 (2558: บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 30 ผู้แทนของธนาคารเป็นกรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อเป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการโดยบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญาโดยมีการต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่นๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
ด้านการจำหน่ายตราสารหนี้ที่เป็นหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด

35.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2559						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	58	5	-	-	-	12	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	306	233	22	-	58	227	2
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	2	3	-	-	-	28	-

	งบการเงินรวม						
	2558						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	155	2	-	-	-	10	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	390	614	31	-	35	255	(9)
3. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	1	5	-	-	-	39	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	58	5	-	-	-	12	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	299	233	22	-	58	227	2
3. บริษัทย่อย	-	-	1,411	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	2	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	2	3	-	-	-	28	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2558						
	รายได้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (กลับรายการ)
	(ล้านบาท)						
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	155	2	-	-	-	10	-
2. กิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ	382	614	31	-	35	255	(9)
3. บริษัทย่อย	-	-	1,158	-	-	-	-
4. บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-
5. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	1	3	-	-	-	-	-
6. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	1	5	-	-	-	39	-

35.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

35.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		
กระทรวงการคลัง	1,003	6,548
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)		
ING Bank N.V.	345	286

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [1]		
ING Bank N.V.	6,547	1,773
[1] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)		
ภาระผูกพันอื่น		
ING Bank N.V.	18	18

35.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญในกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – ด้านสินทรัพย์และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	20,208	19,605	19,779	19,198
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	3	3	3	3
รวม	**20,211**	**19,608**	**19,782**	**19,201**
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	65	62	65	62
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	2	2	2	2
รวม	**67**	**64**	**67**	**64**
ลูกหนี้อื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	56	4,398	56	4,398
สินทรัพย์อื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	282	286	282	286
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	14,838	11,886	14,838	11,886
บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด	4	4	4	4
รวม	**14,842**	**11,890**	**14,842**	**11,890**

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	7,765	5,575	7,765	5,575
ประมาณการหนี้สินจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	1,657	5,998	1,657	5,998
หนี้สินอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	9	9	9	9
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ [1]				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	128,754	130,302	128,754	130,302
[1] แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)				
ภาระผูกพันอื่น				
กิจการที่กระทรวงการคลังถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	1,204	1,261	1,204	1,261

35.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์อื่น				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	-	-	1	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	147	69
รวม	**-**	**-**	**148**	**70**
เงินรับฝาก				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พญาไท จำกัด	-	-	10	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด	-	-	63	30
รวม	**-**	**-**	**73**	**36**

35.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	20	22	19	21
เงินให้สินเชื่อสวัสดิการ	43	52	43	52
เงินรับฝาก	160	177	154	171
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1	1	1	1

35.2.5 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	32	31	32	31
เงินรับฝาก	192	220	191	220
หนี้สินอื่น	1	2	1	2

35.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	41	42	41	41
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	728	780	698	751
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	48	48	43	44
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	3	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	38	92	38	92
รวม	**855**	**965**	**820**	**928**

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

35.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนของ ING Bank N.V. ที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารดังกล่าว อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

36 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลักๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

    1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) ได้แก่ ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงในปี 2559 จากเดิม 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution และบริหารการเงิน การเข้าร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่นๆ และการให้บริการนักลงทุน

    1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise) ได้แก่ ลูกค้าองค์กรและลูกค้าบุคคลที่ประกอบธุรกิจที่มีรายได้ต่อปีน้อยกว่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงในปี 2559 จากเดิมน้อยกว่า 500 ล้านบาท โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลักได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution และบริหารการเงิน

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

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงานหลัก โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาโอนของธุรกรรมระหว่างส่วนงานใช้อัตราอ้างอิงกับราคาตลาด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทางตรงได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของแต่ละส่วนงานและบางส่วนได้ถูกจัดสรรไปยังแต่ละส่วนงานตามตัวแปรที่เกี่ยวข้อง เช่น ปริมาณธุรกรรม ฐานสินทรัพย์และฐานหนี้สิน เป็นต้น

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอต่อไปนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,032	7,742	2,098	-	24,872
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,711	5,270	1,261	(49)	10,193
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,743	13,012	3,359	(49)	35,065
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(7,278)	(8,429)	(839)	49	(16,497)
กำไรจากการดำเนินงาน	11,465	4,583	2,520	-	18,568
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่นสุทธิ					-
สำรองสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ					(8,584)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**9,984**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(1,740)
กำไรสำหรับปี					**8,244**
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	**124**	**671**	**459**	**-**	**1,254**
รายได้จากการดำเนินการจำแนกตามส่วนงาน					
รายได้จากลูกค้าภายนอก	26,459	6,022	2,584	-	35,065
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(7,716)	6,990	775	(49)	-
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**18,743**	**13,012**	**3,359**	**(49)**	**35,065**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2558

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
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)
สำรองสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ					(5,426)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					**11,504**
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(2,153)
กำไรสำหรับปี					**9,351**
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	**130**	**674**	**374**	**-**	**1,178**
รายได้จากการดำเนินการจำแนกตามส่วนงาน					
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**

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
			(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	24,872	10,193	(16,497)	-	(8,584)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	128	(63)	-	(65)
อื่นๆ	(112)	141	(29)	-	-
งบการเงินรวม	**24,760**	**10,462**	**(16,589)**	**-**	**(8,649)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
			(ล้านบาท)		
ข้อมูลตามส่วนงาน	23,229	10,082	(16,375)	(6)	(5,426)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	100	(47)	-	(53)
อื่นๆ	(9)	48	(45)	6	-
งบการเงินรวม	**23,220**	**10,230**	**(16,467)**	**-**	**(5,479)**

	งบการเงินรวม				
	2559				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์	564,458	144,608	115,530	(3,596)	821,000
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	227,217	404,996	192,383	(3,596)	821,000

	งบการเงินรวม				
	2558				
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่นๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์	610,984	106,068	125,293	(3,408)	838,937
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	236,224	433,889	172,232	(3,408)	838,937

37 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์รวม	820,277	723	821,000	838,248	689	838,937
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	113,287	571	113,858	115,219	539	115,758
เงินลงทุนสุทธิ	62,116	-	62,116	98,260	-	98,260
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	569,195	73	569,268	552,727	92	552,819
เงินรับฝาก	598,783	165	598,948	644,561	133	644,694
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,870	1,547	45,417	36,118	98	36,216
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	25,443	14,431	39,874	25,653	4,530	30,183

37.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม	2559				2558			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
				(ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	35,626	466	(461)	35,631	36,425	181	(176)	36,430
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,876	456	(461)	10,871	13,212	174	(176)	13,210
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,750	10	-	24,760	23,213	7	-	23,220
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,996	1	-	7,997	7,821	-	-	7,821
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,465	-	-	2,465	2,408	1	-	2,409
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	16,576	13	-	16,589	16,458	9	-	16,467
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,649	-	-	8,649	5,479	-	-	5,479
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**9,986**	**(2)**	**-**	**9,984**	**11,505**	**(1)**	**-**	**11,504**

38 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,746	2,037	1,731	2,020
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	267	274	267	274
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,369	2,148	1,368	2,148
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	32,086	31,588	32,069	31,567
อื่นๆ	163	383	163	384
รวม	**35,631**	**36,430**	**35,598**	**36,393**

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
	(ล้านบาท)	
เงินรับฝาก	6,134	8,163
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336	882
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	2,954	2,829
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้และตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	1,091	1,260
- อื่นๆ	318	47
เงินกู้ยืม	35	26
อื่นๆ	3	3
รวม	**10,871**	**13,210**

40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	575	544	575	544
- บัตรเครดิตและเอทีเอ็ม	2,499	2,340	2,499	2,340
- กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	4,955	4,355	4,145	3,688
- อื่นๆ	2,139	2,473	2,188	2,517
รวม	**10,168**	**9,712**	**9,407**	**9,089**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- บัตรเครดิตและเอทีเอ็ม	(1,441)	(1,348)	(1,441)	(1,348)
- อื่นๆ	(730)	(543)	(597)	(432)
รวม	**(2,171)**	**(1,891)**	**(2,038)**	**(1,780)**
สุทธิ	**7,997**	**7,821**	**7,369**	**7,309**

41 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(ล้านบาท)	
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,446	1,573
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	212	15
- ตราสารหนี้	33	113
รวม	**1,691**	**1,701**

42 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558
	(ล้านบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	(13)	(16)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**(13)**	**(16)**

43 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเผื่อขาย	206	178	99	95
- เงินลงทุนทั่วไป	-	5	-	5
รวม	**206**	**183**	**99**	**100**
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเผื่อขาย	(1)	-	(1)	-
- เงินลงทุนทั่วไป	(4)	(2)	(4)	(2)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	98	102
รวม	**(5)**	**(2)**	**93**	**100**
สุทธิ	**201**	**181**	**192**	**200**

44 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายในการตลาดและส่งเสริมธุรกิจ	1,281	1,296	1,147	1,206
ค่าใช้จ่ายในการสื่อสาร	396	401	396	400
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	348	304	346	302
ขาดทุนจากด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น (กลับรายการ)	(12)	118	(11)	114
ค่าว่าจ้างพนักงานบริษัทภายนอก	496	445	496	445
ค่าใช้จ่ายจัดเก็บสินเชื่อ	277	337	267	324
ค่าเช่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	237	156	237	156
อื่นๆ	984	788	966	773
รวม	**4,007**	**3,845**	**3,844**	**3,720**

45 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
		(ล้านบาท)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(161)	175	(161)	175
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,813	5,233 [1]	8,829	5,271 [1]
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3)	71	(3)	71
รวม	**8,649**	**5,479**	**8,665**	**5,517**

[1] ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่โอนขาย (หมายเหตุ 12.5) จำนวน 465 ล้านบาท แสดงหักจากรายการนี้

46 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	8,226	9,333	8,035	9,184
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	43,792	43,730	43,792	43,730
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *(บาท)*	**0.1879**	**0.2134**	**0.1835**	**0.2100**

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีหลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2559	2558
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคาร *(ล้านบาท)*	8,226	9,333	8,035	9,184
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	43,792	43,730	43,792	43,730
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TMB PSBP 2010 *(ล้านหุ้น)*	67	127	67	127
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก *(ล้านหุ้น)*	43,859	43,857	43,859	43,857
กำไรต่อหุ้นปรับลด *(บาท)*	**0.1876**	**0.2128**	**0.1832**	**0.2094**

47 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่หลายฉบับได้มีการประกาศและยังไม่มีผลบังคับใช้และไม่ได้นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยและถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

48 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.06 บาท รวมเป็นเงินปันผลจำนวน 2,628 ล้านบาท (โดยจำนวนเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งยังไม่รวมจำนวนหุ้นสามัญที่ธนาคารจะต้องออกตามโครงการจ่ายโบนัสในรูปแบบของหุ้นสามัญให้แก่พนักงานธนาคารปี 2553 (TMB PSBP 2010) ในเดือนเมษายน 2560 สำหรับพนักงานที่ได้รับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในปี 2557 และ 2558 และยังคงสถานะเป็นพนักงานของธนาคาร ณ วันจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว) เงินปันผลนี้จะจ่ายและบันทึกบัญชีภายหลังจากได้รับการอนุมัติโดยมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแล้ว

หน้านี้ปล่อยว่างไว้โดยเจตนา

ข้อมูลบริษัท

ข้อมูลบริษัท	
ชื่อบริษัท	**ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)**
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจาก กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์	02-299-1111
โทรสาร	02-299-1211
บริการลูกค้าสัมพันธ์	1558
เวบไซต์	http://www.tmbbank.com

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

การลงทุนของธนาคารทหารไทยในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2559 การลงทุนในบริษัทอื่นที่ถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ
บริษัทที่เป็นการลงทุนเชิงกลยุทธ์และประกอบธุรกิจด้านการเงิน		
บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด โทร. 02-354-5001, โทรสาร 02-354-5014	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด โทร. 02-636-1800 ต่อ 1725 (ส่วนลูกค้าสัมพันธ์)	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน
บริษัทที่สนับสนุนธุรกิจธนาคาร		
บริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทีเอ็มบี จำกัด โทร. 02-299-1159, โทรสาร 02-242-3138-9	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์
บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด โทร. 02-299-1217, โทรสาร 02-299-1278	กรุงเทพฯ	สนับสนุนสถาบันการเงิน
บริษัทที่ลงทุนเพื่อผลตอบแทน		
กองทุนรวมธุรกิจไทย 5 โทร. 02-670-4900 ต่อ 1291-2, โทรสาร 02-679-1820	กรุงเทพฯ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
บริษัทอื่นๆ		
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด โทร. 02-231-3011, โทรสาร 02-231-3681	กรุงเทพฯ	การบริการ
บริษัท เอ็น ดี กรุ๊ป ฟีดมิลล์ จำกัด	ลำพูน	ค้าปลีก/ส่ง
บริษัท วิงกรุ๊ป จำกัด โทร. 053-331-315-6, โทรสาร 053-331-314, 053-331-336	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป
บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด โทร. 054-581-202, โทรสาร 054-581-876	แพร่	การผลิต
บริษัท เมืองค้าส่ง จำกัด โทร. 02-531-6860, โทรสาร 02-532-3009	กรุงเทพฯ	การขนส่ง
บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 02-261-1144, โทรสาร 02-261-1143	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์

ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของธนาคารทหารไทย		
		จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น %	จำนวนเงิน (บาท) สุทธิจากค่าเผื่อการลดราคาหลักทรัพย์
หุ้นสามัญ	107,000,000	107,000,000	100.00	3,124,940,256.70
หุ้นสามัญ	10,000,000	8,749,998	87.50	304,480,287.36
หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93	4,169,342.92
หุ้นสามัญ	1,000	995	99.50	0.00
หน่วยลงทุน	220,000,000	30,000,000	13.64	22,620,000
หุ้นสามัญ	1,000,000	153,000	15.30	14,361,948.00
หุ้นสามัญ	120,000	30,000	25.00	0.00
หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
หุ้นสามัญ	22,000	2,200	10.00	0.00
หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00

TMB NETWORK

สาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
กรุงเทพมหานคร			
พหลโยธิน	02	299-1304, 299-1283, 299-1727, 299-1279	273-7332/ 299-1302
สี่แยกถนนบางขุนเทียน-ถนนพระรามที่ 2	02	415-0151, 415-0152, 415-0153	415-0154
แฟชั่น ไอส์แลนด์	02	947-5129, 947-5130	947-5131
เซ็นทรัล พระราม 2	02	872-4564, 872-4565	872-4566
เซ็นทรัลพลาซา พระราม 3	02	213-0803, 213-0804, 213-0805	ทุกหมายเลข
เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	02	433-1386, 433-1387	433-1390
เซ็นทรัล บางนา	02	745-7263, 745-7264, 745-7265	ทุกหมายเลข
บางบอน	02	451-0630, 451-0631, 451-0632, 451-0633	451-0634
พุทธมณฑล	02	441-0120, 441-0121, 441-9392, 441-9393	889-3432
สี่แยกซอยอ่อนนุช-ถนนศรีนครินทร์	02	321-6924, 321-6925, 321-6926, 321-6927	322-6093
เดอะมอลล์ บางแค	02	454-9433, 454-9434	803-8325
ถนนเพชรเกษม-หนองแขม	02	431-0308, 431-0309, 431-0310, 431-0311, 431-0312	431-0313
เซ็นทรัลพลาซา พระราม 9	02	160-2947, 160-2948	160-2949
เซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว	02	937-0356, 937-0357	937-0358
ประชานิเวศน์ 1	02	953-8161, 953-8162, 953-8164, 953-8165	953-8163
มีนบุรี	02	517-3778, 517-3779, 517-1222, 918-5714	918-5712
เยาวราช	02	225-9453, 225-9454, 224-7829, 224-7263	225-8254
โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า	02	354-7880, 354-7881, 354-7882, 354-7883, 354-7884	354-7879
เพชรเกษม พาวเวอร์ เซ็นเตอร์	02	809-4724, 809-4725	809-4726
เซ็นทรัลเวิลด์	02	646-1284, 646-1285	646-1286
ถนนสุขสวัสดิ์-ราษฎร์บูรณะ	02	428-4507, 428-4508, 428-4509, 428-4510, 428-4511	428-4387
มาบุญครองเซ็นเตอร์	02	215-2136, 215-2137, 620-9233, 620-9234, 686-3690	686-3689
พญาไท	02	354-5052, 354-5053, 354-5076, 354-5228	354-5163
ถนนสุขาภิบาล 3	02	735-2581, 735-2582, 735-2583, 735-2584, 735-2586	735-2585
รามอินทรา กม.8	02	519-3579, 519-3580	519-3581
เดอะมอลล์ บางกะปิ	02	704-7727, 704-7728	704-7729
สุรวงศ์	02	266-5230, 266-5231, 266-5232, 266-5233, 634-0208	236-3651
อุดมสุข	02	383-9224, 383-9225, 383-9226	383-9227
ซีคอนสแควร์	02	721-9560, 721-9561, 721-9562	721-9563
โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช	02	532-2854, 532-2855, 532-2856, 531-6278	ทุกหมายเลข
ซีคอน บางแค	02	458-2976, 458-2977	458-2978
รามอินทรา กม.4	02	973-0741, 973-0742, 973-0743	973-0745
ถนนจันทน์	02	213-2540, 213-2541, 213-2542, 213-2543, 213-1308	213-2541

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนบรมราชชนนี	02	434-9791, 434-9792, 434-9793	434-2411
รัชดาภิเษก-ห้วยขวาง	02	692-3105, 692-3106, 692-3107, 692-3108	692-3109
โรงพยาบาลสมเด็จพระปิ่นเกล้า	02	460-0269, 460-0270, 498-9844, 476-3062	476-3061
ตลิ่งชัน	02	880-8070, 880-8071, 880-8072	880-8073
พาราไดซ์ พาร์ค	02	325-9127, 325-9128	325-9129
กองบัญชาการกองทัพอากาศ	02	531-8560, 531-8561, 531-8562	531-2427
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	02	585-2650, 585-2651	585-2652
ห้วยขวาง	02	274-3200, 274-3201, 274-3202, 274-3203, 274-3204	274-3206
เดอะไนน์ ถนนพระราม 9	02	716-7962, 716-7963	716-7964
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
ถนนรัชดาภิเษก-นางลิ้นจี่	02	678-0164, 678-0165, 678-0166, 678-0167, 678-0168	678-0169
กองบัญชาการกองทัพไทย	02	575-6425, 575-6426	575-6427
วังบูรพา	02	221-5121, 221-5122, 623-8833	221-5124-5
กองบัญชาการกองทัพบก	02	280-1825, 280-1799	280-1537
คลองเตย	02	249-1831, 249-6067, 249-1619, 249-1518	240-2237
ศรีย่าน	02	243-1446, 243-1447, 241-3865, 243-3867	243-0664
บิ๊กซี-ถนนพระรามที่ 2	02	416-7806, 416-7881	416-7950
สาธุประดิษฐ์	02	294-3487, 294-5510, 295-4217, 295-4218	294-4021
พรานนก	02	412-2764, 412-3040, 412-2223, 412-3778, 412-2435	412-3527
มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม	02	513-7264, 513-7265	513-1700
ช่องนนทรี	02	285-3939, 285-3940, 285-3941, 285-3942	285-3943
อาคารสาทร ซิตี้	02	648-3290, 648-3291, 648-3292	648-3295
ตลาดถนอมมิตร วัชรพล	02	347-0157, 347-0158	347-0159
จามจุรีสแควร์	02	160-5212, 160-5213, 160-5214, 160-5215, 160-5216	160-5215-6
ถนนเพชรเกษม-บางแค	02	413-0922, 413-0923, 413-3179, 413-3180, 807-5894	804-6001
บางนา	02	398-4859, 398-4860, 398-4862, 398-4863	ทุกหมายเลข
คลองจั่น	02	377-1370, 377-9636, 377-9737, 375-7872, 375-7871	377-1360
ตรีเพชร	02	221-1731, 221-2908, 224-3819	221-8706
ซอยหลังสวน	02	010-5392, 010-5393, 010-5394	010-5395
เดอะคริสตัล	02	515-0992, 515-0993	515-0994
ตลาดน้อย	02	235-1720, 235-1721, 235-3437,236-1004, 236-0998	235-3436
ถนนประชาอุทิศ	02	870-9124, 870-9126	870-9127
สนามเป้า	02	278-5240, 278-5241, 278-2555, 278-2556	270-0252
หนองจอก	02	543-1344, 543-1345, 988-2852	543-1344-6

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
บางเขน	02	513-2805, 513-2807, 513-8201	513-3132
เดอะมอลล์ ท่าพระ	02	477-8076, 477-8077	477-8073
ถนนจอมทอง	02	476-3886, 476-3951, 476-3631	468-8190
อินทรารักษ์	02	374-0291, 374-0292	374-0293
สยามสแควร์	02	658-1752, 658-1753, 251-2232, 252-6049	252-5856
สะพานใหม่-ดอนเมือง	02	521-3007, 521-3008, 971-1107	971-1106
บางรัก	02	237-1844, 237-2620, 237-2621	266-4115
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์-ท่าพระจันทร์	02	225-8186, 225-8187	225-8188
เพียวเพลส รามคำแหง 110	02	372-3540, 372-3541	372-3542
ทองหล่อ	02	390-0437, 390-0438, 390-0439, 390-0440	392-3496
สยามพารากอน	02	129-4585, 129-4586, 129-4587, 129-4588	129-4587
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	02	940-5728, 940-5729	561-4289
กรุงเกษม	02	222-5158, 222-5159, 222-7801,222-5724, 222-3504	222-5667
อโศก	02	259-3312, 259-3313, 259-3314, 261-6653, 261-6655	261-6654
ลาดหญ้า	02	439-7134, 437-3882, 437-1078	439-1064
เดอะมอลล์ 3 รามคำแหง	02	319-1401, 319-1402, 319-1403	ทุกหมายเลข
สนามเสือป่า	02	280-0260, 282-3451, 282-3452, 281-6180	282-6099
ถนนสรงประภา	02	929-7100, 929-7101, 929-7102, 929-7103	929-7104
ลาดพร้าว 6	02	511-1819, 511-3983, 513-4052, 513-5186, 938-6618	513-8112
ราชประสงค์	02	252-6689, 252-6690, 252-6691, 255-1472	252-6967
สีลม	02	236-4452, 236-4453, 236-4432, 236-4824, 236-9500	236-4410
กระทรวงกลาโหม	02	222-1215, 222-1218, 224-4197	224-7407
เทอมินอล 21 สุขุมวิท	02	254-0244, 254-0245	254-0246
โรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย	02	369-2657, 369-2658	369-2659
สะพานควาย	02	278-2090, 278-2091, 278-2092, 278-2122, 279-2268	279-0413
ถนนพัฒนาการ	02	722-6846, 722-6847, 722-6848	722-6849
มหาวิทยาลัยรามคำแหง-หัวหมาก	02	369-1820, 369-1821	369-1822
สวนจตุจักร	02	272-4415, 272-4416, 272-4233	271-4499
เสนานิคม	02	570-1386, 570-1387, 570-1710	570-0874
บางลำภู	02	629-1011, 629-1012, 629-1013	282-5395
ถนนสุขาภิบาล 2	02	704-8156, 704-8157, 704-8158, 704-8160	704-8159
อาคารฟอร์จูนทาวน์	02	642-0051, 642-0052	642-0053
จรัลสนิทวงศ์	02	424-5520, 424-5521, 882-4548, 882-4549	435-2393
โรงพยาบาลเซนต์หลุยส์	02	212-6300, 212-6301, 212-6302, 675-7905, 675-7906	212-6303
เอกมัย	02	381-7088, 381-7089, 381-7090	381-7092

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
อาคารมนูญผล ถนนเพชรบุรีตัดใหม่	02	314-3762, 314-3763	314-3764
เดอะแพลทินั่ม แฟชั่นมอลล์	02	121-9241, 121-9242	121-9243
แม็คโคร จรัญสนิทวงศ์	02	864-6066, 864-6067	864-6068
เทสโก้ โลตัส สุขาภิบาล 1	02	509-3472, 509-3473	509-3474
พัฒนพงศ์	02	236-9395, 236-9396, 236-9397, 236-9398, 236-9399	634-3246
สุขุมวิท 31	02	662-3546, 662-3547	662-1933
เดอะพาซิโอ ลาดกระบัง	02	346-4457, 346-4458	346-4459
สุขุมวิท 11	02	254-1330, 254-1331, 254-1332, 253-0334, 651-0243	651-0242
ศูนย์การค้าวรรัตน์	02	287-3683, 287-3684, 287-3685	ทุกหมายเลข
เทสโก้ โลตัส พระราม 4	02	672-4515, 672-4516	672-4517
พระโขนง	02	381-1117, 381-1118, 381-1126	390-0022
ทาวน์ อิน ทาวน์	02	530-9560, 530-9561	530-9562
สุขุมวิท 71	02	711-3080, 711-3081, 711-3082, 711-3083	392-0312
เสนา เฟสท์ ถนนเจริญนคร	02	108-9060, 108-9061	108-9062
บางบัว	02	972-9699, 972-9694, 972-9695	972-9693
กองบัญชาการกองทัพเรือ	02	891-0052, 891-0053, 891-0054, 891-0055	ทุกหมายเลข
โชคชัย 4	02	538-3125, 538-3126, 539-2615, 933-2745, 933-2746	538-3125-6
อินทรา-ประตูน้ำ	02	208-0981, 208-0982, 208-0978	208-0906
ศิริราช	02	866-2674, 866-2675, 866-2676, 411-3606, 411-3548	411-3552
ลาดพร้าว 124	02	514-0802, 514-0562, 514-2916, 934-0974, 934-0975	530-1891
เทสโก้ โลตัส ประชาชื่น	02	910-2611, 910-2612	910-2613
สะพานเหลือง	02	216-9650, 216-9651, 216-9652, 216-2527	216-2527
บิ๊กซี แจ้งวัฒนะ	02	575-1161, 575-1162	575-1163
บางจาก	02	332-9290, 332-9291, 332-9292, 332-9293	332-9294
กล้วยน้ำไท	02	712-4048, 712-4049, 712-4051	712-4050
อาคารลิเบอร์ตี้ สแควร์ สีลม	02	631-0117, 631-0118	631-0119
โรงพยาบาลพญาไท 2	02	619-5303, 619-5304	619-5305
อาคารพหลโยธิน เพลส	02	278-1906, 278-1907	278-1908
บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า อ่อนนุช	02	333-0395, 333-0396	333-0399
อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ สีลม	02	631-0072, 631-0073	631-0074
หัวหมาก	02	318-0503, 318-0504, 318-0505	718-8057-8
ถนนหลวง-วรจักร	02	226-4781, 226-4782, 226-4783, 226-4784, 226-4785	226-4788
ธาตุทอง	02	392-9235, 395-9582, 381-6281, 381-6282, 391-3146	392-3495
บิ๊กซี พระราม 4	02	259-4720, 259-4721	259-4722

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
เอนเนอร์ยี่ คอมเพล็กซ์	02	936-0314, 936-0315	936-0316
โรงพยาบาลพญาไท 3	02	869-0910, 869-0911, 869-0912	869-0915
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์	02	670-2200, 670-2201	670-2202
ราชดำเนิน	02	280-0101, 280-0102, 280-0103	280-0107
ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ (อาคาร บี)	02	143-8310, 143-8311, 143-8312, 143-8313	143-8314
เทสโก้ โลตัส บางกะปิ	02	116-5111,116-5112	116-5113
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่	02	319-1520, 319-1521, 319-1523, 319-1524	319-1522
เทเวศร์	02	280-1360, 280-1361	280-1362
ถนนศรีนครินทร์-ลาซาล	02	748-7484, 748-7485, 748-7486	748-7483
ลาดพร้าว 71	02	538-1628, 538-1629	538-1630
มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร	02	522-6187, 522-6188, 522-6189	ทุกหมายเลข
บางพลัด	02	435-4910, 424-5221, 424-6499	435-4864
ยานนาวา	02	289-1132, 291-3464, 688-1508, 688-1509	291-3465
ถนนกัลปพฤกษ์	02	040-8191, 040-8192	040-8193
โรงพยาบาลวิภาวดี	02	579-3595, 579-3596	579-3597
บิ๊กซี สวนหลวง	02	328-0745, 328-0746	328-0747
ออล ซีซั่นส์ เพลส	02	654-0135, 654-0136	654-0137
มหาวิทยาลัยศรีปทุม	02	579-2268, 579-6094	579-8473
มหาพฤฒาราม	02	238-5029, 238-5030, 238-0867, 238-0868	237-6302
เตาปูน	02	587-8990, 587-8991	911-5386
บิ๊กซี เคหะร่มเกล้า	02	329-9240, 329-9241	329-9242
เซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์	02	553-6151, 553-6152	553-6153
นนทบุรี			
เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์	02	525-4570, 525-4571, 525-4572, 525-4573	525-4574
เซ็นทรัลพลาซา แจ้งวัฒนะ	02	835-3589, 835-3590, 835-3591	835-3592
เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	02	550-0437, 550-0438	550-0439
บางใหญ่ซิตี้	02	595-0311, 595-0312	595-0316
แจ้งวัฒนะ	02	574-0203, 574-0204, 574-0205,574-5655	ทุกหมายเลข
ถนนสามัคคี	02	574-6221, 980-0400, 980-0401	980-1368
เพียวเพลส ราชพฤกษ์	02	924-4324, 924-4325	924-4326
งามวงศ์วาน	02	588-0021, 588-0023	588-3148
ถนนติวานนท์	02	950-0252, 950-0253, 950-0254	591-0390
บางบัวทอง	02	920-2510, 920-2511, 920-2512, 920-2513	920-2514
เมืองทองธานี	02	980-5578, 980-5579	980-5580
ปากเกร็ด	02	583-8220, 583-8685, 583-4434, 583-4435	583-7153

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนประชาราษฎร์-นนทบุรี	02	967-5501, 967-5502, 967-5503, 967-5504, 525-3074	526-3526
เทสโก้ โลตัส พลัสมอลล์ บางใหญ่	02	459-2247, 459-2248	459-2249
เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต	02	194-2840, 194-2841	194-2842
โรบินสัน ศรีสมาน	02	501-5811, 501-5812	501-5813
ปทุมธานี			
ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	02	958-0930, 958-0931, 958-0932	ทุกหมายเลข
รังสิต-ปทุมธานี	02	958-1007, 958-1008, 958-1009, 958-1477, 958-1478	516-8551
ตลาดไท	02	520-3305, 520-3306	520-3307
บิ๊กซี ลำลูกกา 2	02	563-3236, 563-3237	563-3238
เซียร์ รังสิต	02	992-6370, 992-6371	992-6372
ปทุมธานี	02	581-1740, 581-1741, 581-1742	581-2155
นวนคร	02	520-3167, 520-3168	520-3169
รังสิต-คลอง 3	02	990-9131, 990-9132, 990-9133	990-3134
เทสโก้ โลตัส รังสิต	02	567-0720, 567-0722	567-0696
เทสโก้ โลตัส นวนคร	02	909-0829, 909-0830	909-0831
ธรรมศาสตร์-รังสิต	02	516-9970, 516-9971, 516-9972	516-9973
เมืองเอก รังสิต	02	536-4173, 536-4174, 536-4175, 536-4176	ทุกหมายเลข
สะพานนนทบุรี	02	976-5500, 976-5501, 976-5502, 976-5503, 976-5504	ทุกหมายเลข
ตลาดสี่มุมเมือง รังสิต	02	536-6844, 536-6845	536-6846
สมุทรสาคร			
พอร์โต้ ชิโน่ 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
กระทุ่มแบน	034	848-977, 848-978, 848-979	848-977-9
สมุทรสาคร	034	412-333, 422-245, 425-992	425-993
ถนนเอกชัย โพธิ์แจ้	034	494-261, 494-262	494-563
พันท้ายนรสิงห์	034	458-151, 458-152	458-153
สมุทรปราการ			
เทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์	02	175-7575, 175-7824, 175-7825	175-7826
ถนนเทพารักษ์ กม.12	02	312-2123, 312-2124, 312-2125	312-2126
อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	02	384-4661, 384-0352, 384-0353	384-0353
ถนนเทพารักษ์	02	383-5618, 383-5619, 383-5968	383-5969
ถนนวัดกิ่งแก้ว	02	750-1920, 750-1921, 750-1922, 750-1875	750-1923
ป้อมพระจุลจอมเกล้า	02	425-8205, 425-8499, 425-9667	819-8188
ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (แอร์พอร์ตเรลลิงค์)	02	134-9610, 134-9611	134-9612

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนเทพารักษ์ กม.22	02	706-0995, 706-0996, 706-0997	706-0998
เมกาบางนา	02	105-1471, 105-1472	105-1473
ถนนเทพารักษ์ กม.3	02	753-2860, 753-2861, 753-2862, 753-2863	753-2864
ถนนสายลวด-สมุทรปราการ	02	389-5021, 389-5022, 389-5063, 389-5064	389-3302
ปู่เจ้าสมิงพราย	02	384-1387, 384-1388, 394-4412, 394-6317	384-1673
สมุทรปราการ	02	389-5917, 389-5918, 389-5895, 389-5896, 389-5919	389-5897
โรบินสัน สมุทรปราการ	02	174-2708, 174-2709	174-2710
พระประแดง	02	463-3872, 463-3873, 463-3874	463-3909
บางบ่อ สมุทรปราการ	02	708-5700, 708-5701, 708-5702, 708-5703	708-5704
เมืองใหม่ บางพลี	02	315-1426, 315-1427	315-1428
สุวรรณภูมิ อาคารปฏิบัติงาน ทอท.	02	134-1845, 134-1846, 134-1847	134-1875
มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ	02	316-6693, 316-6694	316-6695

สาขาในเขตภูมิภาค

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
กาญจนบุรี			
กาญจนบุรี	034	512-441, 512-442, 511-677, 521-101, 521-102	ทุกหมายเลข
ท่าเรือ	034	561-745, 561-822, 562-046	ทุกหมายเลข
โรบินสัน กาญจนบุรี	034	603-307, 603-308	603-309
กระบี่			
กระบี่	075	612-718, 612-719, 612-720	630-086
ปลายพระยา	075	687-018	687-019
กำแพงเพชร			
กำแพงเพชร	055	713-801, 713-802	713-803
กาฬสินธุ์			
กาฬสินธุ์	043	812-133, 812-135, 821-848	812-134
ขอนแก่น			
แฟรี่พลาซ่า ขอนแก่น	043	226-203, 226-204	226-205
เมืองพล	043	414-060, 414-061	414-762
บ้านไผ่	043	272-750, 272-790	272-733
ชุมแพ	043	311-170, 311-270, 386-387	312-470
บ้านแอนด์บียอนด์ ขอนแก่น	043	220-191, 220-219	220-315
จันทบุรี			
ถนนเบญจมราชูทิศ-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
ฉะเชิงเทรา			
แปลงยาว	038	589-132, 589-133, 575-230, 851-215	851-214
พนมสารคาม	038	836-516, 836-517, 836-518	836-519
ถนนมหาจักรพรรดิ์-ฉะเชิงเทรา	038	512-390, 511-912, 514-322	512-549
ถนนศุขประยูร-ฉะเชิงเทรา	038	823-795, 823-796, 823-797	823-794
บางวัว	038	538-255, 538-277, 539-003, 539-004	840-909
โรบินสัน ฉะเชิงเทรา	038	564-236, 564-237	564-238
ชัยนาท			
ชัยนาท	056	411-118, 412-394, 412-382, 411-564, 412-356	412-372
ชลบุรี			
สัตหีบ	038	437-123, 437-339, 437-678, 438-561	ทุกหมายเลข
ปากร่วม บ่อวิน	038	337-949, 337-950	337-951
ชลบุรี	038	272-984, 272-985, 274-088	274-089
เทสโก้ โลตัส ชลบุรี	038	282-091, 282-093	282-096

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
บ้านสวน-ชลบุรี	038	799-301, 799-302, 799-303	799-304
ศูนย์การค้าแปซิฟิค พาร์ค ศรีราชา	038	313-071, 313-072	313-073
บางละมุง	038	367-749, 367-750, 367-751	367-752
เซ็นทรัลพลาซา ชลบุรี	033	003-240, 003-241, 003-242, 003-244	003-243
บิ๊กซี บ้านบึง-ชลบุรี	038	486-539, 486-540	486-541
เซ็นทรัลเฟสติวัล พัทยาบีช	033	003-644, 003-645, 003-646	003-647
เทสโก้ โลตัส แหลมฉบัง	038	768-442, 768-923, 768-924	768-280
พนัสนิคม	038	787-699, 787-700, 473-168	473-169
ถนนทัพพระยา พัทยา	038	303-778, 303-779, 303-780, 303-877(booth)	ทุกหมายเลข
หนองมน	038	392-066, 392-067	392-065
โรงพยาบาลสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ สัตหีบ	038	244-022, 244-555	244-114
ฮาร์เบอร์ พัทยา	038	196-596, 196-597	196-598
อ่าวอุดม	038	351-642, 351-644	351-643
จอมเทียน	038	232-079, 232-080, 232-973, 232-086	ทุกหมายเลข
ศรีราชา	038	313-239, 313-240, 311-824	ทุกหมายเลข
พัทยา	038	429-501, 429-502, 422-966, 421-002	421-005
หัวกุญแจ-บ้านบึง	038	201-211, 201-026	201-212
ถนนสุขุมวิท พัทยา	038	421-808, 421-809	421-811
ดอนหัวฬ่อ (อมตะนคร ชลบุรี)	038	149-585, 149-586	149-587
ชุมพร			
ชุมพร	077	502-545, 504-960, 504-961	502-544
หลังสวน	077	541-233, 541-894	541-333
เชียงใหม่			
ถนนช้างเผือก เชียงใหม่	053	211-061, 211-062, 222-966, 218-901	221-545
เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่	053	288-845, 288-846	288-847
เซ็นทรัลพลาซา เชียงใหม่ แอร์พอร์ต	053	201-843, 201-844, 201-845	ทุกหมายเลข
สี่แยกข่วงสิงห์-เชียงใหม่	053	410-980, 410-981, 410-982	410-983
ตลาดหนองหอย-เชียงใหม่	053	140-123, 140-124, 140-125	801-456
เชียงใหม่	053	251-058, 251-059, 251-060, 251-061	233-159
สันป่าข่อย-เชียงใหม่	053	249-858, 249-859, 249-595	249-861
ฝาง	053	451-154, 451-002	453-507
เมญ่า ช้อปปิ้งเซ็นเตอร์ เชียงใหม่	052	081-536, 081-537	081-538
ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	053	903-630, 903-631, 903-632	903-535
ฮอด	053	461-055, 461-056, 831-333	831-334
หน้าโรงพยาบาลมหาราช เชียงใหม่	053	808-307, 808-308	808-309

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
ชัยภูมิ			
ชัยภูมิ	044	811-659, 811-666, 822-123	811-666
เชียงราย			
ถนนพหลโยธิน-เชียงราย	053	714-886, 714-887, 600-716, 600-717	714-890
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	ทุกหมายเลข
เทิง	053	795-001, 795-003, 795-040	795-002
แม่สาย	053	733-146, 640-351, 640-352	733-145
ตาก			
ตาก	055	512-093, 512-094	515-451
แม่สอด	055	533-038, 533-039, 533-040	533-383
ตรัง			
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
ตราด			
ตราด	039	520-636, 520-638	520-637
บ่อไร่	039	591-042	591-041
หนองคาย			
หนองคาย	042	420-562, 420-563	420-564
โพนพิสัย	042	471-266, 471-267, 405-552, 472-087	ทุกหมายเลข
นครปฐม			
นครปฐม	034	219-731, 219-732	219-736
บิ๊กซี นครปฐม	034	211-130, 211-131	211-132
อ้อมใหญ่	02	810-3325, 810-3326, 810-3327	810-3329
สามพราน นครปฐม	034	322-885, 322-886, 322-887, 225-155, 225-498, 225-499, 225-564, 225-565	321-990
พระปฐมเจดีย์	034	250-750, 256-116, 256-137	250-751
กำแพงแสน	034	351-020, 351-021, 351-022	281-103
นครชัยศรี	034	228-338, 228-339, 228-340, 228-341	228-342
มหาวิทยาลัยศิลปากร-พระราชวังสนามจันทร์	034	250-823, 250-824, 250-825	250-826
เซ็นทรัลพลาซา ศาลายา	02	429-6805, 429-6806	429-6807
พุทธมณฑล สาย 4	02	489-3982, 489-3983	489-3984

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
นราธิวาส			
นราธิวาส	073	512-273, 512-274, 512-275	ทุกหมายเลข
สุไหงโก-ลก	073	611-555, 611-556, 615-234	611-587
น่าน			
น่าน	054	710-455, 771-971, 772-818	710-477
ท่าวังผา	054	799-679, 799-138, 799-634	ทุกหมายเลข
นครพนม			
นครพนม	042	511-023, 511-322, 512-234	512-614
หนองบัวลำภู			
หนองบัวลำภู	042	360-547, 360-548, 360-549	360-551
นครราชสีมา			
นครราชสีมา	044	252-505, 252-545, 257-680	257-681
เทสโก้ โลตัส โคราช 2	044	264-118, 264-119	264-120
เดอะมอลล์ นครราชสีมา	044	393-750, 393-751	393-752
ถนนประจักษ์-แยกศาลหลักเมือง	044	255-567, 255-568, 267-471, 255-191	256-202
ปักธงชัย	044	441-019, 441-641	441-100
สูงเนิน	044	419-241, 419-865, 419-588	ทุกหมายเลข
ถนนพิบูลละเอียด-นครราชสีมา	044	275-200, 275-201, 275-202, 275-204	275-203
เมืองคง	044	459-234, 459-266	459-235
ด่านขุนทด	044	389-101, 389-102	389-279
พิมาย	044	471-334, 287-407, 287-408	471-335
ประทาย	044	479-511, 479-128	489-537
ค่ายสุรนารี-นครราชสีมา	044	341-872, 341-873, 341-875	341-874
ปากช่อง	044	315-996, 315-997, 315-998	ทุกหมายเลข
นครนายก			
นครนายก	037	312-348, 312-349, 312-350, 312-346	312-588
นครสวรรค์			
แฟรี่แลนด์ นครสวรรค์	056	222-913, 222-672, 221-782, 313-056	227-414
ถนนเอเชีย-นครสวรรค์	056	228-223, 228-225	228-224
ตาคลี	056	261-537, 261-538	262-155
ชุมแสง	056	282-498, 282-499	282-699
บิ๊กซี นครสวรรค์ (จี-สแควร์)	056	233-066, 233-067	233-068
นครศรีธรรมราช			
นครศรีธรรมราช	075	356-801, 345-616, 342-893	356-979
ตลาดหัวอิฐ-นครศรีธรรมราช	075	316-164, 316-165, 316-166, 316-167	316-168

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
โรบินสัน นครศรีธรรมราช	075	334-130, 334-131	334-132
เซ็นทรัลพลาซา นครศรีธรรมราช	075	392-790, 392-791	390-792
ทุ่งสง	075	412-446, 412-447, 412-448	412-446
บุรีรัมย์			
บุรีรัมย์	044	613-441, 613-442	613-443
หนองกี่	044	641-111	641-112
นางรอง	044	631-457, 622-722	631-456
บึงกาฬ			
เทสโก้ โลตัส บึงกาฬ	042	492-243, 492-244	492-245
ประจวบคีรีขันธ์			
ประจวบคีรีขันธ์	032	601-547, 601-548, 611-919	611-918
บลูพอร์ต หัวหิน รีสอร์ท มอลล์	032	523-208, 523-209	523-210
หัวหิน-ประจวบคีรีขันธ์	032	512-205, 512-500, 532-151, 515-735, 532-372, 512-425	512-347
ปราณบุรี	032	621-989, 621-990, 621-829, 544-557	621-991
ปราจีนบุรี			
ปราจีนบุรี	037	211-655, 211-355, 211-356	ทุกหมายเลข
ประจันตคาม	037	291-252, 291-509	291-251
ปัตตานี			
ปัตตานี	073	332-677, 332-678, 332-679	331-038
พังงา			
พังงา	076	411-626, 411-627	411-555
เขาหลัก พังงา	076	443-445, 443-446, 443-447	443-448
พิจิตร			
พิจิตร	056	612-219	612-216
สามง่าม	056	691-210, 691-211	665-511
เพชรบูรณ์			
เพชรบูรณ์	056	711-386, 721-250	721-290
หล่มสัก	056	701-044, 746-270, 701-579, 701-708	746-269
พัทลุง			
พัทลุง	074	613-305, 613-313, 626-801	611-965
เพชรบุรี			
เพชรบุรี	032	426-005, 426-115	427-165
บิ๊กซี เพชรบุรี	032	454-074, 454-075	454-076
พะเยา			
พะเยา	054	481-720, 481-721, 482-329	482-330

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
แพร่			
แพร่	054	511-655, 621-327	511-646
สูงเม่น	054	541-231, 542-001	541-360
พิษณุโลก			
พิษณุโลก	055	245-770, 245-771, 245-772	245-544
โคกมะตูม-พิษณุโลก	055	212-432, 212-434, 212-435	212-436
เซ็นทรัลพลาซา พิษณุโลก	055	215-460, 215-461	215-462
ทรัพย์ไพรวัลย์	055	293-076	293-077
ภูเก็ต			
เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	076	248-509, 248-510	248-511
ถนนมนตรี-ภูเก็ต	076	225-486, 203-104, 225-178	230-102
ภูเก็ต	076	212-123, 212-978, 213-488	213-487
โรงพยาบาลกรุงเทพ-ภูเก็ต	076	210-059, 210-065, 210-140	210-140
ถนนพระบารมี หาดป่าตอง	076	343-455, 343-456, 343-457	343-458
โรงพยาบาลวชิระ-ภูเก็ต	076	237-238, 237-239, 237-240	237-241
กลาง	076	311-366, 311-367, 311-484, 311-500, 311-777	311-501
มหาสารคาม			
มหาวิทยาลัยมหาสารคาม	043	754-141, 754-142	754-143
เสริมไทย คอมเพล็กซ์ มหาสารคาม	043	970-841, 970-842	970-843
มุกดาหาร			
โรบินสัน มุกดาหาร	042	672-412, 672-413	672-414
ยะลา			
ยะลา	073	214-029, 214-384, 211-587, 214-231	215-380
ยโสธร			
ยโสธร	045	712-301, 712-302, 720-602, 720-603	712-303
ระนอง			
ระนอง	077	823-028, 823-029	823-030
ราชบุรี			
ราชบุรี	032	321-808, 322-048, 310-410	322-047
ถนนคฑาธร 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	ทุกหมายเลข
ดำเนินสะดวก	032	253-348, 253-349	253-701
ระยอง			
แพซชั่น ระยอง	038	610-229, 610-230, 610-231, 610-232, 610-238	ทุกหมายเลข
ระยอง	038	617-470, 617-471, 617-472, 617-473, 617-474	617-475

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
มาบตาพุด	038	018-171, 018-172	018-173
บ้านค่าย	038	641-002, 641-003	641-001
บ้านฉาง	038	880-585, 880-586, 880-587, 603-955	880-588
แกลง	038	884-595, 884-596, 884-597	884-463
เซ็นทรัลพลาซา ระยอง	038	942-626, 942-627	942-628
ร้อยเอ็ด			
ร้อยเอ็ด	043	511-369, 511-612	512-449
โรบินสัน ร้อยเอ็ด	043	540-753, 540-754	540-755
ลพบุรี			
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
ลำปาง			
ลำปาง	054	224-154, 226-223, 226-522, 322-455	226-155
งาว	054	261-193, 261-194	261-007
เซ็นทรัลพลาซา ลำปาง	054	811-933, 811-934	811-935
ลำพูน			
ลำพูน	053	510-461, 510-462, 510-463	510-460
บิ๊กซี ลำพูน	053	552-088, 552-089	552-090
เลย			
เลย	042	812-122, 812-133, 845-118, 833-567	833-568
ศรีสะเกษ			
ศรีสะเกษ	045	612-518, 612-519	612-520
สระแก้ว			
สระแก้ว	037	242-688, 242-689, 242-690	242-692
อรัญประเทศ	037	231-280, 231-290	232-601
สงขลา			
สงขลา	074	311-333, 312-001, 324-373	314-803
หาดใหญ่	074	231-141, 231-142, 231-143, 355-311, 355-313, 220-914	355-312
ถนนจุติอนุสรณ์ หาดใหญ่	074	230-883, 230-883-4	231-289
เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่	074	339-709, 339-710	339-711
บิ๊กซี หาดใหญ่	074	427-660, 427-661	427-662
บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า หาดใหญ่	074	555-576, 555-577	555-578
ถนนรัถการ-หาดใหญ่	074	238-800, 238-801, 238-802	238-501
ควนเนียง	074	386-572, 386-573	386-574
ระโนด	074	391-030, 391-031	392-555

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
สุราษฎร์ธานี			
สุราษฎร์ธานี	077	272-753, 272-754, 281-009, 210-283, 210-284	281-010
บิ๊กซี สุราษฎร์ธานี	077	224-201, 224-324, 224-809	ทุกหมายเลข
เซ็นทรัลพลาซา สุราษฎร์ธานี	077	489-866, 489-867	489-868
บ้านส้อง สุราษฎร์ธานี	077	257-093, 257-127	ทุกหมายเลข
หน้าโรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี	077	283-459, 283-460	283-461
เกาะสมุย	077	421-137, 420-360, 420-361	421-143
นาสาร	077	341-037, 341-038	341-538
บ่อผุด เกาะสมุย	077	246-225, 246-226	246-227
เทสโก้ โลตัส สุราษฎร์ธานี	077	205-196, 205-197	205-198
สตูล			
สตูล	074	721-219, 721-220	721-221
สุโขทัย			
สุโขทัย	055	611-147, 611-590	611-995
บ้านด่านลานหอย	055	689-110	689-070
สวรรคโลก	055	642-317, 642-381	641-124
สกลนคร			
สกลนคร	042	711-393, 711-993, 712-195, 714-691, 714-692	713-403
สระบุรี			
สระบุรี	036	222-430, 222-431, 221-429, 211-039	221-229
ถนนพหลโยธิน-สระบุรี	036	318-271, 318-272, 318-273, 212-023, 212-024	318-270
โรบินสัน สระบุรี	036	351-509, 351-510	351-511
วังม่วง	036	359-211, 359-212	359-213
มวกเหล็ก	036	341-990, 341-017	341-024
วิหารแดง	036	377-258, 377-259	377-725
พระพุทธบาท	036	266-744, 266-745, 267-799	267-800
สุพรรณบุรี			
สุพรรณบุรี	035	522-356, 522-358	522-360
โรบินสัน สุพรรณบุรี	035	454-391, 454-392	454-393
อู่ทอง	035	552-007, 552-009	552-020
สุรินทร์			
โรบินสัน สุรินทร์	044	042-775, 042-776	042-777
สมุทรสงคราม			
สมุทรสงคราม	034	715-454, 715-455, 714-018, 714-019, 711-682, 740-123	715-456

สาขา	รหัส	โทรศัพท์	โทรสาร
สิงห์บุรี			
สิงห์บุรี	036	511-326, 512-803, 522-640, 522-641, 522-642, 522-643, 512-804	512-276
อำนาจเจริญ			
อำนาจเจริญ	045	511-590, 511-591, 511-594	511-592
อุดรธานี			
อุดรธานี	042	241-130, 241-594, 244-776, 244-777, 244-778	244-391
เซ็นทรัลพลาซา อุดรธานี	042	921-281, 921-282	921-283
ถนนโพศรี-อุดรธานี	042	249-551, 249-552, 249-553	249-554
บ้านผือ	042	281-264	281-265
อุตรดิตถ์			
อุตรดิตถ์	055	411-655, 411-800	412-380
อ่างทอง			
อ่างทอง	035	611-262, 612-418, 625-130	625-131
อุทัยธานี			
อุทัยธานี	056	511-187, 511-122, 524-942	511-613
บ้านไร่	056	539-002, 539-003	539-004
อุบลราชธานี			
ตระการพืชผล	045	481-111	481-015
เซ็นทรัลพลาซา อุบลราชธานี	045	422-458, 422-459	422-460
อุบลราชธานี	045	241-313, 254-308, 254-890	254-307
ถนนพรหมราช-อุบลราชธานี	045	240-215, 240-216, 240-217	240-214
อยุธยา			
อุทัย-อยุธยา	035	335-417, 335-418, 213-623, 213-624	ทุกหมายเลข
อยุธยา พาร์ค	035	213-061, 213-062	213-008
วังน้อย	035	215-649, 215-650	215-652
อยุธยา	035	241-417, 241-418	242-417
สวนอุตสาหกรรมโรจนะ อยุธยา	035	330-471, 330-472	330-473

สาขาในต่างประเทศ

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 บรรเลงรมย์)
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, 4th Floor, George Town, Grand Cayman Cayman Islands KY1-1102
ผู้จัดการสาขา	Ms Soontaree Cheevaphat (สุนทรี ชีวะพัฒน์)
โทรศัพท์	662-299-1180
โทรสาร	662-242-3139
อีเมล	Soontaree.che@tmbbank.com

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	โทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น 1, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (AH)	02-535-3172
ห้องโถงผู้โดยสารขาออก ชั้น 3, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (DH)	02-535-3171
ห้องพักผู้โดยสารขาออกต่างประเทศ, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (DL1)	02-504-3753
ห้องโถงผู้โดยสารขาออกต่างประเทศ, ท่าอากาศยานกรุงเทพ (DH2)	02-504-3754
ห้องพักผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ, ท่าอากาศยานกรุงเทพ	02-504-3655
สายพานรับกระเป๋าผู้โดยสารขาเข้าระหว่างประเทศ, ท่าอากาศยานกรุงเทพ	02-504-3656
แอร์พอร์ต เรล ลิ้งค์ พญาไท	02-134-9656
โรงพยาบาลกรุงเทพ ซอยศูนย์วิจัย	02-318-9770
เซ็นทรัลเวิลด์	02-646-1326
จตุจักร ประตู 1	02-272-5530
จตุจักร ประตู 2	02-272-4715-6
จตุจักร ประตู 3	02-272-4105-6
ฟู้ดแลนด์ สุขุมวิท ซอย 5	02-255-1660
มาบุญครองเซ็นเตอร์	02-686-3690
สถานีรถไฟฟ้ามหานครแห่งชาติ	02-612-3132
พันธุ์ทิพย์พลาซ่า ประตูน้ำ	02-256-0412
อินทรา-ประตูน้ำ	02-208-0978
แพลทินัม ประตูน้ำ	02-121-9404
แพลทินัม ประตูน้ำ 2	02-121-9493
ท่าเรือสาทร	02-212-1185-6
ชลบุรี	
ซันไชน์ พัทยา	038-371-440-2
พังงา	
สาขาเขาหลัก	076-443-445-7
ภูเก็ต	
ห้องโถงผู้โดยสารขาเข้า ชั้น1, ท่าอากาศยานภูเก็ต	076-326-737
บางลามอลล์	076-344-511
บ้านไทย	076-340-618
เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	076-248-514
ดีวาน่า	076-340-035
โรงแรมโนโวเทล ภูเก็ต วินเทจ พาร์ค	076-340-698
โรงแรมป่าตอง เมอร์ลิน 1 (ภูเก็ต)	076-341-048
ซาบาน่ารีสอร์ท	076-388-445
สาขาถนนพระบารมี หาดป่าตอง	076-343-454, 076-343-461

ศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ

ชื่อศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	สถานที่ตั้งศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจ	โทรศัพท์	โทรสาร
พหลโยธิน	3000 ถ.พหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900	02-299-1429, 02-299-3231, 02-299-1422, 02-299-1449, 02-299-1111 ต่อ 5210 , 02-242-3708	02-242-3505
สีลม	149/9-11 ถ. สุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม 10500	02-235-8009-10	02-235-8011
อโศก	189/1 อาคารแกรนด์พาร์ควิวชั้น1 ถ.อโศก (สุขุมวิท21) แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กทม. 10110	02-204-2723-5	02-204-2726
ช่องนนทรี	360/16-19 ถ.พระราม3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กทม. 10120	02-285-3874	02-285-3875
กรุงเกษม	1514 ถ.กรุงเกษม แขวงเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบ กทม. 10100	02-221-1085, 02-226-1598	02-221-1275
บรมราชชนนี	906,908,910 ถ.บรมราชชนนี แขวงบางบำรุ เขตบางพลัด กทม. 10700	02-886-5435-6	02-434-1756
รังสิต-ปทุมธานี	42 ซอยรังสิต-ปทุมธานี 4 ถนนรังสิต-ปทุมธานี ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	02-567-5646	02-567-5662
สมุทรปราการ	88 หมู่ 3 ถ.เทพารักษ์ ต.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	02-753-3600-1	02-753-3602
สมุทรสาคร	824/48-52 ถ.นรสิงห์ ต.มหาชัย อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	034-811-419-20	034-811-418
พระประแดง	127/27 ม.14 ถ.สุขสวัสดิ์ ต.บางพึ่ง อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	02-463-3881-2	02-463-3890
หนองแขม	774 ถ.เพชรเกษม ขว.หนองค้างพลู ข.หนองแขม กทม. 10160	02-431-0424-6	02-431-0426
ถนนวัดกิ่งแก้ว	9/101-104 ม.12 ถ.วัดกิ่งแก้ว ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	02-750-3329-30	02-750-3331
เทพารักษ์ กม.22	85/1 ม.1 ถ.เทพารักษ์ ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	02-313-1401-2	02-313-1403
บางวัว	176/4 ม.1 ถ.บางนา-ตราด ต.บางวัว อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา 24180	038-540-185-6	038-540-187
หัวหมาก	493 ถ.รามคำแหง (สุขุมวิท 71) แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. 10240	02-318-2835-6	02-318-2837
เชียงใหม่	275/5 สาขาสี่แยกช่วงสิงห์-เชียงใหม่ชั้น 2-3 ถ.ช้างเผือก ต.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300	053-410-102	053-410-909
นครราชสีมา	319 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	044-263-620-1	044-258-767
ชลบุรี	690 ถ.สุขุมวิท ต.บางปลาสร้อย อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	038-270-794, 038-283-652	038-289-652
ระยอง	139/1 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง 21000	038-800-401,038-800-404	038-800-402
สุราษฎร์ธานี	57/68 ถ.ศรีวิชัย ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	077-221-823	077-264-228
ภูเก็ต	37/53 ถ.มนตรี-ภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	076-230-083	076-230-084
หาดใหญ่	160 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 2 ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	074-355-750, 074-354-749	074-354-491

ธนาคารตัวแทน

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 Limited
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 Exleriuer Lao	
เกาหลี	• Korea Exchange Bank	
มาเลเซีย	• CIMB Bank	
เนเธอร์แลนด์	• ING Bank N.V.	
สิงคโปร์	• DBS Bank Ltd • Oversea-Chinese Bank Corporation Ltd.	• United Overseas Bank Ltd.
สวีเดน	• Skandaviska Enskida Banken	
สวิตเซอร์แลนด์	• Credit Suisse AG	• UBS AG
ไทย	• Bangkok Bank Pcl • Bank for Agriculyure 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

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงาน
(ณ 31 ธันวาคม 2559)

ม.ล. อยุทธ์ ไชยันต์

เลขานุการบริษัท
อายุ 58 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบรรษัทภิบาล
- เลขานุการบริษัท

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

การอบรม
- Director Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Company Secretary Program (CSP), Developing Corporate Governance Policy และ Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Professional Banker's program, The Wharton School of University of Pennsylvania, USA
- Pacific Rim Banker's Program, University of Washington, Seattle, USA

ประสบการณ์ทำงาน
2559 - ปัจจุบัน
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บรรษัทภิบาล และเลขานุการบริษัท

2555 - 2559
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร กำกับการปฏิบัติงาน

2552 - 2555
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บรรษัทภิบาล และเลขานุการบริษัท

นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
อายุ 52 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม
- การธนาคาร โดยสมาคมธนาคารไทย
- วุฒิบัตรการตรวจสอบภายในสภาวิชาชีพบัญชี
- การอบรมสัมนาวิชาชีพ มาตรฐานการบัญชีไทย มาตรฐานการบัญชีสากล
- การบัญชีบริหาร และการบัญชีการเงิน
- การบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ และ Treasury Finance
- แนวทางการบริหารความเสี่ยง
- Basel II และ III
- ความรู้เกี่ยวกับภาษีธุรกิจเฉพาะ, ภาษีเงินได้นิติบุคคล, ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีหัก ณ ที่จ่าย
- Integrated Risk Management & Strategy
- Treasury & Risk Management
- การเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล
- IT Best Practice (Mobile Banking, E-Banking)
- Risk Management for Committee Program
- COSO 2013 & Anti-Corruption Master class
- Internal Audit Best Practices 2016
- Cyber Banking

ประสบการณ์ทำงาน
2556 - ปัจจุบัน
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2555 - 2556
- ผู้บริหารทีมที่ปรึกษา บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสุ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด

2551 - 2555
- เจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หัวหน้าส่วนตรวจสอบ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

นายวรุณ กาญจนภู

หัวหน้ากำกับดูแลการปฏิบัติงาน
อายุ 50 ปี

ตำแหน่งในธนาคาร
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา
- MBA, Eastern Michigan University, USA
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม
- Compliance Training on Securities Business for Head Compliance
- Global and Regional Legal & Compliance Conferences
- Rethinking Leadership
- Leadership Program for Manager
- Compliance Office Training Program

ประสบการณ์ทำงาน
2559 - ปัจจุบัน
- หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

2556 - 2559
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

2550 - 2556
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน, สายงานกฎหมาย, สายงานตรวจสอบภายใน, และเลขานุการบริษัท ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พญาไท จำกัด
กรรมการบริษัท มี 4 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
- นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช
- นางสุวรรณี แคม
- นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย
- นายระบิล พรพัฒน์กุล

2. บริษัท เดซิกนี ฟอร์ อีทีเอ คอนแทรคท์ จำกัด
กรรมการบริษัท มี 1 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
- นางสาวสาวิตรี ชัยชวลิต

3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด
กรรมการบริษัท มี 7 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
- นายโรนัลด์ บาร์ท ฮูชแมน
- นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช
- นางชมภูนุช ปฐมพร
- นายเมธ กนกพิบูล
- นางมารี แรมลี
- นางศิริจันทร์ พิพิทวิทยากุล
- นายสมจินต์ ศรไพศาล

เอกสารแนบ 3

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในปี 2559

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2559	จำนวนหุ้นเปลี่ยนแปลงสุทธิเพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1.	นายรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์	ประธานกรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2.	พลเอก เฉลิมชัย สิทธิสาท	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3.	นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	2,556,580	2,556,580	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4.	นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5.	นายศิริพงษ์ สมบัติศิริ	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6.	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
7.	นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	105	105	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8.	นายวอน นิเจล ริกเตอร์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9.	นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10.	นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คิง	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11.	นายไพรสัณฑ์ วงศ์สมิทธิ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		9,100	9,100	-
12.	นายบุญทักษ์ หวังเจริญ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	45,294,334	53,573,367	8,279,033
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
13.	นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ	2,768,235	4,901,201	2,132,966
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14.	นายกนอมศักดิ์ โชติกประกาย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	7,603,735	9,518,967	1,915,232
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15.	นายไตรรงค์ บุตรากาศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	29,067	744,801	715,734
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16.	นายฟรานซิสคัช เจอราดัช โรเคิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17.	นายโรนัลด์ บาร์ท ฮูชแมน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้ารายย่อย	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
18.	นายลอเรนโซ ทัสซาน บัสซัส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

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