บมจ.
ธนาคารนครหลวงไทย
Siam City Bank

ANNUAL REPORT

2009 รายงานประจำปี 2552

พร้อมก้าวไปกับคุณ...ด้วยใจ

เพราะการใส่ใจดูแลลูกค้า คือ หัวใจของธนาคารนครหลวงไทย
ตลอด 3 ปีที่ผ่านมา เราจึงเตรียมความพร้อม ปรับปรุงพัฒนา
และสร้างความเชื่อมั่นภายใต้วิสัยทัศน์

Right Business Partner for Life

2550
ปีแห่งการเตรียมความพร้อม

เพราะการดำเนินธุรกิจต้องมีการพัฒนาความสามารถ ในการแข่งขันควบคู่กันไปอยู่เสมอ ในปี 2550 ธนาคารจึงใส่ใจในการเตรียมความพร้อมด้านโครงสร้างพื้นฐาน ด้วยการปรับระบบบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล (Human Resources Management) เพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน (Business Process Improvement) รวมทั้งพัฒนากลยุทธ์การตลาดเพื่อเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายอย่างแท้จริง และเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ก้าวสู่มาตรฐานการเป็นธนาคารชั้นนำในอนาคต

2551
ปีแห่งการปรับปรุงและพัฒนา

เสริมรากฐานให้มั่นคงแข็งแกร่ง โดยผนึกกำลังสร้างความร่วมมือระหว่างกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนครหลวงไทย SCIB Family ควบคู่ไปกับการปรับปรุงและพัฒนา ผ่านกลยุทธ์การผสมผสานโครงการสำคัญต่างๆ อาทิ โครงการปรับภาพลักษณ์ธนาคารและบริษัทในกลุ่ม (Corporate Re-Branding) โครงการสร้างความร่วมมือกับพันธมิตร (Partnership and Collaboration) โครงการเพิ่มศักยภาพบุคลากรและพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resources Management) โครงการพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Improvement) โครงการปรับปรุงระบบบริหารสินเชื่อ (Credit Management Redesign) โครงการบริหารและจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL and Pre-NPL Management) รวมทั้งโครงการปรับปรุงระบบบริหารงานสาขา (Branch Rationalization) เป็นต้น

2552
ปีแห่งการสร้างความเชื่อมั่น

ผลจากวิกฤตการเงินในประเทศสหรัฐอเมริกาที่ลุกลามสู่ระบบการเงินโลกตั้งแต่ปลายปี 2551 ทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศต่างๆ ชะลอตัว รวมถึงเศรษฐกิจไทย ธนาคารจึงได้เตรียมรับมือโดยกำหนดให้ปี 2552 เป็นปีแห่งการสร้างความเชื่อมั่น ด้วยการผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างมีคุณภาพ มุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ การบริหารความเสี่ยง เพิ่มเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง ส่งเสริมภาพลักษณ์ความทันสมัย พัฒนาบุคลากร กระบวนการทำงาน ตลอดจนผลิตภัณฑ์และช่องทางการจัดจำหน่ายอย่างไม่หยุดนิ่ง เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม

สรุปข้อมูลทางการเงิน 3

5 สารจากคณะกรรมการ

11 คณะกรรมการธนาคาร

26 โครงสร้างการบริหารงาน

29 ผู้บริหารระดับสูง

52 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

SCIB
Annual Report 2009

สรุปข้อมูลทางการเงิน	3
สารจากคณะกรรมการ	5
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	8
คณะกรรมการธนาคาร	11
โครงสร้างการบริหารงาน	26
ผู้บริหารระดับสูง	29
คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร	46
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	52
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	65
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	76
การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยง	117
ข้อมูลทั่วไป	123
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	127
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	129
งบการเงิน	131
ทำเนียบสาขา	228
ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ	250

สรุปข้อมูลทางการเงิน

สรุปข้อมูลทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : ล้านบาท

	2552	2551	2550
ผลการดำเนินงาน			
สินทรัพย์รวม	424,110	420,092	411,269
หนี้สินรวม	380,836	378,812	374,907
ส่วนของผู้ถือหุ้น	43,274	41,280	36,362
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	18,243	21,724	23,264
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	12,841	12,957	12,202
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,687	6,259	5,006
รายได้รวม (1)	20,528	19,216	17,208
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,147	4,114	(2,027)
กำไร (ขาดทุน) สะสม	16,904	14,193	10,037
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	15.99	14.70	(7.18)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.81	10.60	(5.55)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.98	0.99	(0.49)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.96	1.95	(0.96)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	20.48	19.54	17.21
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง(2) (ร้อยละ)	14.55	10.38	12.89
คุณภาพสินทรัพย์			
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)	25,915	24,494	18,349
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม(3) (ร้อยละ)	8.11	7.86	6.81

(1) รายได้รวม = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ + รายได้มิใช่ดอกเบี้ย

(2) เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยปี 2550 เป็นเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามBasel I สำหรับปี 2551และ 2552 เป็นเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท.ลว. 27 พฤศจิกายน 2551 (Basel II)

(3) เงินให้สินเชื่อรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สารจากคณะกรรมการ

เรียนผู้ถือหุ้น

จากวิกฤติสถาบันการเงินปี 2551 ในประเทศสหรัฐอเมริกา ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทั่วทุกภูมิภาคของโลก รวมถึงเศรษฐกิจไทยอย่างต่อเนื่องมาจนถึงต้นปี 2552 ทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ในไตรมาสแรกติดลบถึงร้อยละ 7.1 อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง ภาวะเศรษฐกิจโลกเริ่มมีสัญญาณฟื้นตัว รวมทั้งมาตรการผ่อนคลายทางการเงิน และการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐภายใต้โครงการไทยเข้มแข็งเริ่มส่งผล ผนวกกับพื้นฐานเศรษฐกิจโดยรวมของไทยที่ยังแข็งแกร่ง ทำให้การส่งออกและการนำเข้าสินค้าของไทยปรับตัวดีขึ้น ผลผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวในเกือบทุกสาขา และภาวะเศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวดีขึ้น โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) กลับมาเติบโตเป็นบวกในอัตราร้อยละ 5.8 ในไตรมาส 4 การปรับตัวทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้นในครึ่งปีหลัง ทำให้อัตรา GDP ทั้งปีลดลงมาอยู่ในระดับติดลบร้อยละ 2.3 จากที่เคยคาดการณ์ว่าจะติดลบในอัตราร้อยละ 3.0

แม้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2552 จะต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยลบหลายด้าน แต่ผลจากการเรียนรู้หลังวิกฤติสถาบันการเงินเมื่อปี 2540 ซึ่งให้ความสำคัญกับระบบบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างสูง มีการเตรียมความพร้อมทั้งในด้านการกันสำรองและเงินกองทุนมากขึ้น ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยได้รับผลกระทบจากวิกฤติการเงินของโลกในครั้งนี้ไม่มากนัก และยังคงมีผลประกอบการที่ดีต่อเนื่องจากปี 2551

ปี 2552 นับเป็นอีกปีที่ธนาคารนครหลวงไทย มีผลประกอบการในระดับน่าพอใจทั้งที่ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจไม่เอื้ออำนวย อันเป็นผลจากการดำเนินงานที่บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้สำหรับช่วง 3 ปีที่ผ่านมา โดยธนาคารมีการปรับแผนกลยุทธ์ที่ต่อเนื่องและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ กล่าวคือ ธนาคารได้กำหนดให้ปี 2550 เป็นปีแห่งการเตรียมความพร้อม (Year of Preparation) เพื่อปรับโครงสร้างพื้นฐาน 3 ด้านหลัก ได้แก่ ด้านบุคลากร ด้านการพัฒนากระบวนการให้บริการ และด้านการพัฒนากลยุทธ์การตลาดเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กำหนดให้ปี 2551 เป็นปีของการพัฒนาและปรับปรุง (Year of Improvement) โดยสานต่อการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้วยโครงการสำคัญต่างๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการสร้างรายได้ให้กับธนาคาร อาทิ การพัฒนาบุคลากร การปรับปรุงระบบการบริหารสินเชื่อ การเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กร รวมทั้งการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ด้วยแนวทาง NPL Management และ Pre-NPL Management เป็นต้น สำหรับปี 2552 ซึ่งเป็นปีที่สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจเลวร้ายลง จากการคาดการณ์ของหลายสถาบันเห็นว่าเศรษฐกิจของประเทศจะชะลอตัวไปอีกระยะหนึ่ง อันเป็นผลจากวิกฤตการเงินโลก ธนาคารตระหนักดีถึงผลกระทบดังกล่าว จึงได้กำหนดให้ปี 2552 เป็นปีแห่งการสร้างความเชื่อมั่น (Year of Confident and Trust) โดยเป็นปีที่ธนาคารจะต้องเติบโตอย่างระมัดระวังสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และให้ความสำคัญกับการบริหารเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง รวมทั้งการสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

ผลสำเร็จจากการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังที่กล่าวถึงข้างต้น ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้น แม้ว่าเงินให้สินเชื่อในปี 2552 จะอยู่ในระดับทรงตัว โดย ณ สิ้นปี เงินให้สินเชื่อมีจำนวนทั้งสิ้น 278,959 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.3 จากปี 2551 อย่างไรก็ตาม โครงสร้างสินเชื่อมีการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น โดยสินเชื่อที่ลดลงส่วนหนึ่งเป็นการลดลงของสินเชื่อภาครัฐและรัฐวิสาหกิจเป็นจำนวนกว่า 7,839 ล้านบาท ซึ่งหากพิจารณาเฉพาะสินเชื่อภาคเอกชนของธนาคารพบว่ายังมีการขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.65 ในขณะเดียวกันสินเชื่อรายย่อยมีการเติบโตที่ดีกว่า

เป้าหมายอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะสินเชื่อเคหะซึ่งเติบโตในอัตราสูงถึงร้อยละ 64 ทำให้สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 28 ในขณะที่อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อ เท่ากับ ร้อยละ 8.11 ทางด้านโครงสร้างเงินฝากก็มีการปรับตัวที่ดีขึ้นเช่นกัน เห็นได้จากสัดส่วนของเงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มสูงขึ้นเป็นร้อยละ 33.4 เทียบกับสัดส่วนเพียงร้อยละ 28.3 เมื่อสิ้นปี 2551

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 12,841 ล้านบาท ในปี 2552 ใกล้เคียงกับปี 2551 ขณะที่มีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย 7,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 23 จากปีที่ผ่านมา โดยรายการที่เพิ่มขึ้นมาก ได้แก่ กำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 101.70 และอีกรายการที่เพิ่มอย่างมีนัยสำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 60.64 ซึ่งนับเป็นผลสำเร็จของความร่วมมือในการทำธุรกิจกับบริษัทในกลุ่มอย่างใกล้ชิด ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมมีจำนวน 2,617 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ในอัตราร้อยละ 4.24 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อ สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 12,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.27 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เพิ่มตามปริมาณธุรกิจ อาทิ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าธรรมเนียมบริการ ในปี 2552 ธนาคารได้เน้นนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง และเตรียมพร้อมด้วยการกันสำรองสินเชื่อที่เพียงพอ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากคุณภาพสินทรัพย์ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยได้กันสำรองสินเชื่อจำนวน 2,254 ล้านบาท ทำให้เมื่อหักภาษีและกำไรสุทธิของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยแล้ว ธนาคารมีกำไรสุทธิ 4,147 ล้านบาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) เท่ากับร้อยละ 9.81 และร้อยละ 0.98 ตามลำดับ มีมูลค่าตามบัญชีเท่ากับหุ้นละ 20.48 บาท และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเท่ากับร้อยละ 14.55 เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ที่มีอัตราส่วนเท่ากับร้อยละ 10.38

สำหรับปี 2553 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายภายในประเทศและการส่งออก จึงเป็นโอกาสของสถาบันการเงินในการขยายสินเชื่อเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งลูกค้ารายย่อย ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดให้ปี 2553 เป็นปีแห่งการทำธุรกิจในเชิงรุก (Year of Penetration) เพื่อขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่เป็น Young Generation เพื่อขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้ารายใหม่ รวมทั้งเน้นการเติบโตของสินเชื่ออย่างมีคุณภาพสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ควบคู่ไปกับการขยายแหล่งรายได้ค่าธรรมเนียมจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้ต่อเนื่องกับการเติบโตที่ดีในรอบปีที่ผ่านมา

การดำเนินงานของธนาคารที่ประสบความสำเร็จด้วยดี เป็นผลจากการทุ่มเทและการร่วมมือร่วมใจและอุตสาหะของพนักงานและผู้บริหารของธนาคารทุกท่าน รวมทั้งความเชื่อมั่นไว้วางใจ และสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้ถือหุ้น นักลงทุนทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ลูกค้าผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนสื่อมวลชน และประชาชนทั่วไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนอย่างดีเช่นนี้ตลอดไป

(นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ)
ประธานกรรมการ

(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้ แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ศ.(พิเศษ)สุชาติ	ไตรประสิทธิ์	ประธานกรรมการ
2. รศ.นิพัทธ์	จิตรประสงค์	กรรมการ
3. นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการ
4. นายสุจิน	สุวรรณเกต	เลขานุการ

ในระหว่างปี 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (พิเศษ) ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนายศิริพล ยอดเมืองเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทน นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์ เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 781 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ได้มีมติ แต่งตั้งนายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทน รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ เนื่องจาก ได้รับมอบหมายให้ไปเป็นกรรมการของ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 791 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้งนายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ เนื่องจากลาออกจากการเป็นกรรมการทุกตำแหน่ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ประกอบด้วย

1. ศ.(พิเศษ)สุชาติ	ไตรประสิทธิ์	ประธานกรรมการ
2. นายศิริพล	ยอดเมืองเจริญ	กรรมการ
3. นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการ
4. นายสุจิน	สุวรรณเกต	เลขานุการ

ในระหว่างปี 2552 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกเดือน รวม 12 ครั้ง โดยมีการพิจารณาและสอบทานเรื่องต่างๆ ที่สำคัญดังนี้

1. สอบทานงบการเงินของธนาคาร และบริษัทย่อย รวมถึงกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ
2. เชิญผู้สอบบัญชีของธนาคารเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขั้นตอน และปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งพิจารณาประเด็นที่ผู้สอบบัญชีตั้งเป็นข้อสังเกตเพื่อเสนอให้ฝ่ายจัดการดำเนินการปรับปรุงแก้ไข
3. พิจารณาข้อสังเกตจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบของธนาคารติดตามผลการปรับปรุงแก้ไข รวมทั้งให้สอบทานการปฏิบัติตามระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ออกประกาศใช้บังคับ
4. สอบทานการบริหารความเสี่ยง ทั้งด้านกลยุทธ์ ตลาด สภาพคล่อง สินเชื่อ และการปฏิบัติงานทั่วไป
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อแก่กิจการที่กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารของธนาคารมีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามระเบียบหลักเกณฑ์ของธนาคารและทางการ
6. พิจารณารายงานเกี่ยวกับการสอบทานสินเชื่อตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
7. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ
8. พิจารณาข้อสังเกตจากการตรวจสอบฝ่ายงานในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ ซึ่งครอบคลุมด้านการบริหารการปฏิบัติงานและการปฏิบัติตามกฎระเบียบพร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง รวมถึงการกำหนดมาตรการเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นอีก
9. ให้ผู้จัดการฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงการปฏิบัติงานในโครงการต่าง ๆ และเรื่องที่มีความเสี่ยง พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และป้องกันผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
10. สอบทานความเพียงพอและมีประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
11. พิจารณาคัดเลือกและให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารพร้อมกับการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี
12. พิจารณารายงานการประชุมที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

จากการพิจารณาและสอบทานเรื่องต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่างบการเงินของธนาคารไม่มีรายการผิดปกติที่มีผลต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมมีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและทางการกำหนด

อนึ่ง ในรอบปีที่ผ่านมา ได้มีการเปลี่ยนแปลงกฎบัตรในส่วนที่เป็นหมายเหตุ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

" หมายเหตุ : หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบข้างต้นเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ "

(ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคาร

แถวนั่ง

1. นายวิสุทธ์ ศรีสุพรรณ
   ประธานกรรมการ
2. พล.ต.อ. ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์
   รองประธานกรรมการ
3. ดร.โชคชัย อักษรนันท์
   ประธานกรรมการบริหาร
4. ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์
   ประธานกรรมการตรวจสอบ

แถวยืน

5. ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์
   ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
   ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
   ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์
   กรรมการ
9. นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์
   กรรมการ
10. นายอัชพร จารุจินดา
    กรรมการ
11. นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ
    กรรมการ
12. นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์
    กรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร

นายวิสุทธ์ ศรีสุพรรณ

ประธานกรรมการ

กรรมการอิสระ

อายุ 60 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 2)
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์
  Lamar University,
  ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 38
  สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง "การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับผู้บริหารระดับสูง" รุ่นที่ 6
  สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร "ผู้บริหารระดับสูง" รุ่นที่ 6
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 3/2000
  Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 12/2005
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- อธิบดีกรมบัญชีกลาง
- ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- อธิบดีกรมธนารักษ์
- อธิบดีกรมสรรพสามิต
- รองปลัดกระทรวงการคลัง
- อธิบดีกรมศุลกากร
- ประธานกรรมการ บรรษัทเงินทุน อุตสาหกรรม จำกัด
- ประธานกรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- ประธานกรรมการ ธนาคารออมสิน
- ประธานกรรมการอำนวยการ โรงงานยาสูบ
- ประธานกรรมการ
  บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ
  บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ
  บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ ศูนย์ข้อมูลอสังหาริมทรัพย์
- กรรมการ บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
- กรรมการกฤษฎีกา

พล.ต.อ. ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์

รองประธานกรรมการ

กรรมการบริหาร

อายุ 63 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี รป.บ.(ตร.) / นักเรียนนายร้อยตำรวจ รุ่นที่ 23 (สอบได้คะแนนสูงสุดทั้ง 4 ปี)
- ปริญญาโท สาขาการบริหารงานตำรวจ Eastern Kentucky University, ประเทศสหรัฐอเมริกา (ทุนรัฐบาล)
- ปริญญาเอก สาขาบริหารงานยุติธรรม University of Louisville, ประเทศสหรัฐอเมริกา (ทุนรัฐบาล)
- ปริญญาบัตร การป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 1 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 75/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม
- รองนายกรัฐมนตรี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทย
- ผู้อำนวยการ ศูนย์อำนวยการต่อสู้เพื่อเอาชนะยาเสพติดแห่งชาติ
- ผู้อำนวยการ ศูนย์อำนวยการต่อสู้เพื่อเอาชนะความยากจนแห่งชาติ
- รองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ประธานคณะกรรมการปฏิรูปงานตำรวจเพื่อประชาชน
- เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด
- คณะกรรมการศึกษาและเสนอแนะมาตรการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการระบบการเงินของประเทศเพื่อป้องกันการเกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ (ศสปป.)
- ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ผู้บัญชาการ สำนักงานตรวจคนเข้าเมือง
- ผู้บัญชาการ โรงเรียนนายร้อยตำรวจ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- นายกสมาคมชาวอุบลราชธานี

ดร.ไชคชัย อักษรนันท์

กรรมการ

ประธานกรรมการบริหาร

อายุ 67 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ (เกียรตินิยม)
  สาขาวิศวกรรมเคมี
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี
  University of New Brunswick,
  ประเทศแคนาดา
- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมเคมี
  University of New Brunswick,
  ประเทศแคนาดา
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิทยาศาสตร์
  University of New Brunswick,
  ประเทศแคนาดา
- ปริญญาบัตร
  หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ. รุ่นที่ 311)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  DCP Refresher Course รุ่นที่ 1/2008
  Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008
  Understanding the Fundamental of Financial Statements (UFS) รุ่นที่ 3/2006
  Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 50/2006
  The Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 11/2005
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- สมาชิกสภาร่างรัฐธรรมนูญ (สสร.)
- ประธานกรรมการ
  บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
- สมาชิกวุฒิสภา รัฐสภา

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ
  บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการบริหาร
  บริษัท วีนิไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
  บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์ และการกลั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
  และกรรมการบรรษัทภิบาล
  บริษัท ปตท. สำรวจและการผลิต จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยอิฟ็อกซิเลท จำกัด

ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 68 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย
  สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาโท กฎหมาย
  University of Miami,
  ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาบัตร
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 33
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Accreditation Program (DAP)
  รุ่นที่ 71/2008
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- อัยการสูงสุด
  สำนักงานอัยการสูงสุด
- สมาชิกวุฒิสภา
- กรรมการ
  สภามหาวิทยาลัยอุบลราชธานี
- อุปนายก
  เนติบัณฑิตยสภา
- กรรมการบริหาร
  สมาคมอัยการนานาชาติ

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการกฤษฎีกา
- ศาสตราจารย์พิเศษ คณะนิติศาสตร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อายุ 48 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เภสัชศาสตร์
  มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Ph.D. (Marketing), Kellogg Graduate School of Management Northwestern University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 18/2002
  Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการ
  บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาอาวุโส
  บริษัท แอลอีเค คอนซัลติ้ง จำกัด (เอเชีย แปซิฟิค)
- ที่ปรึกษาอาวุโส
  บริษัท บูซ แอลเลน แอนด์ แฮมิลตัน อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ
  บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ
  บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการ
  Sasin Institute for Global Affairs
  สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ 57 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Utah State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ สาขาวิชาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบุรี
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. รุ่นที่ 10)
- Certificate in Advanced Management Program (AMP 155), Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง "การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับผู้บริหารระดับสูง" รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 26/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้จัดการใหญ่ การตลาด ธุรกิจน้ำมัน การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- ผู้จัดการใหญ่ ปตท. น้ำมัน การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- ผู้จัดการใหญ่ ปตท. ก๊าซธรรมชาติ การปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจก๊าซธรรมชาติ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน (ที่สำคัญ)

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อายุ 62 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม)
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บัญชี
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (Executive)
  สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Advanced Management Program,
  Harvard Business School,
  ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร "โครงการสัมมนาผู้บริหาร
  ธนาคาร และสถาบันการเงิน"
  สมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย
  และสมาคมสถาบันการศึกษา การธนาคารและการเงินไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 45/2004
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน
  ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ผู้อำนวยการอาวุโส
  ฝ่ายนโยบายความเสี่ยงและวิเคราะห์
  สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- รักษาการกรรมการผู้จัดการ
  บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารไทยธนาคาร
- ประธานคณะกรรมการจรรยาบรรณสภาวิชาชีพบัญชี
- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
  บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
- กรรมการสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการคณะกรรมการสายออกบัตรธนาคาร
  ธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
  บริษัทบริหาร สินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
- ที่ปรึกษา สำนักงาน ก.ล.ต.
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ
  คณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน
- ประธานกรรมการมูลนิธิโรงเรียนรุ่งโรจน์วิทยา

รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์

กรรมการ

อายุ 66 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (เกียรตินิยมดีมาก) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.B.A. (International Trade & Finance) Gothenburg School of Economics and Business Administration, ประเทศสวีเดน (ทุนรัฐบาลสวีเดน)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. รุ่นที่ 377)
- ประกาศนียบัตรทางด้านการบริหารธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 85/2007 Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 25/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประทศไทย
- กรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- คณบดีคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาโครงการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการ สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งอาเซียน
- อนุกรรมการบริหารกองทุนจัดรูปที่ดินแห่งชาติ
- ผู้อำนวยการหลักสูตรปริญญาโทสำหรับผู้บริหาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ดี แอนด์ ที แอดไวซอรี่ จำกัด
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท G.J. Steel จำกัด (มหาชน)
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์

กรรมการอิสระ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ

อายุ 63 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์)
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเมือง
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  The Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 7/2002
  Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 5/2003
  Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 41/2004
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานสภาผู้ส่งสินค้าทางเรือแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ
  บริษัท สมโพธิ์ เจแปน ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
- ประธานกรรมการ
  บริษัท สุรพลนิชิเรฟู้ดส์ จำกัด
- ประธานกรรมการบริหาร
  บริษัท สุราษฎร์ซีฟู้ดส์ จำกัด
- สมาชิก สภาที่ปรึกษาเศรษฐกิจ
  และสังคมแห่งชาติ (2 สมัย)
- ผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการอาหารแห่งชาติ
- กรรมการ สถาบันอาหาร
- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- กรรมการ สภาหอการค้าไทย
- กรรมการ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์
  สมาคมอาหารแช่เยือกแข็งไทย
- ที่ปรึกษาและกรรมการ
  สภาผู้ส่งสินค้าทางเรือแห่งประเทศไทย
- กรรมการ บริษัท สิชลรีสอร์ท จำกัด
- กรรมการ บริษัท สุรพลอะควาคัลเจอร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท จันทบุรีมารีนฟาร์ม จำกัด

นายอัชพร จารุจินดา

กรรมการ
กรรมการบริหาร

อายุ 56 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย
  สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาบัตร
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 46

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมาธิการยกร่างรัฐธรรมนูญ
- คณะทำงานยกร่างรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย
  (ฉบับชั่วคราว) พุทธศักราช 2549

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการกฤษฎีกา
- กรรมการในคณะกรรมการวิธีปฏิบัติราชการทางปกครอง
- กรรมการในคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการตีความและวินิจฉัยปัญหากฎหมายในการบริหารราชการแผ่นดิน
- กรรมการในคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- กรรมการในคณะกรรมการการกระจายอำนาจให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
- อนุกรรมการกฎหมายกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือนวิสามัญเฉพาะกิจเกี่ยวกับการรับรองมาตรฐานนักกฎหมายภาครัฐ
- อนุกรรมการข้าราชการพลเรือนวิสามัญเฉพาะกิจเกี่ยวกับกฎหมาย และระเบียบข้าราชการ
- รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา
  (นักบริหาร 10 บส.)
- กรรมการ
  ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

อายุ 61 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท พาณิชย์ศาสตร์ (บริหารธุรกิจ)
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ (D.B.A.)
  University of South Australia,
  ประเทศออสเตรเลีย
- ประกาศนียบัตร ผู้บริหารระดับสูง
  ด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT รุ่นที่ 1)
- ประกาศนียบัตร ผู้บริหารระดับสูง (วตท.7)
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ปริญญาบัตร
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 43
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 81/2009
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ประธานคณะอนุกรรมการบริหาร ในคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (กปภ.)
- กรรมการ ธนาคารออมสิน
- ปลัดกระทรวงพาณิชย์
- อธิบดีกรมการค้าภายใน
- รองปลัดกระทรวงพาณิชย์
- ผู้ตรวจราชการกระทรวงพาณิชย์
- รองอธิบดีกรมการค้าภายใน
- รองอธิบดีกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์
- ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านมาตรการทางการค้า
- ผู้อำนวยการกองวิชาการ และแผนงาน
- ผู้อำนวยการกองควบคุมข้าว

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ธรรมศาสตร์
- นายกสมาคมชาวบุรีรัมย์
- กรรมการสมาคมธรรมศาสตร์ในพระราชูปถัมภ์
- รองประธาน มูลนิธิอัญมณีและเครื่องประดับ
- ประธานคณะกรรมการ สถาบันวิจัยและพัฒนาอัญมณีและเครื่องประดับแห่งชาติ
- รองประธานกรรมการ บริษัท พรรณธิอร จำกัด
- ประธานมูลนิธิ ธงฟ้าช่วยคนยาก

นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์

กรรมการ
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 56 ปี

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท คอมพิวเตอร์
  University of Louisville,
  ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 22/2002
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน
  ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
  หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
  (วปรอ. รุ่นที่ 20)

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  ธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการประเทศไทย กลุ่มธุรกิจ
  AIG Consumer Finance Group
- กรรมการ บริษัท เอไอจี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด
- ประธานกรรมการ สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- คณะทำงานพิจารณาการเปิดเสรีทางการค้าบริการด้าน
  การเงินของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
  กระทรวงการคลัง
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
  บริษัทเงินทุน เอไอจี ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย)
  จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ
  บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท ยูไนเต็ดฟาร์มาแอนติไบโอติคส์
  อินดัสตรีส์ จำกัด (ในนามผู้แทนองค์การเภสัชกรรม)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านระบบสารสนเทศ
  เพื่อการจัดการ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อาจารย์พิเศษระดับปริญญาโทและหลักสูตรผู้บริหาร
  ของมหาวิทยาลัยต่างๆ อาทิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง ฯลฯ
- สมาชิกสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- นายกสมาคม สมาคมนักเรียนเก่าเตรียมอุดมศึกษา
  ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการวิชาการ
  สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

โครงสร้างการบริหารงาน

โครงสร้างการบริหารงาน

คณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการตรวจสอบ
  - **สายกำกับและตรวจสอบ**
    - ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
    - ฝ่ายตรวจสอบ
    - ฝ่ายตรวจสอบระบบสารสนเทศ
    - ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- คณะกรรมการบริหาร
  - **ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่**
    - **สายทรัพยากรบุคคล**
      - ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล
      - ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล
    - **สายเลขาธิการองค์กรและบริหารสินทรัพย์**
      - ฝ่ายเลขานุการธนาคาร
      - ฝ่ายนิติการ
      - ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ 1
      - ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ 2
      - ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ 3
    - **สายบริหารความเสี่ยง**
      - ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ
      - ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
      - ฝ่ายความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

สายธุรกิจขนาดใหญ่
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 1
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 2
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 3

สายผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
- ฝ่ายบริการบริหารเงินสด
- ฝ่ายธุรกิจปริวรรต
- ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2

สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 4
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 4

สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 5
- ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 6
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 5
- ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 6

กลุ่มลูกค้ารายย่อย

สายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย
- ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์รายย่อย
- ฝ่ายสินเชื่อบุคคล
- ฝ่ายสินเชื่อเคหะ

สายเครือข่ายสาขานครหลวง
- ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร
- ฝ่ายเครือข่ายบริการและการขาย
- ฝ่ายกิจการสาขา 1
- ฝ่ายกิจการสาขา 2
- สำนักเพชรบุรี
- สำนักสวนมะลิ

สายเครือข่ายสาขาภูมิภาค
- ฝ่ายกิจการสาขา 3
- ฝ่ายกิจการสาขา 4

กลุ่มการเงิน

สายการเงิน
- ฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน
- ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ
- ฝ่ายการบัญชี

สายบริหารเครดิต
- ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ 1
- ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ 2

กลุ่มปฏิบัติการ

สายบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน
- ฝ่ายธุรการ
- ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและบริหารทรัพย์สิน
- ฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอการขาย

สายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ฝ่ายพัฒนาและบริหารระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ฝ่ายบริหารสารสนเทศเพื่อการจัดการ
- ฝ่ายบริหารและสนับสนุนเครือข่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ฝ่ายพัฒนากระบวนการทำงาน

สายบัตรและบริหารการขาย
- ฝ่ายผลิตภัณฑ์บัตร
- ฝ่ายปฏิบัติการบัตร
- ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ธุรกิจบัตร
- ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารการขาย

สายปฏิบัติการ 1
- ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
- ฝ่ายประเมินหลักประกัน
- ฝ่ายการธนาคาร

สายปฏิบัติการ 2
- ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
- ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและการลงทุน

ผู้บริหารระดับสูง

1. นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์
   ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นางจรี วุฒิสันติ
   รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
3. นายเอ้งฮัก นนทิการ
   รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน
4. นายระเฑียร ศรีมงคล
   รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มปฏิบัติการ

1. นายวิรัตน์ ธนทรงพล
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
   สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3

2. นายอุเทน คงสุนทรกิจกุล
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจขนาดใหญ่

3. นายปริญญา พัฒนภักดี
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
   สายเลขาธิการองค์กรและบริหารสินทรัพย์

4. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเครดิต

5. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
   สายเครือข่ายสาขาภูมิภาค

6. นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
   สายเครือข่ายสาขานครหลวง

ผู้บริหารระดับสูง

1. นายสุจิน สุวรรณเกต
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกำกับและตรวจสอบ
2. นางสุดารัตน์ คงตรีแก้ว
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   สายบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวอภิรดี ศุขโชติ
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายทรัพยากรบุคคล
4. นายศิริโรจน์ บัวจรูญ
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
5. นางอมรรัตน์ ลีวราภากุล
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
6. นายบรรลือ พันธ์พงษ์เจริญ
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2

1. นายเสนอ ยอดพินิจ
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   สายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

2. นายเกริกชัย ชัยธรรม
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   สายบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน

3. นายชัยนันท์ ลภิธนานุวัฒน์
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย

4. นายประจักษ์ อุดมศิลป
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 2

5. นายประวิทย์ องค์วัฒนา
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 1

6. นายเชิด สรรพนา
   ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
   สายบัตรและบริหารการขาย

ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูง

นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท คอมพิวเตอร์
  University of Louisville,
  ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์
  จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร
  Director Certification (DCP) รุ่นที่ 22/2002
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3
  สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
  หลักสูตรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. รุ่นที่ 20)

ประสบการณ์การทำงาน
2545-2550

- ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  ธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการประเทศไทย กลุ่มธุรกิจ
  AIG Consumer Finance Group
- กรรมการ บริษัท เอไอจี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด
- ประธานกรรมการ สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- คณะทำงานพิจารณาการเปิดเสรีทางการค้าบริการด้าน
  การเงินของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
  กระทรวงการคลัง
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
  บริษัทเงินทุน เอไอจี ไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
- กรรมการ
  บริษัท ยูไนเต็ดฟาร์มาแอนติไบโอติคส์ อินดัสตรีส์ จำกัด
  (ในนามผู้แทนองค์การเภสัชกรรม)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ
  คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อาจารย์พิเศษระดับปริญญาโทและหลักสูตรผู้บริหาร
  ของมหาวิทยาลัยต่างๆ อาทิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง ฯลฯ
- สมาชิก สถาบันกรรมการบริษัทไทย
- นายกสมาคม สมาคมนักเรียนเก่าเตรียมอุดมศึกษา
  ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการวิชาการ
  สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายเอ้งฮัก นนทิการ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2544 - 2548 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2541 - 2543 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2538 - 2541 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารการเงินและค้าเงินตราต่างประเทศ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ , กรรมการตรวจสอบ , ประธานกรรมการสรรหา บริษัท ศรีไทยซุปเปอรแวร์ จำกัด (มหาชน)

นางจรี วุฒิสันติ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- อนุปริญญาการจัดการธนาคาร สถาบันความร่วมมือนานาชาติแห่งประเทศสวีเดน , ซีด้า
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ปริญญาบัตร การป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 19 (2549) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 – 2552 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด
- 2548 – 2552 กรรมการ บริษัท น้ำตาลไทยเอกลักษณ์ จำกัด
- 2548 – 2552 กรรมการ บริษัท น้ำตาลเกษตรไทย จำกัด
- 2548 – 2552 กรรมการ บริษัท รวมผลอุตสาหกรรมนครสวรรค์ จำกัด
- 2549 – 2551 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2546 – 2549 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2542 – 2546 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อโครงการ 3 บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2540 – 2542 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อโครงการ 4 บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด

นายระเฑียร ศรีมงคล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
กลุ่มปฏิบัติการ

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี แพทยศาสตร์บัณฑิต (ศิริราช) มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตร "การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับผู้บริหารระดับสูง" รุ่น 9 สถาบันพระปกเกล้า
- ปริญญาบัตร หลักสูตร "การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน" (ปรอ. รุ่น 21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

ประสบการณ์การทำงาน

- 2551 ประธานกรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2548 - 2551 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2551 ประธานกรรมการ องค์การสวนสัตว์ในพระบรมราชูปถัมภ์
- 2546 - 2550 ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
- 2544 - 2547 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2542 - 2549 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริษัท มติชน จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

นายอุเทน คงสุนทรกิจกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจขนาดใหญ่

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อสาขา 1 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2544 ผู้จัดการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ 3 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โกลด์ไฟน์ แมนูแฟคเจอเรอส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท น้ำตาลวังขนาย จำกัด
- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

นายปริญญา พัฒนภักดี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเลขาธิการองค์กรและบริหารสินทรัพย์

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- วุฒิบัตรโครงการพัฒนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 11 (2545) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- วุฒิบัตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 7 (2546) วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 8 (2547) สถาบันพระปกเกล้า
- ปริญญาบัตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 (2548) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - 2552 กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
- 2545 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนิติการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2542 - 2544 ผู้อำนวยการฝ่ายนิติการ บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
- 2540 - 2541 ผู้จัดการฝ่ายนิติการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไอร์แลนด์รีสอร์ท โฮเต็ล จำกัด
- กรรมการ บริษัท สยามไทร์คอร์ด จำกัด

นายวิรัตน์ ธนทรงพล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2545 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2543 - 2545 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)
- 2539 - 2542 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่ออุตสาหกรรม ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด

นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเครือข่ายสาขานครหลวง

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Post-Graduate Degree in Economics, University of York ประเทศอังกฤษ

ประสบการณ์การทำงาน

- 2552 ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
- 2547 - 2550 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2541 - 2544 ผู้อำนวยการฝ่ายจัดการสินทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด

นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเครือข่ายสาขาภูมิภาค

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  มหาวิทยาลัยทาร์ตันสเตท
  ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วุฒิบัตรวิทยาลัยการทัพบก
  สถาบันวิชาการทหารบกชั้นสูง (วทบ. สบส.)
- วุฒิบัตรโครงการพัฒนาผู้บริหารธนาคาร (2550)
  ประเทศฟิลิปปินส์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2545 - 2546 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา 1
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2542 - 2544 ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 1
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการบริหาร
  บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด

นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเครดิต

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยมอันดับ 1)
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2543 - 2546 ผู้อำนวยการฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 1
  บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2542 - 2543 รองผู้อำนวยการฝ่ายบริหารโครงการพิเศษ
  บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2540 - 2542 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
  บริษัทเงินทุนเฟิสท์ซิตี้ อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการบริหาร
  บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

นายสุจิน สุวรรณเกต

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกำกับและตรวจสอบ

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ (สาขาวิชาสถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย ลองไอร์แลนด์ นิวยอร์ค ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - 2547 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ 1 ธนาคารนครหลวงไทยจำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ ธนาคารนครหลวงไทยจำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท นครหลวงลิสซิ่ง แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

นางสุดารัตน์ คงตรีแก้ว

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Professional Designation in Application Programming, University of California, Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์การทำงาน

- 2549 - 2550 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2549 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายโครงการยกระดับเป็นธนาคาร-กลุ่มปฏิบัติการ บริษัทเงินทุน เอไอจี จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2548 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบสารสนเทศ-กลุ่มตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2547 ผู้อำนวยการฝ่าย กลุ่มตรวจสอบ ธนาคาร ดีบีเอสไทยทนุ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นางสาวอภิรดี ศุขโชติ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายทรัพยากรบุคคล

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี บัญชี
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  Abilene Christian University, Texas,
  ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์การทำงาน

- 2550 - 2552 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2549 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการพนักงาน
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2549 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
  ฝ่ายธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และเอทีเอ็ม
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2548 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาบุคลากร
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2547 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาระบบงาน
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นายศิริโรจน์ บัวจรูญ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ

การศึกษา / การอบรม

- ประกาศนียบัตร บริหารธุรกิจ
  City of Bath College
  ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาตรี การธนาคาร
  (Banking Institution I และ II)
  ประเทศอังกฤษ

ประสบการณ์การทำงาน

- 2552 - 2545 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
  ฝ่ายธุรกิจปริวรรต
  ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นางอมรรัตน์ ลีวราภากุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Mini MBA (โครงการพัฒนาผู้บริหาร) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร โครงการผู้บริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

- 2552 กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
- 2547 ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป (สายธุรกิจ) บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2545 - 2546 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- 2543 - 2545 ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นายบรรลือ พันธ์พงษ์เจริญ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2547 - 2550 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรกิจขนาดย่อม 3 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2545 - 2546 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อสาขา 2 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นายชัยนันท์ ลภิธนานุวัฒน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี การบัญชี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of South Alabama ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์การทำงาน

- 2546 - 2549 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2545 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ 3 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ 1 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ไทยนามพลาสติกส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท น้ำตาลรีไฟน์ชัยมงคล จำกัด

นายเกริกชัย ชัยธรรม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

- 2536 - 2550 ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย, เร่งรัดหนี้สินและเก็บเงิน บริษัท สแกนดิเนเวียลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2527 - 2536 หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย บริษัท ไทยโอริกซ์ลีสซิ่ง จำกัด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

นายเสนอ ยอดพินิจ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสาตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท คอมพิวเตอร์ศาสตร์ University of Illinois (Urbana-Champaign) ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์การทำงาน

- 2541 - 2544 ผู้อำนวยการฝ่ายคอมพิวเตอร์ บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด
- 2537 - 2541 ผู้จัดการโครงการ ธนาคารกรุงเทพพาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

นายเชิด สรรพนา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบัตรและบริหารการขาย

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี สถาบันราชภัฏนครปฐม
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- วุฒิบัตรโครงการภาวะผู้นำสำหรับผู้บริหาร (2551)
- วุฒิบัตรโครงการพัฒนาผู้บริหารธนาคาร (2550) ประเทศฟิลิปปินส์
- โปรแกรมพัฒนาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (2550)
- วุฒิบัตรโครงการพัฒนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 12 (2547) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- วุฒิบัตรโครงการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้ศาลล้มละลายกลาง

ประสบการณ์การทำงาน

- 2542 - 2546 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ 2 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2541 ผู้จัดการสำนักเพชรบุรี ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท เมจิก เอ็นเตอร์ไพร์ส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ซี แอนด์ เจ อพาร์ตเมนต์ จำกัด

นายประวิทย์ องค์วัฒนา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 1

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การจัดการธุรกิจ สถาบัน เอ ไอ เอ็ม มะนิลา ประเทศฟิลิปปินส์

ประสบการณ์การทำงาน

- 2540 - 2544 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบุคคลธนกิจ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด

นายประจักษ์ อุดมศิลป

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 2

การศึกษา / การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท การจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

- 2544 - 2545 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)
- 2543 - 2545 เลขานุการคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)
- 2538 - 2544 ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัยและวางแผน ธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ไม่มี

คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร

- **ประธาน**
  - นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ
- **รองประธาน**
  - พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์
- **กรรมการ**
  - ดร.โชคชัย อักษรนันท์
  - ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์
  - ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์
  - นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
  - นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
  - รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์
  - นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์
  - นายอัชพร จารุจินดา
  - นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ
  - นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์

คณะกรรมการบริหาร

- **ประธาน**
  - ดร.โชคชัย อักษรนันท์
- **กรรมการ**
  - พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์
  - นายอัชพร จารุจินดา
  - นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- **ประธาน**
  - ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์
- **กรรมการ**
  - นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
  - นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์

คณะกรรมการตรวจสอบ

- **ประธาน**
  - ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์
- **กรรมการ**
  - นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์
  - นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **ประธาน**
  - นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
- **กรรมการ**
  - ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์
  - นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
- **กรรมการอิสระ**
  - นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ
  - ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์
  - ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์
  - นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
  - นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
  - นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์
  - นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- **ประธาน**
  - นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค
- **รองประธาน**
  - นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์
- **กรรมการ**
  - นายเอ้งฮัก นนทิการ
  - นางจรี วุฒิสันติ
  - นายระเฑียร ศรีมงคล

คณะกรรมการจัดการ

- **ประธาน**
  - นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์
- **กรรมการ**
  - นายเอ้งฮัก นนทิการ
  - นางจรี วุฒิสันติ
  - นายระเฑียร ศรีมงคล
  - นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน
  - นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา
  - นายปริญญา พัฒนภักดี
  - นายวิรัตน์ ธนทรงพล
  - นายอุเทน คงสุนทรกิจกุล
  - นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย
  - นางสาวอภิรดี ศุขโชติ
  - นายเสนอ ยอดพินิจ
  - นางสุดารัตน์ คงตรีแก้ว

เจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นางจรี วุฒิสันติ

กลุ่มการเงิน
- **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายเอ้งฮัก นนทิการ

กลุ่มปฏิบัติการ
- **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายระเฑียร ศรีมงคล

สายกำกับและตรวจสอบ
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายสุจิน สุวรรณเกต

สายบริหารความเสี่ยง
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นางสุดารัตน์ คงตรีแก้ว

สายทรัพยากรบุคคล
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นางสาวอภิรดี ศุขโชติ

สายเลขาธิการองค์กรและบริหารสินทรัพย์
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
  นายปริญญา พัฒนภักดี

สายธุรกิจขนาดใหญ่
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
  นายอุเทน คงสุนทรกิจกุล

สายผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
  นายศิริโรจน์ บัวจรูญ

สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นางอมรรัตน์ ลีวราภากุล

สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายบรรลือ พันธ์พงษ์เจริญ

สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
  นายวิรัตน์ ธนทรงพล

สายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายชัยนันท์ ลภิธนานุวัฒน์

สายเครือข่ายสาขานครหลวง
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
  นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน

สายเครือข่ายสาขาภูมิภาค
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
  นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา

สายการเงิน
- **รองกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายเอ้งฮัก นนทิการ (รักษาการ)

สายบริหารเครดิต
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส**
  นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย

สายบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายเกริกชัย ชัยธรรม

สายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายเสนอ ยอดพินิจ

สายบัตรและบริหารการขาย

- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายเชิด สรรพนา

สายปฏิบัติการ 1

- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายประวิทย์ องค์วัฒนา

สายปฏิบัติการ 2

- **ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่**
  นายประจักษ์ อุดมศิลป

ผู้บริหารระดับฝ่าย

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นางสาวชุติมา บุญมี

ฝ่ายตรวจสอบ

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสุรพงษ์ ชูรังสฤษฎิ์

ฝ่ายตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายไพบูลย์ ชูวิทย์

ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายเกียรติชัย โรจน์เลิศจรรยา

งานวิจัย

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายศุภชัย โสภาเสถียรพงศ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายเจริญรัฐฏ์ เอกพิชิติมาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายวิชิต แสงทองสถิตย์

ฝ่ายความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายวิโรจน์ แสงวงศ์รัศมี

โครงการ Basel II และการปรับปรุง Credit Scoring Models

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  ดร.ปฤษฎางค์ สกลผดุงเขตต์

ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายสมศักดิ์ สินประเสริฐรัตน์

ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางสาวพรรณี เกรียงไกรเพ็ชร
  (งานฝึกอบรม)

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นางเยาวลักษณ์ คุณากรปรมัตถ์

ฝ่ายนิติการ

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสมบัติ วงศ์กำแหง
  นายกรวุฒิ แก้วสถิตย์
  (งานบริหารคดีพิเศษ)

ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ 1

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายไพบูลย์ ศรีสวัสดิ์

ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ 2

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายเกียรติก้อง ซีตันติเวช

ฝ่ายพัฒนาสินทรัพย์ 3

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสมพงษ์ สิงหสุตกร

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดใหญ่

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 1
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางสุกัญญา วิชิตชลชัย

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 2
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นางวนิดา ธนเนศ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ 3
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสิทธา หาญบุญตรง

ฝ่ายบริการบริหารเงินสด
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายกิติศักดิ์ ลือไทย

ฝ่ายธุรกิจปริวรรต
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายพรพิบูล มนธาตุผลิน

ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส :**
  นายสายลม นพคเชนทร์

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางสุวิมล สกุลศรีประเสริฐ

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายยุทธยง ศุทธรัตน์

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางสาวธารทิพย์ มธุรมน

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายระวี อุ่นภัทร

งานจัดตั้งศูนย์ธุรกิจและศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายภานุวัฒน์ โยธะพันธุ์

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสกัญจน์ ปั้นเปี่ยมรัษฎ์

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 4
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายชัยเกียรติ ห่านสัมฤทธิ์

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายธิติธัช นรวีร์

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 4
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายวีระชัย อมรถกลสุเวช

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 5
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายวงศกร พิธุพันธ์

ฝ่ายการตลาดธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 6
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายเผดิม ณ ระนอง

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 5
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ

ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 6
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายวีระศักดิ์ วัชรโกสิทธิ์

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์รายย่อย
- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายศักดิ์ชัย ภิญโญวิทยวงศ์

ฝ่ายสินเชื่อบุคคล

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายเกริกเกียรติ กู้เกียรตินันท์

ฝ่ายสินเชื่อเคหะ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายอภิชาติ อรรฆย์ฐากูร
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางชัญญรัก วงศ์วานิช
  (งานการตลาด)

ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นางอรอนงค์ ประณุทนรพาล
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายไพศาล เตี๋ยวงษ์สุวรรณ์
  (งานการตลาดและส่งเสริมการขาย)
  นางน้ำทิพย์ พุทธาพิพัฒน์
  (งานกำกับคุณภาพสาขา)

ฝ่ายเครือข่ายบริการและการขาย

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายยงยุทธ ไพสิฐวิโรจน์

ฝ่ายกิจการสาขา 1

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสมชัย วรรณศิริพิพัฒน์

ฝ่ายกิจการสาขา 2

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายสมบัติ สงวนศักดิ์ภักดี

สำนักเพชรบุรี

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางไสลทิพย์ เพ็ชรถนอม

สำนักสวนมะลิ

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางสุดารัตน์ เฉลิมวุฒานนท์

ฝ่ายกิจการสาขา 3

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายวิสุทธิ์ บริบูรณ์
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายไพรัช ตระหง่านเรือง
  (กำกับดูแลสำนักงานเขต 15-17)
  นายเสริมสิทธิ์ ขันไชย
  (กำกับดูแลสำนักงานเขต 18-21)
  นายพรศักดิ์ โพธิอะ
  (กำกับดูแลสำนักงานเขต 22-24)

ฝ่ายกิจการสาขา 4

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายสุรพล ตันฑสุกิจวณิช
- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายศักดา ศิลากอง
  (กำกับดูแลสำนักงานเขต 30-34)

ฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นางสาวอัญชลี เบสุวรรณ

ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นางสาววีณา เตชาชัยนิรันดร์

ฝ่ายการบัญชี

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นางเพ็ญจันทร์ วีระวุฒิ

ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ 1

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายนครินทร์ อนันตชินะ

ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ 2

- **ผู้จัดการฝ่าย**
  นายไพบูลย์ วินันทมาลากูล

ฝ่ายธุรการ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายเทพราช วิโนทัย

โครงการพิเศษของฝ่ายธุรการ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**
  นายถนอม พงศ์เผ่าไทย

ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและบริหารทรัพย์สิน

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นายศิริชัย ธนสิริตระกูล

ฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอการขาย

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  (.....)

ฝ่ายพัฒนาและบริหารระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  นางขนิษฐา ยุวะหงษ์

  นายธานี ผลาวงศ์

  (งานพัฒนาและบริหารระบบ Core Banking)

  นางวิบูลย์ศิริ ณ ระนอง

  (งานระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ)

ฝ่ายบริหารสารสนเทศเพื่อการจัดการ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นางณัฏยา ปาลวัฒน์วิไชย

ฝ่ายบริหารและสนับสนุนเครือข่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ผู้จัดการฝ่าย

  นายรังสิมันต์ พงษ์สามารถ

ฝ่ายพัฒนากระบวนการทำงาน

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  นางสาวดนุชา จิรานันตรัตน์

ผู้ประสานงานโครงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ผู้จัดการฝ่าย

  นางสาวเพ็ญศรี วุฒิสิทธิกุลกิจ

ฝ่ายผลิตภัณฑ์บัตร

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  นายผเดิม วสุนธราพร

ฝ่ายปฏิบัติการบัตร

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นายวิรัช ไพสิตฐเศวต

ฝ่ายบริหารสินทรัพย์ธุรกิจบัตร

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  นายวิชัย เชื่อมวราศาสตร์

ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารการขาย

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นางนิศานาถ ทองภักดี

ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นายวีระพล เมืองจุ้ย

ฝ่ายประเมินหลักประกัน

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  นางกนิษฐา ยั่งเจริญ

ฝ่ายการธนาคาร

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นายธเนศ คุรุจิตโกศล

ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย

- **ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส**

  นายวิลาศ จรางกุล

  (งานวิชาการและติดตามหนี้)

ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและการลงทุน

- **ผู้จัดการฝ่าย**

  นายธนกร วิจักขณา

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน

ปี 2552 แม้ภาวะเศรษฐกิจจะชะลอตัวแต่ผลจากการดำเนินตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 4,147 ล้านบาท (ไม่รวมกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 33 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 12,841 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.89 ขณะที่มีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย 7,687 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย 12,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.81 และร้อยละ 12.27 ตามลำดับ จากนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ในปี 2552 ธนาคารได้กันสำรองสินเชื่อเพิ่ม (ไม่รวมการโอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) อีกจำนวน 2,254 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2551 ที่กันสำรองจำนวน 2,150 ล้านบาท

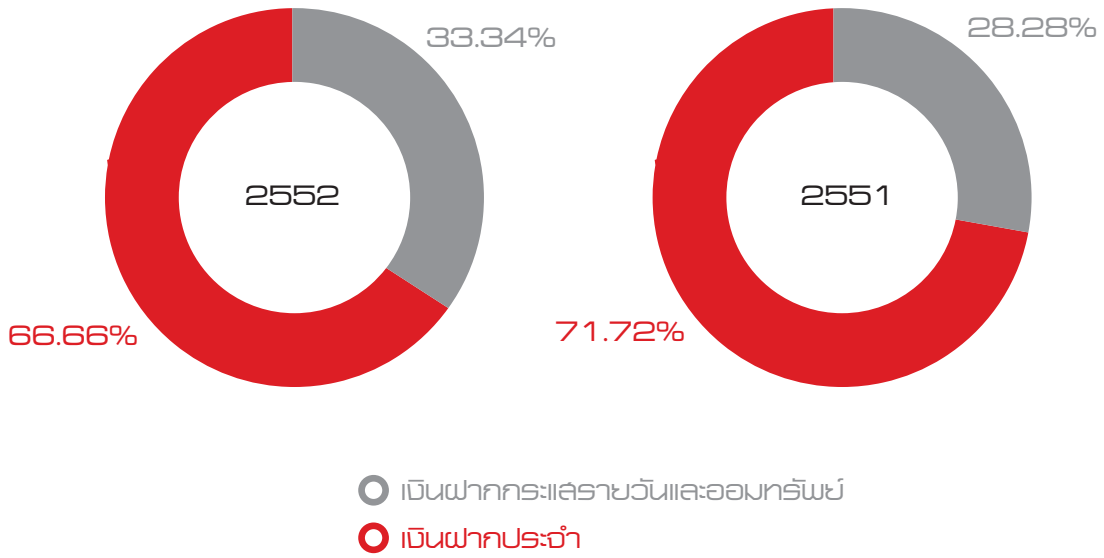
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	จำนวน	(%)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	18,242	21,724	(3,482)	-16.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,401	8,768	(3,367)	-38.39
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**12,841**	**12,956**	**(115)**	**-0.89**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,254)	(2,150)	104	4.84
โอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	45	42	3	7.14
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักสำรอง	**10,632**	**10,848**	**(216)**	**-1.99**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,687	6,259	1,428	22.81
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	12,775	11,379	1,396	12.27
กำไร(ขาดทุน)ก่อนหักภาษี	**5,544**	**5,728**	**(184)**	**-3.22**
ภาษีเงินได้	(1,393)	(1,611)	(218)	-13.56
กำไรสุทธิ	**4,151**	**4,117**	**34**	**0.83**
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	**4,147**	**4,114**	**33**	**0.83**

• **รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในปี 2552 จำนวน 12,841 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปี 2551 สาเหตุหลักเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวซึ่งส่งผลกระทบต่อการเติบโตของสินเชื่อ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและเงินปันผล 18,242 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 16.03 อย่างไรก็ตาม จากการบริหารต้นทุนเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งเป็นเงินฝากต้นทุนต่ำ ทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงถึงร้อยละ 38.39

โครงสร้างเงินฝาก

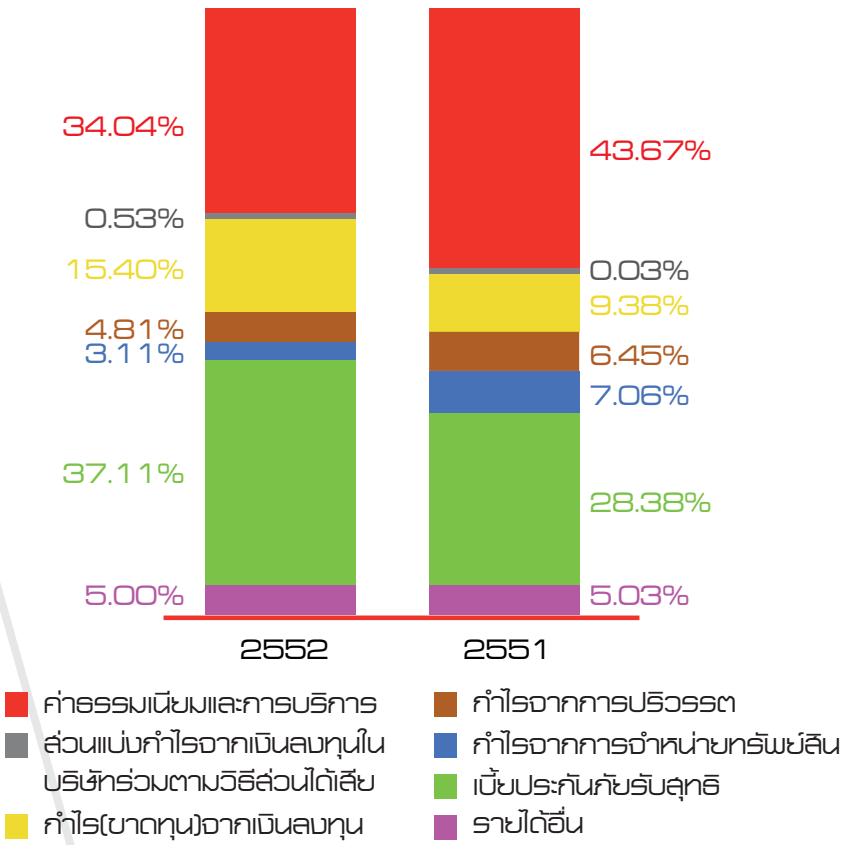


(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	จำนวน	(%)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**18,242**	**21,724**	**(3,482)**	**-16.03**
เงินให้สินเชื่อ	14,177	15,885	(1,708)	-10.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	927	1,035	(107)	-10.35
เงินลงทุน	3,138	4,804	(1,666)	-34.68
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**5,401**	**8,767**	**(3,366)**	**-38.39**
เงินฝาก	4,750	8,332	(3,582)	-42.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210	359	(150)	-41.67
เงินกู้ยืม	441	76	365	478.56
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**12,841**	**12,957**	**(115)**	**-0.89**

• รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 7,687 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,428 ล้านบาทหรือร้อยละ 22.82 จากปีก่อนที่มีจำนวน 6,259 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลของกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นจาก 587 ล้านบาท เป็น 1,184 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมเท่ากับ 2,617 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ร้อยละ 4.24 รายการสำคัญเป็นการลดลงของค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ อันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตามจากการดำเนินกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นเติบโตในการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับลูกค้ารายย่อย ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากลูกค้ารายย่อย อาทิ ค่าเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ บัตร ATM มีการเติบโตที่ดีในอัตราสูงถึงร้อยละ 60.64 และร้อยละ 23.34 ตามลำดับ

สัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (%)

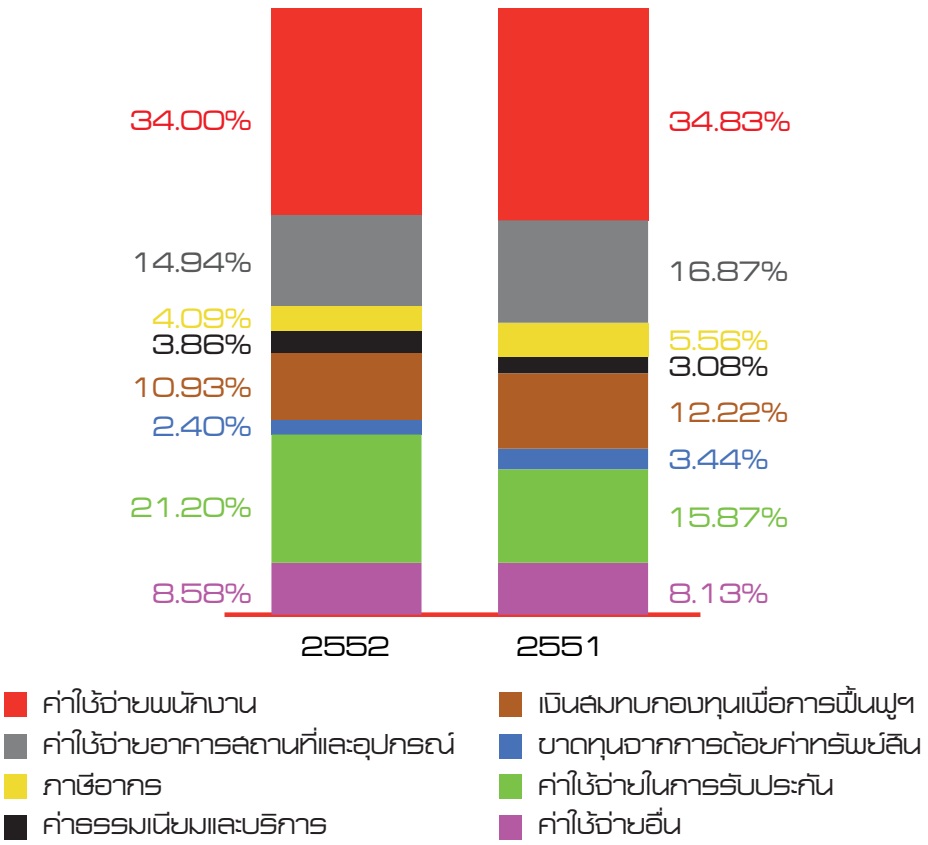


(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	จำนวน	(%)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**7,687**	**6,259**	**1,428**	**22.82**
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,617	2,733	(116)	-4.24
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	41	2	39	1,950
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	1,184	587	597	101.70
กำไรจากการปริวรรต	369	404	(35)	-8.66
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	239	442	(203)	-45.93
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,853	1,776	1,077	60.64
รายได้อื่น	384	315	69	21.90

• **ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย 12,775 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.27 จากปี 2551 ที่มีจำนวน 11,379 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายจากปริมาณธุรกิจที่เพิ่ม อาทิ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าธรรมเนียมและบริการ ค่าใช้จ่ายอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.94 ร้อยละ 40.86 และร้อยละ 18.49 ตามลำดับ

สัดส่วนค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย



(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	จำนวน	(%)
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,775**	**11,379**	**1,396**	**12.27**
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	4,345	3,963	382	9.64
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,909	1,920	(11)	-0.57
ภาษีอากร	522	633	(111)	-17.54
ค่าธรรมเนียมและบริการ	493	350	143	40.86
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,396	1,391	5	0.36
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สิน	306	391	(85)	-21.74
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	2,708	1,806	902	49.94
ค่าใช้จ่ายอื่น*	1,096	925	171	18.49

* รวมค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2551 และ 2552 จำนวน 31 ล้านบาท

• หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 2,254 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2551 ที่ตั้งสำรองฯ จำนวน 2,150 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.84 และมีการโอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 45 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมกับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น 17,329 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 67 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	จำนวน	(%)
รวม	**(2,209)**	**(2,108)**	**101**	**4.79**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,254)	(2,150)	104	4.84
โอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	45	42	3	7.14

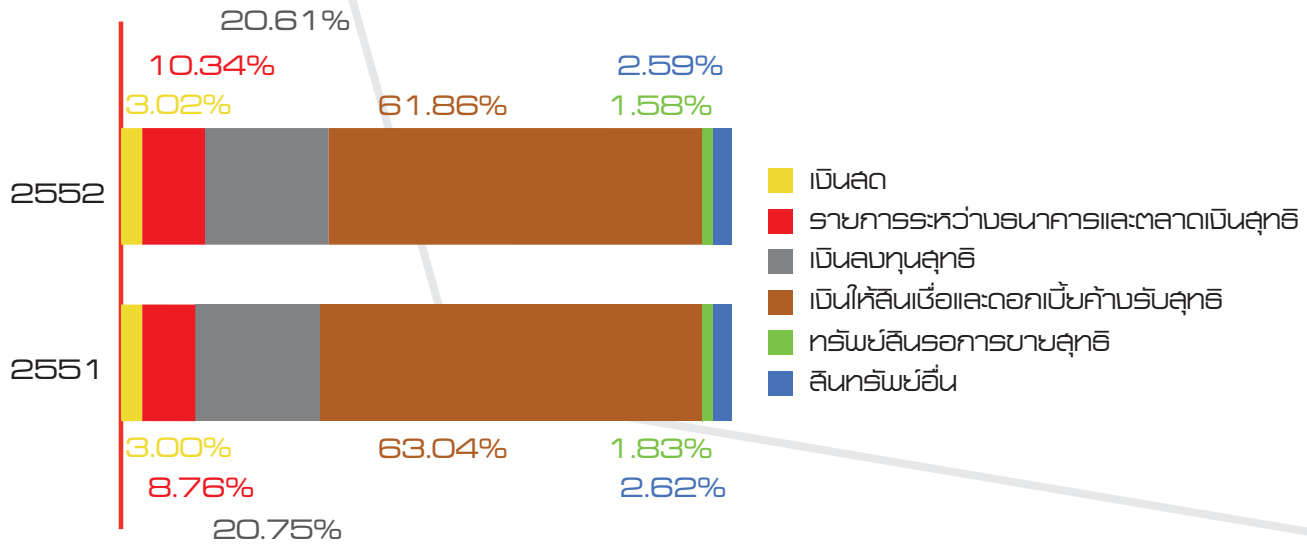
ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 424,110 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 4,018 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.96 โดยมีส่วนประกอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	2552	2551	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	(%)
สินทรัพย์	**424,110**	**420,092**	**4,018**	**0.96**
เงินสด	12,798	12,580	218	1.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,833	36,800	7,033	19.11
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	87,396	87,177	219	0.25
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	262,350	264,835	(2,485)	-0.94
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,721	7,702	(981)	-12.74
สินทรัพย์อื่น	11,012	10,998	14	0.13

โครงสร้างสินทรัพย์ (%)



• **เงินให้สินเชื่อ** มีจำนวนทั้งสิ้น 278,959 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 836 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 262,350 ล้านบาท ลดลง 2,485 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการกันสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม 2,254 ล้านบาท ทำให้โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ลดลงจากร้อยละ 63.04 เมื่อสิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 61.86

• **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ** มีจำนวน 43,833 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.34 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 7,033 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.11 เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศประเภทมีดอกเบี้ยจำนวน 8,640 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินต่างประเทศจำนวน 1,000 ล้านบาท ขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศที่ไม่มีดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,607 ล้านบาท

• **เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ** มีจำนวน 87,396 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.61 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 219 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.25 เงินลงทุนของธนาคาร ประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิร้อยละ 49.62 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิร้อยละ 49.66 และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิร้อยละ 0.72

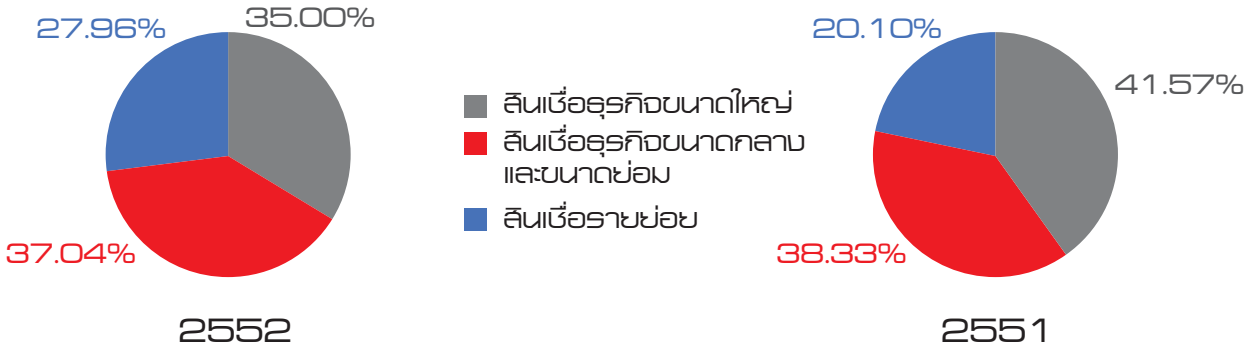
• **ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ** มีจำนวน 6,721 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.58 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากปี 2551 จำนวน 981 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.74

คุณภาพของสินทรัพย์

• **เงินให้สินเชื่อ**

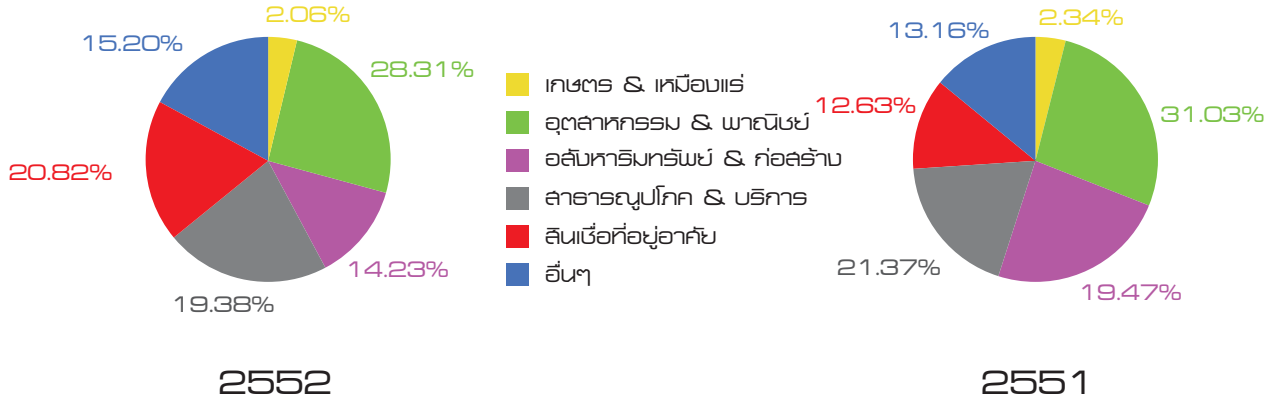
- เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทลูกค้า

ผลจากความสำเร็จในการดำเนินกลยุทธ์มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย ทำให้ ณ สิ้นธันวาคม 2552 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มเป็นร้อยละ 27.96 จากสิ้นธันวาคม 2551 ซึ่งมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 20.10



- เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายกระจายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจต่างๆ ตามลำดับความสำคัญมากน้อยที่มีต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ ณ สิ้นปี 2552 และปี 2551 เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ได้กระจายให้แก่ธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้



- เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นและการกันสำรอง

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับรวม 279,679 ล้านบาท ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นปกติ 229,710 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษมีจำนวน 23,979 ล้านบาท และสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กล่าวคือ สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จำนวนทั้งสิ้น 25,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1,423 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2552			2551		
สินเชื่อจัดชั้น	จำนวนเงิน[1/]	(%)	สำรอง	จำนวนเงิน[1/]	(%)	สำรอง
จัดชั้นปกติ	229,710	82.13	922	236,362	84.17	950
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,979	8.57	186	19,900	7.09	156
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,579	1.64	1,221	5,940	2.11	1,265
จัดชั้นสงสัย	7,072	2.53	5,156	12,326	4.39	7,561
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,339	5.13	6,775	6,301	2.24	3,541
รวม	**279,679**	**100.00**	**14,260**	**280,829**	**100.00**	**13,473**
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ			2,593			1,852
รวม			**16,853**			**15,325**

[1/] เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 14,260 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ด้วยการดำเนินนโยบายอย่างระมัดระวังเพื่อรองรับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวน ธนาคารได้กันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพอีกจำนวน 2,593 ล้านบาท ทำให้ ณ สิ้นธันวาคม 2552 ธนาคารมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมจำนวน 16,853 ล้านบาท สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดร้อยละ 18.18

- **เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามประเภทหลักทรัพย์ ดังนี้

ตราสารทุน : ธนาคารมีการกำหนดวัตถุประสงค์ของการลงทุนในตราสารทุนแต่ละประเภทบัญชีอย่างชัดเจน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางการคัดเลือกหลักทรัพย์เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุนและกำหนดการตัดขาดทุน (Cut Loss Limit) เพื่อลด ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในกรณีที่เป็นบัญชีเพื่อค้า

พันธบัตร : ธนาคารลงทุนเฉพาะพันธบัตรรัฐบาล และพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

ตราสารหนี้ : เป็นการลงทุนในหุ้นกู้หรือตราสารหนี้อื่นที่มีอันดับเครดิตตั้งแต่ BBB ขึ้นไป โดยมีการกำหนดระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ (Holding Period) และกำหนดการตัดขาดทุน (Cut Loss Limit) ที่ชัดเจนในกรณีที่เป็นบัญชีเพื่อค้าและเผื่อขาย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์จำแนกตามประเภท ณ 31 ธันวาคม 2552 เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2551 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย ล้านบาท	2552		2551	
ประเภทหลักทรัพย์	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	สัดส่วน (ร้อยละ)	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. เงินลงทุนชั่วคราว	**43,160**	**49.99**	**21,112**	**24.68**
1.1 เงินลงทุนเพื่อค้า	5,305	6.14	14,486	16.93
1.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,938	2.25	1,434	1.68
1.3 หลักทรัพย์เผื่อขาย	35,884	41.56	5,090	5.95
1.4 เงินลงทุนทั่วไป	33	0.04	102	0.12
2. เงินลงทุนระยะยาว	**42,549**	**49.28**	**63,989**	**74.79**
2.1 เงินลงทุนเผื่อขาย	31,843	36.88	58,514	68.39
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,420	16.70	47,929	56.02
- ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,503	7.53	350	0.41
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,647	4.22	3,005	3.51
- ตราสารทุนอื่นๆ	7,273	8.42	7,230	8.45
2.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,199	10.65	3,882	4.54
2.3 เงินลงทุนทั่วไป	1,507	1.75	1,593	1.86
3. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	**632**	**0.73**	**458**	**0.53**
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**86,341**	**100.00**	**85,559**	**100.00**
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,055		1,618	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	**87,396**		**87,177**	

ธนาคารมีผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2552 เป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 3,138 ล้านบาท ขณะที่มีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน 1,184 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของเงินลงทุนครบถ้วนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 40

สภาพคล่อง

เมื่อพิจารณางบกระแสเงินสด ปี 2552 ธนาคารมีเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ 218 ล้านบาท เป็นเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 6,703 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินฝากจำนวน 19,539 ล้านบาท และเป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์จำนวน 7,033 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารยังมีเงินสดที่ได้จากกำไรจากการดำเนินงาน 9,278 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่เพิ่มขึ้น 5,898 ล้านบาท ขณะที่เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 1,181 ล้านบาท เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 10,000 ล้านบาท และเงินสดจากการจ่ายเงินปันผล 1,479 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคาร และบริษัทย่อยได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

แหล่งที่มาของเงินทุน

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินลงทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 88.35 ของแหล่งเงินทุน

- **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2552 มีจำนวน 43,274 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,994 ล้านบาท จากปี 2551 ที่มีจำนวน 41,280 ล้านบาท

- **หนี้สิน**

ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีหนี้สินรวม 380,836 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 2,024 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.53 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืม 14,064 ล้านบาท จากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 10,000 ล้านบาท และมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 5,898 ล้านบาท ขณะที่มีเงินฝากลดลง 19,547 ล้านบาท จากการบริหารสภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากให้เหมาะสม หนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2552 จำแนกตามสกุลเงินได้ดังนี้

สกุลเงินบาท มีจำนวนทั้งสิ้น 380,374 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.88 ของหนี้สินรวม ประกอบด้วย

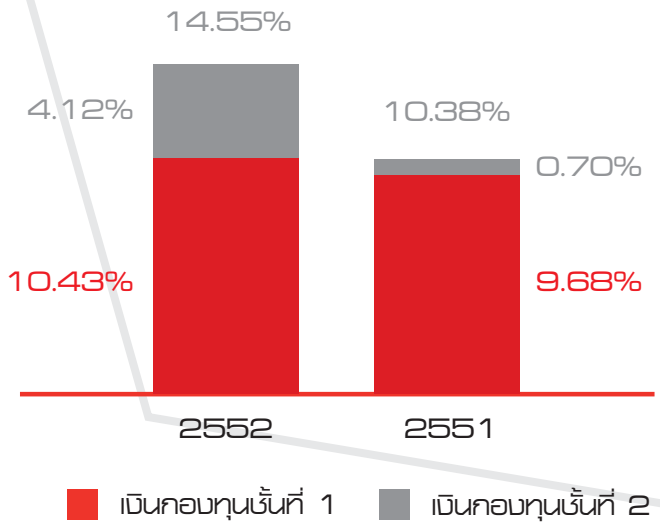
- เงินฝาก	323,751	ล้านบาท
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,628	ล้านบาท
- เงินกู้ยืม	19,272	ล้านบาท
- หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	836	ล้านบาท
- ภาระธนาคารจากการรับรอง	113	ล้านบาท
- หนี้สินอื่น	11,805	ล้านบาท
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย	934	ล้านบาท
- ประมาณการหนี้สิน	1,035	ล้านบาท

สกุลเงินต่างประเทศ เป็นเงินฝากจำนวน 462 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.12 ของหนี้สินรวม ซึ่งหากเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินบาทจะมีไม่มากนัก นอกจากนั้นเงินฝากที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเป็นเงินฝากที่เป็นเงินเหรียญสหรัฐฯ ถึงร้อยละ 92.86 ในขณะที่สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นๆ มีสัดส่วนเพียงร้อยละ 7.14

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II เท่ากับร้อยละ 14.55 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 10.43 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.12 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งให้ดำรงไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และร้อยละ 4.25 ตามลำดับ

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง



ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มากับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน (งบการเงินรวมของธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมของธนาคาร			
	2552	สัดส่วน (ร้อยละ)	2551	สัดส่วน (ร้อยละ)
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,833	10.69	36,800	9.11
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	87,395	21.30	87,177	21.59
เงินให้สินเชื่อ	278,959	68.01	279,795	69.30
รวมแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	**410,187**	**100.00**	**403,772**	**100.00**
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินฝาก	324,213	79.19	343,760	84.47
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,628	5.53	16,730	4.11
เงินกู้ยืม	19,272	4.71	5,209	1.28
ส่วนของผู้ถือหุ้น	43,274	10.57	41,279	10.14
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	**409,387**	**100.00**	**406,978**	**100.00**

ในปี 2552 แหล่งใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อซึ่งมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 68.01 รองลงมาได้แก่การลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 21.30 ส่วนที่เหลือเป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากโดยมีสัดส่วนถึงร้อยละ 79.19 ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมด รองลงมาได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ร้อยละ 10.57 ร้อยละ 5.53 และร้อยละ 4.71 ตามลำดับ สำหรับอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากในปี 2552 เท่ากับร้อยละ 86.04 เพิ่มขึ้นจาก ปี 2551 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 81.39

โครงสร้างตามระยะเวลาของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2552			2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,101	500	43,601	35,215	1,250	36,465
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	37,273	43,103	80,376	11,033	71,580	82,613
เงินให้สินเชื่อ	112,536	164,926	277,462	134,697	143,430	278,127
รวมแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน	**192,910**	**208,529**	**401,439**	**180,945**	**216,260**	**397,205**
สัดส่วน (ร้อยละ)	**48.05**	**51.95**	**100.00**	**45.55**	**54.45**	**100.00**
แหล่งที่มาของเงินทุน						
เงินฝาก	297,642	26,737	324,379	332,698	11,148	343,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,828	95	22,923	17,070	1	17,071
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	836	-	836	554	-	554
เงินกู้ยืม	7,984	11,288	19,272	3,502	1,707	5,209
รวมแหล่งที่มาของเงินทุน	**329,290**	**38,120**	**367,410**	**353,824**	**12,856**	**366,680**
สัดส่วน (ร้อยละ)	**89.62**	**10.38**	**100.00**	**96.49**	**3.51**	**100.00**

ความสัมพันธ์ของโครงสร้างตามระยะเวลาของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุนในปี 2552 ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี จำนวน 208,529 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.95 ขณะที่แหล่งที่มาของเงินทุนที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี มีจำนวน 38,120 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.38 การที่โครงสร้างตามระยะเวลาของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนไม่สัมพันธ์กันเกิดจากโครงสร้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อกับเงินฝากที่แตกต่างกัน ซึ่งเป็นโครงสร้างปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทยที่ส่วนใหญ่มีการระดมเงินฝากในระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาว อย่างไรก็ตามเงินฝากส่วนใหญ่จะมีการฝากต่อเมื่อครบกำหนดตามสัญญา การฝากเงินต่อดังกล่าวจึงทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนในการให้สินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ด้านต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงิน (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2552		2551	
	จำนวน	โครงสร้าง (ร้อยละ)	จำนวน	โครงสร้าง (ร้อยละ)
โครงสร้างเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย				
สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยคงที่	71,949	25.93	64,358	23.14
สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยลอยตัว	205,513	74.07	213,769	76.86
รวมเงินให้สินเชื่อ	**277,462**	**100.00**	**278,127**	**100.00**
โครงสร้างเงินฝากแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด				
เงินฝากระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	297,642	91.76	332,698	96.76
เงินฝากระยะยาว (มากกว่า 1 ปี)	26,737	8.24	11,148	3.24
รวมเงินฝาก	**324,379**	**100.00**	**343,846**	**100.00**

ณ สิ้นธันวาคม 2552 โครงสร้างเงินฝากของธนาคารเป็นเงินฝากระยะสั้นมากกว่าระยะยาว โดยมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 91.76 และร้อยละ 8.24 ตามลำดับ ซึ่งเป็นโครงสร้างปกติของระบบธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป อย่างไรก็ตาม เงินฝากระยะสั้นจะมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินฝากระยะยาว รวมทั้งยังมีการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ดังนั้นธนาคารจึงสามารถปรับเปลี่ยนโครงสร้างต้นทุนได้ง่ายเนื่องจากมีระยะเวลาการครบกำหนดที่สั้น ขณะที่เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอยู่ในสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 74.07 ธนาคารจึงสามารถปรับผลตอบแทนได้ตามภาระต้นทุนที่เปลี่ยนแปลง

รายจ่ายลงทุน

ปี 2552 ธนาคารมีการลงทุนเพื่อพัฒนาและปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถรองรับทั้งปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นและสนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและการปฏิบัติงาน อาทิ การพัฒนาระบบให้บริการด้านบัตรเครดิต ปรับปรุงประสิทธิภาพเครื่อง ATM และ Internet Banking เพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการได้หลากหลาย นอกจากนี้ยังได้มีการติดตั้ง ATM เพิ่ม 169 เครื่อง, เครื่อง Update passbook 7 เครื่อง, เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ 8 เครื่อง เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการได้ทั่วถึงมากยิ่งขึ้น เป็นรายจ่ายลงทุนทั้งสิ้นประมาณ 351 ล้านบาท

สำหรับการลงทุนในส่วนที่เป็นที่ดินและอาคาร ธนาคารได้มีการปรับปรุงสาขา/ย้ายที่ทำการสาขาและเปิดสาขาใหม่โดยในปี 2552 ได้ทำการเปิดสาขาใหม่เพิ่มขึ้น 13 สาขา ในย่านธุรกิจที่สำคัญ สำหรับปี 2553 ธนาคารมีแผนที่จะลงทุนในการพัฒนาและปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับธุรกรรมใหม่ๆ เช่น พัฒนาระบบการให้บริการบัตร ATM/บัตรเครดิต, IAS39, ระบบ Customer Relationship Management (CRM), Call Center, ลงทุนในระบบ Cash Management เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า นอกจากนี้ยังมีแผนในการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ อาคารสวนมะลิ และสาขาเพื่อให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีขึ้น และมีโครงการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของธนาคาร

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน สิ้นสุด 31 ธันวาคม (งบการเงินรวม)

หน่วย : ร้อยละ

	2552	2551	2550
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น (1)	69.24	60.13	52.35
อัตรากำไรสุทธิ	15.99	14.70	(7.18)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.81	10.60	(5.55)
อัตราดอกเบี้ยรับ (2)	4.78	5.82	6.65
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.48	2.43	3.08
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (2)	3.30	3.39	3.57
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.95	5.40	5.65
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (3)	3.04	3.12	2.96
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.98	0.99	(0.49)
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.07	0.07
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.80	9.18	10.31
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	81.02	80.05	74.19
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	86.04	81.39	75.58
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.13	90.75	88.95
อัตราการจ่ายเงินปันผล (4)	n.a.	38.85	-
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (5)	14.55	10.38	12.89
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (6)	6.20	5.70	6.19
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (6)	0.79	0.75	2.79
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (7)	8.11	7.86	6.81
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (6)	0.26	0.37	0.40

(1) อัตรากำไรขั้นต้น = [(ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ(รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน) + ค่าธรรมเนียมและบริการ) – (ดอกเบี้ยเงินฝาก + ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย + ค่าธรรมเนียมและบริการ + ค่าภาษีอากร)] /(ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ + ค่าธรรมเนียมและบริการ)

(2) ไม่รวมดอกเบี้ยรับและเงินปันผลจากเงินลงทุน

(3) อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ = (ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ(รวมผลตอบแทนจากเงินลงทุน) - ดอกเบี้ยเงินฝากและส่วนลดจ่าย)/สินทรัพย์รวม(เฉลี่ย)

(4) คำนวณจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปี 2552 อยู่ระหว่างเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

(5) คำนวณจากเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยปี 2550 เป็นเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตาม Basel I สำหรับปี 2551 และ 2552 เป็นเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท.ลว. 27 พฤศจิกายน 2551 (Basel II)

(6) คำนวณโดยไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(7) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม = สินเชื่อที่จัดชั้นหยุดรับรู้รายได้ / [เงินให้สินเชื่อรวม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) + สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน]

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2484 ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร ผ่านเครือข่ายสาขาที่มีอยู่ทั่วประเทศและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารนครหลวงไทย (SCIB Family Group)

วิสัยทัศน์ คือ "Right Business Partner for Life" หรือ หุ้นส่วนทางธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและยั่งยืนบนพื้นฐานของความสัมพันธ์และความผูกพันระหว่างธนาคารกับลูกค้า

พันธกิจหลัก 3 ด้าน ประกอบด้วย การเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้วยการร่วมมือกับพันธมิตร การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันโดยการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน และการเพิ่มประสิทธิภาพช่องทางการจัดจำหน่าย

การดำเนินงานที่ผ่านมา

ปี 2552 แม้ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองจะไม่เอื้อต่อการทำธุรกิจ แต่ผลจากการเตรียมความพร้อมและการดำเนินตามแผนกลยุทธ์อย่างเป็นระบบและต่อเนื่องของธนาคาร รวมทั้งการผนึกพลังของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารนครหลวงไทย (SCIB Family Group) อย่างเข้มแข็ง ทำให้ธนาคารมีพัฒนาการและความก้าวหน้าในหลายด้านอย่างเห็นได้ชัด สะท้อนได้จากผลประกอบการของธนาคารที่อยู่ในระดับน่าพอใจ สำหรับการดำเนินตามแผนกลยุทธ์ 3 ปีในช่วงที่ผ่านมาสรุปได้ดังนี้

ปี 2550 ปีแห่งการเตรียมความพร้อม (Year of Preparation) ธนาคารได้กำหนดภารกิจหลักให้มีการปรับโครงสร้างพื้นฐานสำคัญ 3 ด้าน ได้แก่

1. การปรับปรุงระบบบริหารทรัพยากรบุคลากร (Human Resource Management) ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท Watson Wayatt ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ศึกษาและทบทวนระบบบริหารทรัพยากรบุคคล จัดทำค่างานและลักษณะงาน (Job Description) ของพนักงานในทุกตำแหน่งสำคัญเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล รวมทั้งปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับมาตรฐานธนาคารชั้นนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต

2. การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน (Business Process Improvement) ธนาคารได้แต่งตั้งบริษัท Pivotal Resource ให้ความรู้ในการใช้เทคนิค Workout ปรับปรุงกระบวนการทำงานและการให้บริการ ให้กระชับ เพื่อยกระดับมาตรฐานบริการให้สามารถอำนวยความสะดวกและบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันซึ่งประสบผลสำเร็จเป็นอย่างดี โดยเฉพาะการปรับปรุงกระบวนการให้บริการกับลูกค้ารายย่อย

3. การพัฒนากลยุทธ์การตลาดเพื่อเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย เป็นโครงการที่ธนาคารได้ร่วมกับสถาบันศศินทร์และจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปรับปรุงกลยุทธ์การตลาดโดยครอบคลุมการปรับปรุงกลยุทธ์ด้านลูกค้า ด้านผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงต่อความต้องการของลูกค้าเป้าหมาย และการเพิ่มประสิทธิภาพของการใช้ช่องทางการให้บริการและเครือข่ายสาขา

ปี 2551 ปีแห่งการปรับปรุงและพัฒนา (Year of Improvement) เป็นปีที่ธนาคารต่อยอดการปรับโครงสร้างพื้นฐานที่ได้ดำเนินการ ในปี 2550 ด้วยโครงการสำคัญๆ อาทิ

โครงการด้านทรัพยากรบุคคล มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทั้งพนักงานสาขา และสำนักงานใหญ่นอกเหนือจากการอบรมเพิ่มพูนความรู้และทักษะตามปกติ โดยจัดให้มีหลักสูตรเฉพาะด้านด้วยโครงการต่างๆ เช่น **โครงการต้นน้ำมืออาชีพ** "Modern Strategic Framework for Executives" ซึ่งเป็นการอบรมด้านการบริหารและการเงิน เพื่อเพิ่มความรู้และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีให้กับผู้บริหารธนาคาร ผู้บริหารบริษัทในเครือ และลูกค้า SMEs ของธนาคาร **โครงการต้นแบบมืออาชีพ** เป็นหลักสูตรอบรมด้าน Leadership ซึ่งเป็นหนึ่งในทักษะที่สำคัญในการเป็นผู้นำให้กับผู้บริหารธนาคารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป **โครงการต้นฉบับมืออาชีพ** เป็นการอบรมหลักสูตรการจัดทำแผนธุรกิจให้กับสำนักงานเขต และได้กำหนดให้มีการประกวดการจัดทำแผนธุรกิจระดับเขตทั่วประเทศ "SCIB's Regional Business Plan Contest" รวมทั้งหลักสูตร "Modern Management Strategy Program for SCIB's Branch Executive" เพื่อพัฒนาผู้บริหารในระดับผู้จัดการและผู้ช่วยผู้จัดการสาขา เป็นต้น

โครงการปรับปรุงระบบบริหารงานสินเชื่อ เพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงและการพิจารณาสินเชื่อ โดย Phase แรกซึ่งเริ่มตั้งแต่กลางปี 2551 ธนาคารได้แบ่งแยกบทบาทเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด (Relationship Manager) ออกจากเจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ (Credit Manager) หลังจากนั้น ใน Phase 2 ซึ่งเริ่มตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2552 เป็นต้นมาได้แบ่งแยกบทบาทเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit Analyst) ออกจากบทบาทของเจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ (Relationship Manager) ซึ่งเป็นการเพิ่มคุณภาพกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ด้วยการเช็คสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม นอกจากนั้นยังได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเชิงคุณภาพเพื่อให้ความเห็นและพิจารณาการจัดชั้นของสินเชื่อให้สะท้อนสถานะและการกันสำรองเป็นไปอย่างรัดกุม

โครงการพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบของการบริหารจัดการสาขาโดยแบ่งเป็น 7 Cluster เพื่อให้มีการดำเนินธุรกิจและกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมกับศักยภาพในแต่ละพื้นที่ รวมทั้งจัดตั้งศูนย์ธุรกิจ และศูนย์ธุรกิจต่างประเทศเพื่อรุกตลาดและเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่ใช้บริการ เป็นต้น

นอกจากนั้นธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างความร่วมมือระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ด้วยการผนึกพลังทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทในเครือธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้แนวคิด " SCIB Family " เพื่อขยายฐานลูกค้าและใช้เครือข่ายสาขาเป็นช่องทางในการส่งผ่านบริการไปยังลูกค้าเป้าหมาย รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และเพิ่มขีดความสามารถในการแสวงหาโอกาสในการทำธุรกิจร่วมกัน ตลอดจนการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบถึงการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรของธนาคารและบริษัทในเครือให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ด้วยการเปิดตัว SCIB Family อย่างเป็นทางการต่อสื่อมวลชน หลังจากนั้นความร่วมมือต่างๆ ก็เริ่มเห็นเด่นชัด โดยเริ่มจากบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด โดยความร่วมมือและสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้เป็นบริษัทหลักทรัพย์แห่งแรกที่เปิดให้บริการซื้อและขายหลักทรัพย์ในพื้นที่สาขาของธนาคาร เพื่อให้บริการในรูปแบบของ One Stop Service และเป็นจุดเชื่อมโยงตลาดเงินและตลาดทุนไว้ในที่เดียวกัน อีกทั้งยังช่วยสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุนไทยด้วยการขยายฐานลูกค้านักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จากผู้ฝากเงินของธนาคาร จนถึงปัจจุบันได้เปิดดำเนินการไปแล้วทั้งสิ้น 17 สาขา ต่อมากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ได้เข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจโดยเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 40 ในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสให้ธนาคารขยายฐานลูกค้าในกลุ่มข้าราชการ และเอื้อประโยชน์ต่อการเติบโตของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย อีกทั้งได้ร่วมกับบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง (Smart Car Smart Cash) และจำนำรถยนต์ผ่านเครือข่ายสาขาธนาคารทั่วประเทศ ซึ่งต่อมาเพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจร่วมกันมากขึ้น ธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทจากร้อยละ 39.76 เป็นร้อยละ 48.32 ในปี 2552 และเพื่อแสดงความชัดเจน ตอกย้ำการเป็นบริษัทในกลุ่มของธนาคารนครหลวงไทยที่มีบริการทางการเงินครบวงจร ธนาคารได้ทำการเปลี่ยนชื่อ บริษัท แมกซ์ประกันชีวิต จำกัด เป็น บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด เป็นต้น

ปี 2552 ปีแห่งการสร้างความเชื่อมั่น (Year of Confidence and Trust) ผลจากวิกฤตการเงินในสหรัฐฯ ในปี 2551 ที่ได้ลุกลามไปสู่ระบบการเงินโลก และขยายไปสู่ภาคการผลิตของประเทศต่างๆ รวมถึงการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทย ประกอบกับการเมืองในประเทศไทยที่มีความไม่แน่นอน ธนาคารได้กำหนดให้ปี 2552 เป็นปีแห่งการสร้างความเชื่อมั่น มีเป้าหมายหลัก ต้องการให้ธุรกิจเติบโตอย่างมีคุณภาพสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ มีการบริหารเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง และสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม สำหรับความคืบหน้าในการดำเนินงานด้านต่างๆ มีดังนี้

ด้านบุคลากร

นอกจากการยกระดับองค์ความรู้ตามโครงการต่างๆ ที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้เพิ่มเติมหลักสูตรใหม่ๆ อาทิ ทักษะการวิเคราะห์สินเชื่อ (Omega Performance Corporation) การบริหารงานขายเชิงกลยุทธ์ การขายอย่างมืออาชีพ การเจรจาต่อรอง การพัฒนาบุคลิกภาพสำหรับผู้บริหารและพนักงานเครือข่ายสาขาเพื่อให้มีบริการที่เป็นเลิศ รวมทั้งพัฒนาโครงการ High Personal Touch เพื่อปรับปรุงบริการเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ จากผลของการพัฒนาทักษะและองค์ความรู้ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีพนักงานที่ได้รับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิตแล้ว 2,292 ราย นายหน้าประกันภัย 1,910 ราย และใบอนุญาตผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน (Single License) อีกกว่า 879 ราย ซึ่งเป็นโอกาสให้ธนาคารสามารถรุกในธุรกิจได้มากขึ้น

ด้านการตลาด

นอกจากการเพิ่มและพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า โดยปัจจุบันลูกค้าสามารถใช้บริการธนาคารผ่านเครือข่ายสาขาที่ให้บริการทั่วประเทศทั้งสิ้น 420 แห่ง ศูนย์ธุรกิจและศูนย์ธุรกิจต่างประเทศจำนวน 5 และ 8 แห่ง ตามลำดับ สำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 59 แห่ง และ ATM อีก 1,744 เครื่อง ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่และจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ อาทิ สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ 7-Eleven เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย สินเชื่อร่วมกับสำนักงานวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสถาบันไทยเยอรมันเพื่อผู้ประกอบการ SME ในการปรับปรุง/ฟื้นฟูสภาพเครื่องจักร สินเชื่อเคหะ "Good Home Good Health" ที่ให้สิทธิพิเศษโปรแกรมการตรวจสุขภาพ สินเชื่อบัตรเครดิต "Scib Balance your Life" ช่วยแบ่งเบาภาระในการดูแลสุขภาพโดยลูกค้าได้รับส่วนลดจากการใช้บริการโรงพยาบาล เงินฝากออมทรัพย์บุฟเฟต์ "โครงการกินดอกออกผล" "เงินฝากประจำดอกเบี้ยพิเศษ" บริการเก็บเงินตามเช็ค (Scib Normal Cheque Collection) และร่วมกับ บลจ.นครหลวงไทยให้บริการ "Smart Click" ซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เป็นต้น นอกจากนั้นยังได้สานความร่วมมือกับพันธมิตร อาทิ บริษัทประกันชีวิต AIA ซึ่งนอกจากจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ในการทำธุรกิจร่วมกัน ยังเป็นการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ Bancassurance และเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคาร

ด้านกระบวนการทำงาน

นอกจากการปรับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและโครงสร้างองค์กรใหม่ให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจแล้ว เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการและการปฏิบัติงาน ธนาคารได้กำหนดแนวทางและอยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อให้มีการรวมศูนย์งานปฏิบัติการสินเชื่อ งานพิธีการสินเชื่อ และงานบัญชีสาขา ไว้ที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานเขต (Back-Office Centralization) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของสาขา โดยลดภาระของเจ้าหน้าที่สาขาในการปฏิบัติงานดังกล่าว และทำให้มีเวลาในการพัฒนาธุรกิจมากขึ้น

ด้านภาพลักษณ์

หลังจากการปรับเปลี่ยนเครื่องแบบพนักงานใหม่ให้ทันสมัยในปลายปี 2551 เพื่อตอกย้ำภาพลักษณ์ความทันสมัย และการเป็นธนาคารที่มีพัฒนาการอย่างไม่หยุดนิ่ง ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ จัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย รวมทั้งเปิดตัวสาขาต้นแบบรูปโฉมใหม่ ผสมผสานความทันสมัยและการใช้เทคโนโลยียุคใหม่ ทั้งสาขาเต็มรูปแบบที่อาคารชาญอิสระ (พระราม 4) และสาขาย่อยที่ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ ตลอดจนการนำเสนอภาพยนตร์โฆษณาภาพลักษณ์ใหม่ที่สื่อถึงการให้บริการด้วยใจ ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี โดยหนึ่งในผลสำเร็จที่สะท้อนภาพลักษณ์และตอกย้ำปี 2552 ที่เป็นปีแห่งการสร้างความเชื่อมั่น คือ การขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารนครหลวงไทยครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 15-18 มิถุนายน 2552 จำนวน 10,000 ล้านบาท ได้รับความสนใจเป็นอย่างมาก ทำให้ธนาคารสามารถขายหุ้นกู้ทั้งหมดในระยะเวลาอันรวดเร็ว การออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิในครั้งนั้น ไม่เพียงช่วยยกระดับเงินกองทุนธนาคารให้มีความแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.38 ณ สิ้นปี 2551 เป็นร้อยละ 14.55 ณ สิ้นปี 2552 แล้ว ยังสะท้อนเสถียรภาพและศักยภาพ โดยเฉพาะด้านสภาพคล่องที่อยู่ในระดับสูงของธนาคาร

กิจกรรมสังคมของธนาคาร (CSR)

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการดำเนินงานด้านกิจกรรมการกุศลรวมทั้งกิจกรรมส่งเสริมสังคมและวัฒนธรรมโดยตลอด กิจกรรมสำคัญๆ ที่ได้ดำเนินการ ประกอบด้วย

ด้านการส่งเสริมวัฒนธรรม - ร้อยใจสืบสานวัฒนธรรมไทย

โครงการ "นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย"

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้จัด "โครงการนครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย" ดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันเป็นเวลา 38 ปีด้วยกิจกรรม "การแข่งขันอ่านฟังเสียง" และ "การประกวดมารยาทไทย" เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนอ่านภาษาไทยได้อย่างถูกต้องและมีกิริยามารยาทงดงามตามแบบฉบับของวัฒนธรรมไทย ดังนั้น จึงมีผู้ชนะเลิศจากโครงการดังกล่าว เข้ารับพระราชทานถ้วยรางวัลชนะเลิศจากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี เป็นประจำทุกปี และธนาคารได้จัดกิจกรรมในส่วนภูมิภาค 4 ภาค ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ ภาคกลางและกรุงเทพ เพื่อให้นักเรียน นักศึกษา ได้เข้าร่วมในกิจกรรมได้อย่างกว้างขวางขึ้น จึงกล่าวได้ว่าตลอดระยะเวลา 38 ปีที่ผ่านมา ธนาคารนครหลวงไทยได้ช่วยหล่อหลอมเยาวชนไทยให้มีจิตสำนึกรัก และเชิดชูวัฒนธรรมประจำชาติด้านภาษาไทยและมารยาทไทย

ในปี 2550 สำนักงานคณะกรรมการวัฒนธรรมแห่งชาติ กระทรวงวัฒนธรรม จึงได้มอบโล่ และเข็มเกียรติคุณแก่ธนาคารในฐานะผู้ที่ทำประโยชน์ต่อสังคมด้านวัฒนธรรม

โครงการ "ครอบครัวนครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย"

ธนาคารนครหลวงไทยได้จัดโครงการ "ครอบครัวนครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย" ขึ้นในปี 2552 ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญของสถาบันครอบครัวที่มีบทบาทสูงในการปลูกฝังให้ลูกหลานสืบสานวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ ดังนั้น ธนาคารฯจึงเปิดโอกาสให้พนักงานส่งบุตรธิดา เข้ารับการอบรมด้านมารยาทไทย รวมทั้งฝึกทักษะการอ่านภาษาไทยให้ถูกต้องตามอักขรวิธีจากผู้เชี่ยวชาญของสำนักงานคณะกรรมการวัฒนธรรมแห่งชาติ กรมประชาสัมพันธ์ ราชบัณฑิตยสถาน และสำนักงานเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ เช่นเดียวกับที่ธนาคารจัดให้กับบุคคลภายนอก นอกจากสมาชิกตัวน้อยจะได้รับการฝึกอบรมด้านวัฒนธรรมและภาษาไทยแล้ว ยังช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์ในครอบครัวให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น

นับเป็นผลพลอยได้ที่ทำให้การสืบสานวัฒนธรรมไทยและภาษาไทยของธนาคารนครหลวงไทย บรรลุเป้าหมายท่ามกลางรอยยิ้มแห่งความภาคภูมิใจในอนาคตของชาติรุ่นต่อไป

ผลิตสารคดี "รอยไทย"

ธนาคารฯ ได้ผลิตรายการสารคดี "รอยไทย" ความยาวตอนละ 2 นาที ออกอากาศทางโมเดิร์นไนน์ทีวี ทุกวันจันทร์ อังคาร และพุธ เวลาประมาณ 17.58 น. เป็นปีที่ 15 โดยนำเสนอครอบคลุมทุกเรื่องราวของชาติ ทั้งในด้านประวัติศาสตร์ โบราณคดี ศิลปวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียมประเพณี และภูมิปัญญาท้องถิ่น รวมถึงสารคดีเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสสำคัญต่างๆ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อวงการศึกษา ประชาชน และผู้ที่ต้องการสืบค้นเรื่องราวต่าง ๆ อย่างแท้จริง เช่น นักโบราณคดีและนักประวัติศาสตร์

การร่วมสนับสนุนโครงการอนุรักษ์ชุมชนสามชุกและตลาดเก่าร้อยปี

เนื่องในโอกาสที่ชุมชนตลาดสามชุก จังหวัดสุพรรณบุรี ได้รับ"รางวัลเพื่อการอนุรักษ์มรดกทางวัฒนธรรมในภูมิภาคเอเชียและแปซิฟิค แห่งองค์การยูเนสโก ประจำปี 2552" ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จึงร่วมสนับสนุนด้วยการจัดทำวีดิทัศน์จำนวน 2,000 ชุด เพื่อเป็นสื่อประชาสัมพันธ์ ในเชิงสร้างสรรค์ให้เกิดความร่วมมือดำเนินโครงการอนุรักษ์ภายในชุมชนประวัติศาสตร์อื่น ๆ อันจะนำมาซึ่งการได้รับยกย่องและประกาศเกียรติคุณในระดับนานาชาติเพิ่มขึ้นต่อไปในอนาคต

การสนับสนุนเยาวชนสู่เวทีศิลปินอาชีพ

ด้วยนโยบายที่เน้นการให้ความสำคัญต่อคนรุ่นใหม่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จึงเข้าร่วมสนับสนุน "โครงการประกวดร้องเพลง KPN Award 2010" ถ้วยพระราชทานพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และเงินรางวัล 1 ล้านบาท ทั้งนี้ เพื่อช่วยยก

ระดับมาตรฐานการขับร้องและการแสดงออกของเยาวชนไทยสู่ระดับสากล ในโอกาสนี้ ธนาคารนครหลวงไทยได้มอบรางวัลภาษาไทยในเพลงยอดเยี่ยม จำนวน 1 แสนบาท ให้แก่ผู้เข้าประกวดที่มีความสามารถโดดเด่นในการใช้ภาษาไทย

ด้านกิจกรรมสาธารณกุศล

ธนาคารนครหลวงไทย เป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับเกียรติจากสภากาชาดไทยให้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาด ณ สวนอัมพร เป็นประจำทุกปีรวมเป็นระยะเวลา 34 ปี ทั้งนี้เพื่อหารายได้ขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯสยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกา ผู้อำนวยการสภากาชาดไทย เพื่อโดยเสด็จพระราชกุศลสมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทย

การบริจาคโลหิตของพนักงานธนาคาร

กว่า 2 ทศวรรษ ที่ธนาคารนครหลวงไทย ร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย จัดกิจกรรมรับบริจาคโลหิต เนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช รวมทั้งเนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษาสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์พระบรมราชินีนาถ และวันครบรอบก่อตั้งธนาคาร นับเป็นหนึ่งกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ของธนาคารนครหลวงไทย ที่เปิดโอกาสให้พนักงานของธนาคารร่วมกันกระทำความดี โดยการบริจาคโลหิต เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ที่ประสบอุบัติเหตุ รวมทั้งตำรวจ และทหารที่ได้รับบาดเจ็บจากการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม

กิจกรรมวันครบรอบการก่อตั้งธนาคาร

ในวันที่ 24 พฤษภาคม ของทุกปี ธนาคารได้จัดกิจกรรมทำบุญใส่บาตรและบริจาคเงินและสิ่งของ รวมทั้งเลี้ยงอาหารแก่เด็กที่มีความพิการซ้ำซ้อน ของมูลนิธิธรรมิกชนเพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

การให้ความร่วมมือกับองค์กรภายนอก

นอกเหนือจากโครงการที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้ดำเนินการแล้ว ธนาคารได้ให้ความร่วมมือกับมูลนิธิและองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ในการจัดกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจัดสรรงบประมาณในการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ได้แก่

- มูลนิธิช่วยการสาธารณสุขชุมชน (ม.ส.ช.)
- โครงการภาพจิตรกรรมฝาผนัง วัดไทยกุสินารา ประเทศอินเดีย
- มูลนิธิกรมหลวงราชบุรีดิเรกฤทธิ์ จัดกิจกรรมวิ่งการกุศล เพื่อหารายได้สมทบทุนมูลนิธิกรมหลวงราชบุรีดิเรกฤทธิ์
- สภากาชาดไทย โครงการวิ่งการกุศล “แคนเซอร์” เพื่อหาทุนสนับสนุนวิจัยโรคมะเร็ง สมทบศูนย์สิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ

ด้านศาสนา

เพื่อสืบสานวัฒนธรรมประเพณีอันดีงามของชาติ ธนาคารจึงจัดให้มีพิธีทอดกฐินเป็นประจำทุกปี ซึ่งมีทั้งกฐินพระราชทาน จุลกฐิน และกฐินสามัคคี เพื่อรวบรวมปัจจัย ในการบูรณปฏิสังขรและทำนุบำรุงศาสนสถานต่าง ๆ

ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติฯ

ป่าไม้ถือเป็นมรดกจากธรรมชาติ ซึ่งเป็นศูนย์รวมสรรพสิ่งมีชีวิต เพื่อเป็นแหล่งก่อกำเนิดสายน้ำ ชีวิตพืช และสัตว์ที่หลากหลาย อีกทั้งเป็นที่พึ่งพิงและให้ประโยชน์แก่มนุษย์มาแต่โบราณกาล เพราะป่าไม้ช่วยรักษาสมดุลของธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ควบคุมสภาพดินฟ้าอากาศ กำลังลมพายุ ป้องกันบรรเทาอุทกภัย ป้องกันการพังทลายของหน้าดิน เป็นเสมือนเขื่อนธรรมชาติที่ป้องกันการตื้นเขินของแม่น้ำลำคลอง เป็นแหล่งดูดซับก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และเป็นโรงงานผลิตออกซิเจนขนาดใหญ่ อีกทั้งเป็นคลังอาหารและยาสมุนไพร และยังเป็นแหล่งศึกษาวิจัยและเป็นสถานที่พักผ่อนหย่อนใจของมนุษย์

ด้วยเหตุนี้ธนาคารนครหลวงไทย จึงให้ความร่วมมือมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ เข้าร่วม **“โครงการปลูกป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสทรงครองราชย์ปีที่ 50”** ระหว่างปี 2548 ถึง 2552 และได้รับจัดสรรพื้นที่รับผิดชอบจำนวน 6,136 ไร่ ตั้งแต่บริเวณป่าลำน้ำน่านฝั่งขวา บ้านน้ำต๊ะ บ้านน้ำลี ตำบลน้ำหมัน อำเภอท่าปลา จังหวัดอุตรดิตถ์ จรดตำบลช่อแฮ อำเภอเมือง จังหวัดแพร่

โครงการจัดทำสวนพฤกษศาสตร์ป่าชายเลนลุ่มน้ำเวฬุ

เป็นที่รู้กันดีว่า “ป่าชายเลน” ถือเป็นแหล่งอนุบาลสัตว์น้ำและสัตว์บกนานาชนิด ตั้งแต่สัตว์ไม่มีกระดูกสันหลัง ไม่ว่าจะเป็นฟองน้ำ หนอนตัวแบน หนอนปล้อง หอย หมึก กุ้ง กั้ง ปู ตลอดจนสัตว์มีกระดูกสันหลัง อาทิ ปลา สัตว์เลื้อยคลาน ฯลฯ

ทุกชีวิตบนผืนป่าชายเลนนี้ นอกจากจะมีความสำคัญต่อระบบนิเวศน์แล้ว ยังมีความสำคัญทางเศรษฐกิจ เป็นขุมทรัพย์ของชาวประมงที่มีค่ามหาศาล คนส่วนใหญ่มักรู้จักใช้ประโยชน์จากมัน แต่น้อยคนนักที่จะรู้จักการดูแลรักษาให้คงอยู่สืบไป ทำให้จำนวนผืนป่าชายเลนในเมืองไทยนั้นลดน้อยลงเรื่อย ๆ

จึงเป็นจุดเริ่มต้นที่ทำให้ธนาคารนครหลวงไทย มุ่งส่งเสริมสนับสนุนให้เกิด **“โครงการจัดทำสวนพฤกษศาสตร์ป่าชายเลนลุ่มน้ำเวฬุ”** ณ บ้านท่าสอน ตำบลบ่อ อำเภอขลุง จังหวัดจันทบุรี ตามแนวคิด “นครหลวงไทยใส่ใจดูแลคุณ...ใส่ใจดูแลโลก” “SCIB Focus on You...Focus on Earth” โดยรวบรวมพันธุ์ไม้ที่ขึ้นอยู่ในป่าชายเลน จากที่ต่างๆ กว่า 50 ชนิด เช่น ต้นโกงกางใบใหญ่ ต้นโกงกางใบเล็ก ต้นขลู่ ต้นตาตุ่ม ต้นลำพูน ฯลฯ มาจัดทำสวนพฤกษศาสตร์ป่าชายเลน (Mangrove Botanic Garden) ในเขตพื้นที่ลุ่มน้ำเวฬุรวม 19 ไร่ พร้อมทั้งจัดสร้างสะพานทางเดินศึกษาธรรมชาติ เพื่อเป็นแหล่งศึกษาเรียนรู้และท่องเที่ยวเชิงนิเวศน์ป่าชายเลนให้กับประชาชนและเยาวชน

การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการแบบครบวงจร ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายสอดคล้องกับความต้องการที่ต่อเนื่องของลูกค้าในแต่ละสภาวการณ์ เพิ่มการใช้ของลูกค้าเดิมไปสู่บริการประเภทต่างๆ ด้วยการขายพ่วงผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มหรือพันธมิตร และทำตลาดเชิงรุกเพื่อแสวงหาลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ รายละเอียดการให้บริการกับลูกค้าแต่ละกลุ่มมีดังนี้

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งด้านการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งมีบริการทั้งสินเชื่อเพื่อการลงทุน เพื่อการพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เงินเบิกเกินบัญชี การขายลดเช็ค สินเชื่อเพื่อการค้ำประกัน อาทิ การค้ำประกันหนี้สินหรือความรับผิด หรือการปฏิบัติตามสัญญาของบุคคลอื่น การอาวัล การรับรองตั๋วเงิน การยืนยันการชำระเงินตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิตและเอกสารสำคัญทางการค้า บริการธุรกิจต่างประเทศ บริการด้านบริหารเงินสด การเรียกเก็บเงิน-ชำระเงิน การโอนเงินเดือนพนักงาน การโอนเงินทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ รวมทั้งการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เช่น บริการรับซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ บริการรับเรียกเก็บตั๋วเงินตราต่างประเทศ บริการเช็คเดินทาง บริการด้านวานิชธนกิจในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อการระดมทุน การควบรวมกิจการ การซื้อ-ขายกิจการ การปรับปรุงโครงสร้างกิจการและการรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ เป็นต้น

การให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้บริการกลุ่มลูกค้าบุคคล โดยผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ลักษณะบริการครอบคลุมถึงบริการด้านสินเชื่อ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต สินเชื่อเคหะ สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่นๆ รวมถึงการซื้อ ซ่อมแซม ต่อเติม ตกแต่ง ปลูกสร้างที่อยู่อาศัย ฯลฯ บริการบัตรต่างๆ ทั้งบัตรเครดิต บัตรเดบิต และบัตร ATM ตลอดจนบริการด้านเงินฝาก ตู้นิรภัย เช็คต่างๆ อาทิ เช็คของขวัญ แคชเชียร์เช็ค และบริการอื่นๆ ในกลุ่มธนาคารนครหลวงไทย และพันธมิตร อาทิ หน่วยลงทุน ประกันชีวิต ประกันวินาศภัย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ การซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น

โดยแบ่งการดำเนินธุรกิจเป็น 5 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มการเงิน และกลุ่มปฏิบัติการ ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประกอบด้วย สายธุรกิจขนาดใหญ่ และสายผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ทำหน้าที่นำเสนอบริการและดูแลลูกค้าที่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีรายได้ของกิจการต่อปีตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป เป็นกลุ่มลูกค้าสำคัญที่ใช้บริการทางการเงินทั้งด้านสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์รวมไปถึงบริการ Corporate Finance ต่างๆ และยังเป็นฐานในการเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อยหรือลูกค้าบุคคลให้แก่ธนาคาร

2. กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ประกอบด้วย สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1, 2 และ 3 ทำหน้าที่ให้บริการอำนวยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า SMEs ทั่วประเทศที่สาขาและศูนย์ธุรกิจจากทุกภูมิภาคส่งเข้ามา โดยเป็นกิจการที่มีรายได้ต่อปีไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ มีศักยภาพในการเติบโตและมีการกระจายตัวอยู่ในภูมิภาคต่างๆ

3. กลุ่มลูกค้ารายย่อย ประกอบด้วย สายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย สายเครือข่ายสาขานครหลวง และสายเครือข่ายสาขาภูมิภาค ทำหน้าที่ศึกษาพัฒนาบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดลูกค้ารายย่อยของธนาคาร รวมถึงการสร้างและพัฒนาช่องทางการให้บริการไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบของการให้บริการที่สาขาต่างๆ ช่องทางการให้บริการผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และการให้บริการผ่านเครือข่าย IT ต่างๆ เช่น e-Banking, Mobile Banking ฯลฯ

4. กลุ่มการเงิน ประกอบด้วย สายการเงินและสายบริหารเครดิต ซึ่งเป็นกลุ่มงานด้านกลยุทธ์ ทำหน้าที่กำกับดูแลการวางแผนการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย การบริหารจัดการด้านการเงินและสภาพคล่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โปร่งใส รวมไปถึงการพิจารณากลั่นกรอง วิเคราะห์ให้ความเห็นทางด้านสินเชื่ออย่างเป็นอิสระ เพื่อประกอบการอนุมัติของคณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคาร

5. กลุ่มปฏิบัติการ ประกอบด้วย 5 สายงาน ได้แก่ สายปฏิบัติการ 1 และ 2 รับผิดชอบงานปฏิบัติการสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย สายบัตรและบริหารการขาย รับผิดชอบงานสนับสนุนบริการบัตรเครดิตและเครือข่ายการขายรายย่อย สายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ รับผิดชอบงานพัฒนากระบวนการทำงาน การจัดทำรายงานและข้อมูลต่างๆ ระบบ IT ระบบสารสนเทศและเครือข่ายบริการทาง IT ของธนาคาร และสายบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน รับผิดชอบงานธุรการและการจัดการทรัพย์สินถาวรต่างๆ ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงาน

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการงานอีก 2 ด้าน ได้แก่ งานด้านทรัพยากรบุคคล และงานด้านการบริหารสินทรัพย์ จึงได้กำหนดให้ 2 สายงานนี้ขึ้นตรงกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้สามารถตัดสินใจปรับเปลี่ยนกระบวนการต่างๆ และจัดสรรบุคลากร ได้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ เพื่อให้กระบวนการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ตามหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ธนาคารจึงกำหนดให้สายกำกับและตรวจสอบ และสายบริหารความเสี่ยงแยกออกไปเป็นอิสระจากโครงสร้างในระดับจัดการของธนาคาร โดยให้สายกำกับและตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และให้สายบริหารความเสี่ยงขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การประกอบธุรกิจของกลุ่ม

ธนาคารมีนโยบายชัดเจนในการให้บริการแบบรวมกลุ่ม เพื่อให้มีบริการและผลิตภัณฑ์ครบวงจรในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการใช้ฐานลูกค้า ฐานข้อมูลลูกค้า ความสัมพันธ์อันดีที่มีกับลูกค้า ช่องทางการจัดจำหน่าย และทรัพยากรอื่นๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ ร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีธนาคารเป็นบริษัทแม่ประกอบด้วย 6 บริษัทดังนี้

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด

เดิมชื่อ บริษัท แมกซ์ ประกันชีวิต จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2540 ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในปี 2545 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 700 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 700 ล้านบาท ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 บริษัทฯ เริ่มธุรกิจการขายประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) เป็นครั้งแรกและยกเลิกการขายประกันชีวิตผ่านตัวแทนขายในปี 2546

บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

ธนาคารเข้าถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.79 ในปี 2546 และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 500 ล้านบาท เป็น 2,000 ล้านบาทในปี 2547 บริษัทฯ เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์หมายเลข 12 และได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ นับแต่ธนาคารเข้าถือหุ้นได้มีการทำธุรกิจในด้านต่างๆ ร่วมกัน เช่น รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนของลูกค้าที่บริษัทฯ เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน แนะนำลูกค้าธุรกิจธนาคารใช้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในการระดมทุน แนะนำลูกค้ารายย่อยธนาคารในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทฯ การให้ลูกค้าบริษัทฯ ซื้อขายหลักทรัพย์โดยโอนเงินผ่านบัญชีของธนาคาร ตลอดจนการใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารเป็นจุดให้บริการด้านหลักทรัพย์ เป็นต้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด

จัดตั้งเมื่อปี 2547 ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวมและจัดการกองทุนส่วนบุคคล มีกองทุนรวมหลากหลายประเภทสำหรับนักลงทุนรายย่อย ทั้งกองทุน LTF RMF กองทุนตราสารทุน และกองทุนตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาการลงทุนแตกต่างกันทั้งระยะสั้นและระยะยาว เดิมธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ธนาคารได้ลดสัดส่วนการถือหุ้นเป็นร้อยละ 60 ภายหลังกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เข้าร่วมเป็นพันธมิตรในเดือนตุลาคม 2550 ปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 300 ล้านบาท

บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด

เดิมชื่อ บริษัท คลังแม่น้ำประกันภัย จำกัด จัดตั้งเมื่อปี 2491 ต่อมาในปี 2537 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท สยามซิตี้ อินชัวรันส์ จำกัด รวมทั้งเพิ่มทุนเป็น 40 ล้านบาท จากนั้นในปี 2547 เปลี่ยนชื่ออีกครั้งเป็นบริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด ปัจจุบันธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 45.50 บริษัทให้บริการประกันวินาศภัยที่หลากหลายทั้งการประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยความรับผิดชอบและประกันอิสระภาพ เป็นต้น

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จัดตั้งเมื่อปี 2531 ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง นอกจากนี้บริษัทยังให้บริการหลังการขาย อาทิ การต่อทะเบียนรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัย พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ บริการด้านภาษีและการรีไฟแนนซ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่งตลอดจนเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับทรัพย์สินซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท ในปี 2545 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารเข้าถือหุ้นในบริษัทฯ เมื่อเดือนกันยายน 2549 คิดเป็นร้อยละ 39.76 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และต่อมาเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 ธนาคารได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ ทำให้ปัจจุบันธนาคารถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 48.32 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 822.59 ล้านบาท

บริษัท สคิบเซอร์วิส จำกัด

ก่อตั้งเมื่อปี 2534 ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่ม อาทิ บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ พนักงานขับรถ และจัดหาพนักงาน Outsource เป็นต้น ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร (งบการเงินรวม)

รายการ	ณ 31 ธันวาคม 2552		ณ 31 ธันวาคม 2551	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	14,177	59.77	15,885	61.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	927	3.91	1,035	4.00
เงินลงทุน	3,138	13.23	4,804	18.57
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**18,242**	**76.91**	**21,724**	**83.96**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,254)	(9.50)	(2,150)	(8.31)
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการปรับโครงสร้างหนี้	45	0.19	42	0.16
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	**16,033**	**67.59**	**19,616**	**75.81**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	1,184	4.99	587	2.27
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	41	0.17	2	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	292	1.23	283	1.10
บริการอื่น	2,325	9.80	2,450	9.47
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	369	1.56	404	1.56
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	239	1.01	442	1.71
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,853	12.03	1,776	6.87
รายได้อื่น	384	1.62	314	1.21
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**7,687**	**32.41**	**6,259**	**24.19**
รวมรายได้ทั้งสิ้น	**23,720**	**100.00**	**25,875**	**100.00**

จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวส่งผลต่อการเติบโตของสินเชื่อ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง ทำให้รายได้รวมของธนาคารในปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 23,720 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 2,155 ล้านบาท และมีสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2552 เท่ากับร้อยละ 67.59 ของรายได้รวม ลดลงจากปี 2551 ที่เท่ากับร้อยละ 75.81 ขณะที่มีสัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 32.41 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ที่มีสัดส่วนดังกล่าวร้อยละ 24.19

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2552

วิกฤตการณ์ระบบสถาบันการเงินรวมทั้งการล่มสลายของสถาบันการเงินขนาดใหญ่หลายรายในประเทศสหรัฐอเมริกาและหลายประเทศทั่วโลกตั้งแต่ปลายปี 2551 ต่อเนื่องมาจนถึงต้นปี 2552 ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโลกทั้งภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจที่แท้จริง อัตราการว่างงานที่สูงขึ้น และการบริโภคที่ลดต่ำลงของประเทศต่างๆ โดยเฉพาะในประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่งเป็นประเทศเศรษฐกิจสำคัญกระทบต่อประเทศที่พึ่งพาการส่งออกเป็นสัดส่วนสูงอย่างประเทศไทย ยิ่งไปกว่านั้น เหตุการณ์ความไม่สงบ

จากปัจจัยทางการเมืองในประเทศ รวมถึงการ ระบาดของไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ 2009 ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวซึ่งเป็นอีกแหล่งรายได้สำคัญของประเทศ เป็นแรงกดดันให้ครึ่งแรกของปีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศติดลบถึงร้อยละ 6 และนำไปสู่การหดตัวของสินเชื่อทั้งระบบ นอกจากนั้นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายผ่อนคลายทางการเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่หดตัวอย่างมากในช่วงดังกล่าว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายระหว่างเดือนมกราคมถึง เดือนเมษายนอย่างต่อเนื่องติดต่อกันถึง 3 ครั้งจากร้อยละ 3.25 เป็นร้อยละ 1.25 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยตลาดลดต่ำลง และเป็นโอกาสให้บริษัทเอกชนขนาดใหญ่หลายแห่งระดมเงินด้วยการออกตราสารหนี้หรือตั๋วเงินระยะสั้นทดแทนการกู้ยืม ในช่วงที่ผู้ฝากเงินหาช่องทางในการลงทุนที่ให้อัตราผลตอบแทนที่ดีกว่า นอกจากนี้ยังมีการออกพันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทยและพันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง ทำให้ครึ่งปีแรกปริมาณเงินฝากทั้งระบบลดลงซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารพาณิชย์โดยไม่สามารถที่จะหลีกเลี่ยงได้

อย่างไรก็ตาม ในครึ่งปีหลังผลของการผลักดันนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐรวมทั้งการริเริ่มโครงการไทยเข้มแข็งซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้เกิดการพัฒนาระบบสาธารณูปโภคและโครงสร้างพื้นฐาน รวมทั้งการจ้างงานและการกระตุ้นอุปสงค์ในประเทศเมื่อผนวกกับความตึงเครียดทางการเมืองที่ลดลง มาตรการแก้ไขและกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ ที่เริ่มส่งผลชัดเจนมากขึ้นทำให้สภาพคล่องกลับเข้าสู่ระบบ ตลาดหลักทรัพย์ฯ เริ่มฟื้นตัว รวมทั้งดัชนีชี้วัดทางเศรษฐกิจในประเทศส่งสัญญาณดีขึ้น อาทิ กำลังการผลิตเพิ่มขึ้น อัตราการว่างงานลดลง อัตราการส่งออกขยายตัว ส่งผลให้เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวและสินเชื่อกลับมาขยายตัวอีกครั้งในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

ผลประกอบการธนาคารพาณิชย์ปี 2552

แม้ว่าในปี 2552 ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับปัจจัยที่ไม่เอื้อต่อการทำธุรกิจตั้งแต่ต้นปี แต่ผลประกอบการโดยรวมยังอยู่ในระดับดี ทั้งนี้ เป็นผลจากการเตรียมความพร้อมและประสบการณ์ในช่วงวิกฤตสถาบันการเงินปี 2540 ซึ่งทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบมีความแข็งแกร่งมากขึ้น สำหรับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ก่อนการตรวจสอบ) ตามรายงาน ธ.พ. 1.1 ในรอบปี 2552 ของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ทั้งสิ้น 17 แห่ง มีดังนี้

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2552 สินทรัพย์รวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีจำนวน 8,997,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 223,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.54 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 8,774,101 ล้านบาท

สินเชื่อ

จากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วโลกส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยตั้งแต่ปลายปี 2551 ต่อเนื่องมาจนถึงต้นปี 2552 ประกอบกับปัจจัยความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ธนาคารพาณิชย์จึงต้องดำเนินนโยบายสินเชื่อด้วยความระมัดระวังมากขึ้นทำให้ปริมาณสินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยค่อนข้างทรงตัว โดย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 5,838,187 ล้านบาท ลดลง 42,517 ล้านบาท จากจำนวน 5,880,704 ล้านบาทในปี 2551 หรือลดลงร้อยละ 0.72

เงินฝาก

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างรวดเร็วในช่วงครึ่งแรกของปี 2552 เพื่อเป็นเครื่องมือในการกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากในระบบลดลง และมีการโยกย้ายเงินฝากไปลงทุนในทางเลือกอื่นที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่า อาทิ กองทุนรวม หุ้นกู้ หรือตั๋วแลกเงินระยะสั้นของบริษัทเอกชน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการออกพันธบัตรออมทรัพย์ธนาคารแห่งประเทศไทยและพันธบัตรออมทรัพย์ไทยเข้มแข็ง ทำให้ปริมาณเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยทรงตัว ที่จำนวน 6,551,504 ล้านบาท ใกล้เคียงกับสิ้นปี 2551 ที่มีจำนวน 6,544,955 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 6,549 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.1

สาขา

ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 17 แห่งมีสาขารวมกัน ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 5,791 สาขา เพิ่มขึ้น 351 สาขา หรือ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 5.75 จากจำนวน 5,476 สาขาในปี 2551

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2552 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ตามงบการเงินเฉพาะ) มีสินทรัพย์เป็นลำดับที่ 7 ของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ โดยมีสินทรัพย์จำนวน 415,870 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นธันวาคม 2551 จำนวน 1,571 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.38 สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มีจำนวน 261,200 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 2,134 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.81 สำหรับด้านเงินฝากมีจำนวน 324,379 ล้านบาท ลดลง 19,467 ล้านบาท จากสิ้นเดือนธันวาคม 2551 หรือลดลงร้อยละ 5.66 จำนวนสาขาที่มีทั้งสิ้น 420 สาขา เพิ่มขึ้นจาก 407 สาขา ณ สิ้นปี 2551

สำหรับผลประกอบการประจำปี 2552 ตามงบการเงินเฉพาะ ธนาคารนครหลวงไทยมีกำไรสุทธิ 3,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 149 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 3.91 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ในระดับร้อยละ 7.82 ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี มูลค่า 10,000 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2552 ทำให้มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งมากขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2552 มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.55 เป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 10.43 และเงินกองทุนขั้นที่ 2 ร้อยละ 4.12 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ซึ่งมีเงินกองทุนเพียงร้อยละ 10.38

ภาวะการแข่งขัน

จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการขยายสินเชื่อและคุณภาพสินทรัพย์ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นไปยังธุรกรรมและกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงไม่สูงนัก รวมทั้งการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทั้งของกลุ่มธนาคารและพันธมิตรทางธุรกิจมากขึ้น ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์สามารถสรุปได้ดังนี้

ด้านราคา

เพื่อลดความเสี่ยงจากการทำธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่หันมาให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้กลุ่มลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ มีฐานะที่มั่นคงและมีความเสี่ยงต่ำ มากกว่าการแข่งขันด้านราคา โดยเฉพาะแข่งขันสูงในการให้สินเชื่อเคหะ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันคุ้ม ความเสี่ยงต่ำ และสามารถบริหารได้ด้วยระบบ โดยเป็นการแข่งขันทั้งด้านราคา การให้ข้อเสนอวงเงินสูงสุดและรูปแบบการผ่อนชำระที่ยืดหยุ่นตามความต้องการของลูกค้า ส่วนด้านเงินฝากจากสภาพคล่องในระบบที่มากขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี ทำให้ความจำเป็นในการแข่งขันน้อยลงและมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษตลอดช่วงปี 2552 ไม่มากนักเมื่อเทียบกับปีก่อนๆ

ด้านผลิตภัณฑ์

เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์ต่างมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ที่หลากหลายและครบวงจร นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อและเงินฝาก เพื่อเป็นทางเลือกใหม่ อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกัน (Bancassurance) กองทุนรวม ประเภทต่างๆ รวมทั้งบริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและการบริหารจัดการทางการเงิน (Wealth Management) เป็นต้น

ด้านช่องทางการให้บริการ

นอกเหนือจากความพยายามในการขยายการให้บริการผ่านช่องทางสาขาในรูปแบบทั่วไปแล้ว ธนาคารพาณิชย์ต่างขยายช่องทางในรูปแบบอื่นเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด เช่น การเปิดสาขาในศูนย์การค้าเพื่อให้บริการนอกเวลาทำการปกติของธนาคาร ขยายการติดตั้งตู้ ATM ในอาคารสำนักงาน ร้านสะดวกซื้อ รวมถึงอาคารที่พักอาศัยมากขึ้น ร่วมกับพันธมิตรในการให้บริการเป็นตัวกลางหรือช่องทางในการชำระเงิน รวมทั้งการใช้เครื่องมืออิเล็กทรอนิกส์ในการให้บริการพื้นฐาน เช่น เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ เครื่องปรับสมุดเงินฝาก เครื่องรับฝากเช็ค ตลอดจนการพัฒนาระบบการให้บริการผ่านอินเตอร์เน็ต และโทรศัพท์เคลื่อนที่เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างรวดเร็วและตลอดเวลา ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบความปลอดภัยในการให้บริการให้มากขึ้นเพื่อป้องกันความเสียหายที่จะเกิดจากกลุ่มมิจฉาชีพ อาทิ การติดตั้งเครื่องป้องกันการลักลอบอ่านรหัสเอทีเอ็ม (Anti-skimming device) การติดตั้งโทรทัศน์วงจรปิด เป็นต้น

ด้านการส่งเสริมการขาย

เพื่อเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายในรูปแบบต่างๆ มากขึ้น ทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่างๆ ในรูปแบบดั้งเดิม เช่น การโฆษณาผ่านโทรทัศน์ วิทยุ สิ่งพิมพ์ และในรูปแบบใหม่ เช่น การโฆษณาแฝงผ่านละครโทรทัศน์ การใช้สื่อในโรงภาพยนตร์ รถไฟฟ้า เว็บไซต์ และ Social Network ต่างๆ ควบคู่ไปกับการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย การแจกของรางวัล การเป็นผู้สนับสนุนรายการและการจัดกิจกรรมต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจของกลุ่มเป้าหมาย เช่น การจัดคอนเสิร์ต รายการ Reality Show การประกวดร้องเพลง การสัมมนาเพื่อให้ความรู้ทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ หลายธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างภาพลักษณ์ผ่านการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2553

แม้ดัชนีภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้การฟื้นตัวที่ดีขึ้นในครึ่งหลังของปี 2552 แต่การดำเนินธุรกิจในปี 2553 ยังคงต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการ ทั้งจากความเสี่ยงจากการยกเลิกนโยบายผ่อนคลายทางการเงิน (Exit Strategy) ของรัฐบาลต่างๆทั่วโลก ภายหลังการใช้นโยบายการคลังเป็นตัวขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจอย่างมากหลังวิกฤตสถาบันการเงิน โดยหากมีการใช้ Exit strategy ด้วยการยุติการกระตุ้นเศรษฐกิจในจังหวะเวลาที่ไม่เหมาะสม อาจทำให้ภาวะเศรษฐกิจโลกรวมถึงเศรษฐกิจไทยชะงักและกลับมาชะลอตัวอีกครั้งหนึ่ง นอกจากนั้นยังมีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ได้แก่ น้ำมันและทองคำที่อาจปรับตัวสูงขึ้น และส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นด้วย ประกอบกับปัญหาการเมืองในประเทศที่ยังมีความไม่แน่นอนการระงับการก่อสร้างของโครงการลงทุนในนิคมอุตสาหกรรมมาบตาพุดที่ยังไม่มีข้อยุติที่ชัดเจน ซึ่งทำให้มีความเสี่ยงต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้ประกอบการ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงต้องดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง แม้คาดว่าภาวะเศรษฐกิจจะมีการปรับตัวที่ดีขึ้น จากการเบิกจ่ายงบประมาณลงทุนในโครงการไทยเข้มแข็งตามแผนงานของภาครัฐ ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญในการผลักดันเศรษฐกิจ นอกจากนั้นปี 2553 ยังเป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเริ่มใช้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ซึ่งมีวัตถุประสงค์สร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบสถาบันการเงิน ด้วยการสนับสนุนการควบรวม การขยายธุรกิจและลดต้นทุนในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน รวมถึงการผ่อนคลายกฎเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินต่างชาติ การส่งเสริมสถาบัน

การเงินรูปแบบใหม่ อาทิ Microfinance รวมทั้งการพิจารณาอนุญาตใบประกอบกิจการแก่ผู้ให้บริการรายใหม่ทั้งชาวไทยหรือชาวต่างชาติเพิ่มขึ้นในอนาคต มาตรการดังกล่าวล้วนเป็นแรงกดดันให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเร่งปรับตัวเพิ่มขีดความสามารถและเตรียมรับกับการแข่งขันที่มีแนวโน้มรุนแรงและหลากหลายรูปแบบมากขึ้น ทั้งจากสถาบันการเงินที่มีอยู่และสถาบันการเงินใหม่ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

เป้าหมายและกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ

จากภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวในช่วงปลายปี 2552 และคาดว่าจะมีทิศทางที่ดีขึ้นสำหรับปี 2553 เพื่อให้การทำธุรกิจสอดรับกับภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้กำหนดให้ปี 2553 เป็นปีแห่งการทำธุรกิจในเชิงรุก (Year of Penetration) เป้าหมายหลัก คือ การรุกเพื่อขยายฐานลูกค้าเป้าหมายกลุ่มใหม่ รุกเพื่อลดต้นทุนทางการเงินและเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้เทียบเคียงระบบธนาคารพาณิชย์ โดยกลยุทธ์สำคัญที่กำหนดมีดังนี้

1. ด้านลูกค้า

1.1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ จากภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยตั้งแต่ต้นปี 2552 ส่งผลกระทบต่อการขยายงาน และการลงทุนเพิ่มของลูกค้าธุรกิจ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่อยู่ในระดับต่ำ เป็นโอกาสให้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพหลายแห่งระดมเงินผ่านการออกตราสารหนี้หรือตั๋วเงินระยะสั้นทดแทนการกู้ยืม ทำให้การเติบโตของสินเชื่อชะลอตัว อย่างไรก็ตามจากกลยุทธ์การรักษาความสัมพันธ์และตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการเป็นพันธมิตรกับกลุ่มผู้ให้กู้ ทำให้ธนาคารยังคงสามารถรักษาสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ในกลุ่มลูกค้าทั่วไปให้มีการเติบโต

สำหรับปี 2553 ซึ่งคาดว่าเศรษฐกิจจะมีการเติบโตที่ดีขึ้น จากการขยายงาน และการลงทุนในโครงการใหม่ๆ ของภาคเอกชน รวมทั้งการลงทุนที่เกิดขึ้นทั้งโดยตรงและทางอ้อมจากการสนับสนุนของภาครัฐภายใต้โครงการกระตุ้นเศรษฐกิจไทยเข้มแข็ง ธนาคารกำหนดกลยุทธ์สำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ดังนี้

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารจะมุ่งเน้นลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่ให้อัตราผลตอบแทนดี เน้นบทบาทในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็น Loan Arranger นำเสนอ Financial Package ให้กับลูกค้าเป็นกลุ่ม เพิ่มบทบาทการเป็น Corporate Bond Arranger รวมทั้งการนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม SCIB Family เพื่อตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร

กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากการมุ่งเน้นลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพดี การใช้ศูนย์ธุรกิจซึ่งปัจจุบันธนาคารได้เปิดให้บริการแล้วรวม 5 ศูนย์ และเครือข่ายสาขาเป็นหน่วยงานหลักในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า การแนะนำคู่ค้าของลูกค้ามาใช้บริการของธนาคาร ธนาคารมีแผนพัฒนาสินเชื่อ Program Lending ให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ

1.2. กลุ่มลูกค้ารายย่อย ผลของความมุ่งมั่นในการดำเนินตามแผนกลยุทธ์ การเติบโตของลูกค้ารายย่อยประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2551 ในอัตราร้อยละ 42 และอีกร้อยละ 40 ในปี 2552 ทำให้สัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารปรับตัวดีขึ้น โดยสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยเพิ่มจากร้อยละ 15 ณ สิ้นปี 2550 เป็นร้อยละ 19 และร้อยละ 28 ในปี 2551 และ 2552 ตามลำดับ ดีกว่าเป้าหมายที่กำหนด โดยเฉพาะสินเชื่อเคหะซึ่งนอกจากมีการเติบโตดีกว่าเป้าหมายแล้ว ยังมีส่วนสำคัญในการต่อยอดนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการอื่นของทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่ม SCIB Family อาทิ การให้บริการด้านบัตรเครดิต ด้านสินเชื่อบุคคล ตลอดจนด้านประกันชีวิต และประกันวินาศภัย เป็นต้น

ในปี 2553 ธนาคารยังคงเป้าหมายเติบโตสินเชื่อรายย่อยอย่างต่อเนื่อง ทั้งสินเชื่อเคหะ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่สะดวกรวดเร็ว การต่อยอดจากสินเชื่อโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพทั้งในเขตกรุงเทพและปริมณฑลอย่างทั่วถึง รวมทั้งการขายพ่วงผลิตภัณฑ์ต่างๆ เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม

สำหรับลูกค้าเงินฝาก ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายเพิ่มจำนวนลูกค้าเงินฝากรายย่อยให้มากขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าที่มีอายุน้อยลง อาทิ กลุ่มที่เพิ่งสำเร็จการศึกษา กลุ่มผู้ประกอบการรุ่นใหม่ ด้วยกลยุทธ์การเพิ่มจำนวนลูกค้าด้วยการเชื่อมโยงไปสู่ครอบครัว (Household Strategy) ทั้งครอบครัวพนักงานธนาคารและในกลุ่ม SCIB Family ครอบครัวลูกค้าและคู่ค้า เป็นต้น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สอดคล้องกับช่วงชีวิตของลูกค้า (Life Stage Product VS. Customer Life Cycle) ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร และผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่ม SCIB Family การขยายเครือข่ายพันธมิตรเพื่อเพิ่มโอกาสในการทำธุรกิจ การจัดกิจกรรมการตลาดและส่งเสริมการขายให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย รวมทั้งการเพิ่มและพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วให้กับลูกค้าในการใช้บริการ

2. ด้านการบริหารและควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจปี 2553 มีแนวโน้มที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตามด้วยนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารและควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินโครงการ Pre-NPL Management ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารเข้าไปดูแลลูกค้ากลุ่มที่มีสถานะก่อนเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ

ในกลุ่มลูกค้าปกติ ลูกค้ากลุ่มจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และกลุ่มที่มีความเสี่ยง โดยจะมีการเข้าถึงสภาพสถานะลูกค้าที่แท้จริง และเข้าแก้ไขปัญหาหรือดูแลลูกค้าได้ทันที เพื่อสกัดกั้นและพัฒนาปรับปรุงหนี้ก่อนที่หนี้จะมีคุณภาพด้อยลง รวมทั้งโครงการ NPL Management เพื่อแก้ไขปรับปรุงหนี้ที่มีปัญหาอยู่เดิมให้มีคุณภาพที่ดีขึ้น และลดจำนวนหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารต่อเนื่องจากปี 2552

3. ด้านการพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการปรับปรุงระบบบริหารสาขาและการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายเพื่ออำนวยความสะดวก และรวดเร็วให้กับลูกค้าในการใช้บริการ โดยมีเป้าหมายที่จะขยายสาขาบนพื้นที่ศักยภาพ อาทิ ห้างสรรพสินค้า อาคารสำนักงาน ควบคู่ไปกับการขยายช่องทางบริการผ่านอุปกรณ์อิเลคทรอนิกส์ โดยเฉพาะในแหล่งท่องเที่ยวสำคัญและแหล่งชุมชน นอกจากนั้นยังมีโครงการปรับปรุงระบบบริหารจัดการสาขา (Branch Transformation) ซึ่งธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนโครงสร้างสาขา รูปแบบสาขา แผนธุรกิจ แผนบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของสาขาให้มากขึ้น นอกเหนือจากการรวมศูนย์งานด้านการบันทึกบัญชี งานปฏิบัติการสินเชื่อ งานพิธีการสินเชื่อของสาขามาไว้ที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานเขต (Back-Office Centralization) ที่ได้ดำเนินการไปบางส่วนแล้วในปี 2552 ธนาคารมีแผนดำเนินการอย่างต่อเนื่องจนเสร็จสิ้นทั้งหมดในปี 2553

4. ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การดำเนินงานด้านทรัพยากรบุคคลมีความต่อเนื่องสอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่ได้พัฒนาไว้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการบริหารทรัพยากรบุคคลสำหรับปี 2553 โดยสานต่อการยกระดับองค์ความรู้และทักษะของพนักงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเสริมสร้างให้พนักงานมีทักษะการทำงานที่หลากหลาย (Multi-Skill) พัฒนาความเป็น “มืออาชีพ” ในสาขาวิชาต่างๆ จัดทำแผนพัฒนาความก้าวหน้าและแผนฝึกอบรมรายบุคคลสำหรับพนักงานที่มีศักยภาพสูง ควบคู่ไปกับการทำแผนสืบทอดสำหรับตำแหน่งงานที่สำคัญ ปรับผลตอบแทนและสิทธิประโยชน์ของพนักงานให้สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินในระดับเดียวกันและสอดคล้องกับผลงานจริง นำระบบบริหารผลการปฏิบัติงานที่เป็นสากลเข้ามาใช้อย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ดีขึ้น

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันที่ 16 มีนาคม 2552
(วันปิดสมุดพักทะเบียนการโอนหุ้น เพื่อสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108)

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของหุ้นทั้งหมด
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,005,330,950	47.58
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	253,423,766	11.99
3. BARCLAYS BANK PLC-RE EQUITIES	105,000,000	4.97
4. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	104,964,000	4.97
5. บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด	80,657,700	3.82
6. CHASE NOMINEES LIMITED 32	77,783,500	3.68
7. GOLDMAN SACHS & CO	31,568,000	1.49
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	30,831,536	1.46
9. GERLACH & CO.-AGF FUNDS INC. AS MANAGER/TRUSTEE	28,118,100	1.33
10. LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	21,431,300	1.01

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก Website ของธนาคารก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ได้ที่ www.scib.co.th

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายของธนาคาร

ธนาคาร มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยคำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร ความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องดำเนินการให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร กล่าวคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ทั้งนี้ ในกรณีผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของธนาคารเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายไว้แล้วทั้งหมด บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินร้อยละ 10

นโยบายของบริษัทย่อย

สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย จะพิจารณาจากผลประกอบการที่ทำได้ในปีที่ผ่านมารวมถึงการบริหารเงินสดคงเหลือ

โครงสร้างคณะกรรมการ

กรรมการของธนาคารปัจจุบันมีจำนวน 12 คน ตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2551 และมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของธุรกิจธนาคารในปัจจุบัน คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ทักษะและประสบการณ์ที่หลากหลายซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจธนาคารเป็นอย่างดี โดยได้ผ่านกระบวนการสรรหาและพิจารณากลั่นกรองคัดเลือกจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และพระราช

บัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมทั้งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ซึ่งธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอย่างชัดเจนตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคาร นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารซึ่งได้มีการปรับปรุงทบทวนให้สอดคล้องกับกฎหมายที่ใช้อยู่ในปัจจุบันและเป็นไปตามหลักมาตรฐานสากลภายใต้การพิจารณากลั่นกรองอย่างละเอียด จากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 784 เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2552 ได้อนุมัติปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้มีการลงนามร่วมกันของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคาร เพื่อแสดงเจตนาที่ดี เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 12 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

*	1. นายวิสุทธิ์	ศรีสุพรรณ	ประธานกรรมการ (เป็นกรรมการแทนนายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2552)
	2. พล.ต.อ.ดร. ชิดชัย	วรรณสถิตย์	รองประธานกรรมการ
	3. ดร. โชคชัย	อักษรนันท์	กรรมการ
	4. ศ.(พิเศษ)สุชาติ	ไตรประสิทธิ์	กรรมการ
	5. นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	กรรมการ
	6. ดร. สุวิทย์	เมษินทรีย์	กรรมการ
	7. นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการ
	8. รศ. นิพัทธ์	จิตรประสงค์	กรรมการ
	9. นายอัชพร	จารุจินดา	กรรมการ
	10. นายศิริพล	ยอดเมืองเจริญ	กรรมการ
*	11. นายสามารถ	บูรณวัฒนาโชค	กรรมการ (เป็นกรรมการแทนนายสมพล เกียรติไพบูลย์ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552)
	12. นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	กรรมการ

โดยมีนางเยาวลักษณ์ คุณากรปรมัตถ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันแทนธนาคาร คือ นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์ ดร.โชคชัย อักษรนันท์ นายอัชพร จารุจินดา และนายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

หมายเหตุ : * กรรมการในลำดับที่ 1 และ 11 เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งแทนกรรมการที่ลาออกระหว่างกาลในปี 2552 กรรมการใหม่ทั้ง 2 คน ได้รับการพิจารณาสรรหาและกลั่นกรอง จากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์แนวทางและขั้นตอนปฏิบัติตามที่ธนาคารกำหนดรวมทั้งการพิจารณาคุณสมบัติที่ไม่ขัดต่อพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องและประกาศของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเฉพาะในกรณีของการปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้ขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้มีผลภายหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแล้ว ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานกำกับดูแลอย่างครบถ้วน ได้แก่ การจดทะเบียนเป็นกรรมการใหม่ แจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

กรรมการอิสระ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดนิยาม "กรรมการอิสระ" สอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ทั้งนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุนและเพื่อรักษาไว้ซึ่งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่คำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรและผู้ถือหุ้นเป็นหลักและตระหนักถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น โดยไม่มีบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการ

นอกเหนือจากการกำหนดให้กรรมการอิสระไม่ทำหน้าที่จัดการธุรกิจธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทร่วมแล้ว ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติและองค์ประกอบของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารดังต่อไปนี้

1) ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของธนาคารหรือของบริษัทในเครือ
2) ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการบริหารของธนาคารหรือบริษัทในเครือ
3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์ หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงิน และการบริหารงานของธนาคารหรือของบริษัทในเครือหรือกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นเกิน 5.0%)

4) ไม่เป็นญาติสนิทของผู้บริหาร หรือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ และไม่ใช่ตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการหรือผู้ถือหุ้นใหญ่
5) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ขัดกับหลักเกณฑ์ของการเป็นกรรมการอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
6) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

ปัจจุบันกรรมการอิสระของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 7 คน เกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการที่มีอยู่ปัจจุบัน จำนวน 12 คน ประกอบด้วย

1) นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ
2) ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์
3) ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์
4) นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์
5) นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์
6) นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ
7) นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค

หมายเหตุ : - เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารมีประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ไม่ได้เป็นผู้แทนของผู้ถือหุ้น แต่มีอำนาจลงนามผูกพันแทนบริษัท เนื่องจากหนังสือรับรองของบริษัทที่ได้ยื่นจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์กำหนดให้มีกรรมการ 2 คน ลงนามผูกพันแทนธนาคาร ซึ่งโดยวิธีปฏิบัติประธานกรรมการไม่ได้เข้าไปมีส่วนในการบริหารจัดการกิจการของบริษัท แต่เนื่องจากเป็นประธานของคณะกรรมการจึงให้ท่านเป็นกรรมการคนหนึ่งที่เป็นผู้มีอำนาจลงนามตามหนังสือรับรองของบริษัท เป็นการลงนามผูกพันตามมติคณะกรรมการ และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น จึงไม่ถือว่าเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน โดยได้มีการตรวจสอบและสอบถามจากหน่วยงานกำกับดูแลแล้ว

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ กล่าวคือ กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะต้องออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้เคียงกับจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดเมื่อมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคาร หรือในกรณีที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

สำหรับปี 2551 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2551 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 2 คน จากที่มีอยู่ 10 คนเป็น 12 คน ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 คน และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 109 ในปี 2553 จะมีกรรมการครบวาระจำนวน 4 คน (หรือ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) โดยที่ผ่านมาก่อนปี 2551 ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 10 คน การครบวาระในแต่ละปีจึงเป็น 3 คน, 3 คน และ 4 คนตามลำดับ ในปี 2553 กรรมการที่จะครบวาระจำนวน 4 คน ได้แก่ ดร.โชคชัย อักษรนันท์ และรศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์ ส่วนกรรมการอีก 2 คนที่เหลือที่จะครบวาระจะคัดจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด ซึ่งกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดมีอยู่ 6 คน ได้แก่ นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค (แทนนายสมพล เกียรติไพบูลย์ ที่ลาออกระหว่างกาลในปี 2552) นายอัชพร จารุจินดา (แทนนายสมเกียรติ ศุขเทวา ที่ลาออกระหว่างกาลในปี 2551) นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ (แทนดร.สุชาติ ธาดาธำรงเวช ที่ลาออกระหว่างกาลในปี 2551) ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์ พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์ และนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 796 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2553 จึงได้ใช้วิธีการจับฉลากโดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดทั้ง 6 คน ร่วมกันจับฉลาก โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ซึ่งปรากฏผลการจับสลากว่า พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์ และนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ เป็นกรรมการที่จะครบวาระเพิ่มอีก 2 คน ในปี 2553 ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งดังกล่าว ได้มีมติมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนผู้ที่จะครบวาระในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 โดยให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และหลังจากนั้นจะเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

การแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีบทบาทหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนผู้ที่ครบวาระ หรือกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

1. พิจารณาคุณสมบัติเบื้องต้นตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
2. พิจารณาโอกาสที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. พิจารณาโครงสร้างของคณะกรรมการ เพื่อคัดเลือกผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมมาเสริมส่วนที่คณะกรรมการยังขาดอยู่ เพื่อให้โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิหลากหลายที่จะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ การดำเนินธุรกิจธนาคาร

การแต่งตั้งกรรมการแบ่งเป็น 2 กรณี คือ

1) กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ธนาคารให้สิทธิแก่กรรมการและผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการพิจารณาเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามหลักปฏิบัติที่ดีตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกำหนด ตลอดจนจะต้องยินยอมให้มีการเสนอชื่อของตน เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา สำหรับปี 2553 ธนาคารได้ประกาศแจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านทางระบบเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อทราบรายละเอียดวิธีการนำเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องในช่วงระหว่างวันที่ 5 ตุลาคม 2552 - วันที่ 4 มกราคม 2553 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อไว้เป็นการล่วงหน้า การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกตามวาระ แม้ว่าข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียว เต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องแต่งตั้งในคราวนั้นได้ แต่เพื่อเป็นหลักปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารได้กำหนดให้ใช้วิธีการเลือกเป็นรายบุคคลแทนคณะครั้งเดียว กำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกคนเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่ธนาคารพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นตามข้อบังคับของธนาคาร

2) กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งหรือลาออกก่อนครบวาระ

ธนาคารให้สิทธิแก่กรรมการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง หรือลาออกก่อนครบวาระ โดยกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

การแต่งตั้งกรรมการทั้ง 2 กรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นไปตามที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การดำเนินธุรกิจของธนาคารได้คำนึงถึงหลักปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ จึงกำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นกรรมการในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ หรือตามกฎระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้
2. กิจการดังกล่าวต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร หรือประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน หรือลักษณะเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของธนาคาร และบริษัทในเครือ
3. ต้องไม่นำตำแหน่งหน้าที่ในธนาคารไปพัวพันกับการทำธุรกิจของกิจการที่ไปเป็นกรรมการ ยกเว้นกรณีที่เป็นกิจการบริษัทในเครือของธนาคาร
4. ในกรณีของผู้บริหารธนาคาร การไปปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการของกิจการอื่น ต้องไม่มีผลกระทบ หรือผลเสียต่องานในหน้าที่ของธนาคาร และการรับผลตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อน

ทั้งนี้ ได้มีการเปิดเผยการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารไว้ในรายงานประจำปีและจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และเพื่อให้การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการจึงได้มอบหมายให้ พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์ รองประธานกรรมการ ดร.โชคชัย อักษรนันท์ ประธานกรรมการบริหาร และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานตรวจสอบและทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้อยู่ภายใต้เกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

การแยกตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารได้กำหนดบทบาท และภาระหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ประธานกรรมการมีบทบาทและภาระหน้าที่ ดังนี้

1) ไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของธนาคาร
2) ใช้ภาวะผู้นำในการดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทั้งคณะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
3) หารือกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดวาระการประชุมให้สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
4) ทำหน้าที่ประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพ
5) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง แต่เป็นผู้ได้รับการสรรหาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก่อนที่จะได้รับการอนุมัติแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่มีบทบาทภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามขอบเขต หน้าที่และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

การแยกบทบาทหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

ธนาคารมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการออกจากกันอย่างจัดเจน แต่ละฝ่ายทำหน้าที่ของตนโดยไม่มีการก้าวก่ายบทบาทและความรับผิดชอบระหว่างกัน

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทร่วมกับฝ่ายจัดการในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายธุรกิจธนาคาร และกำกับดูแลตรวจสอบให้ฝ่ายจัดการนำเอานโยบาย เป้าหมายที่ได้รับอนุมัติไปดำเนินการเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารงานให้กับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่บริหารกิจการ รวมทั้งได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ เพื่อทำหน้าที่กำกับ ดูแล ตรวจสอบในเรื่องต่างๆ อาทิเช่น ระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ระบบการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น สำหรับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ ปรากฏรายละเอียดในหัวข้อ "หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ "

ธนาคารมีการแบ่งแยกภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการออกจากกันอย่างชัดเจน โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรับผิดชอบการบริหารการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการกระทำผ่านการพิจารณาและตัดสินใจของคณะกรรมการต่าง ๆ ที่แต่งตั้งขึ้นเพื่อให้รับผิดชอบงานแต่ละด้านตัวอย่างของคณะกรรมการในระดับฝ่ายจัดการ ได้แก่

- คณะกรรมการจัดการ มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองนโยบาย เป้าหมาย แผนงานและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการติดตามควบคุมกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายดังกล่าว
- คณะกรรมการพนักงานมีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายและการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน ซึ่งจะต้องสอดคล้องและสนับสนุนเป้าหมายทางธุรกิจ
- คณะกรรมการสินเชื่อ มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติ และ/หรือ กลั่นกรองโครงการสินเชื่อและบริการที่ต่อเนื่อง ให้สอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคารแล้วแต่กรณี

เลขานุการคณะกรรมการ/เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารในการประชุม ครั้งที่ 775 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนายปริญญา พัฒนภักดี เป็นเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารในการประชุม ครั้งที่ 776 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้ง นางเยาวลักษณ์ คุณากรปรมัตถ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อให้ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเกิดประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการ และเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ประสานงานและอำนวยความสะดวกงานด้านต่างๆ ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยได้กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดตามพระราชบัญญัติธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ดังต่อไปนี้

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร
2. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กรรมการพึงยึดถือปฏิบัติ
3. ดำเนินการจัดปฐมนิเทศ เตรียมเอกสาร และแนะนำข้อมูลต่างๆ ที่สำคัญให้แก่กรรมการใหม่
4. รับผิดชอบและอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ในการจัดประชุมคณะกรรมการ
5. รับผิดชอบเตรียมการ และดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น
6. ติดตามให้มีการปฏิบัติ และดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
7. เก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญของธนาคารให้ปลอดภัย และพร้อมสำหรับการเรียกใช้งานโดยเฉพาะเอกสารสำคัญดังต่อไปนี้
   (1) ทะเบียนกรรมการ
   (2) หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
   (3) หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
   (4) รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้ถือหุ้น
   (5) รายงานประจำปีของธนาคาร
8. จัดหาหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนากรรมการให้มีทักษะ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการทำหน้าที่กรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ

เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเกิดประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่าง ๆ ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือปฏิบัติ

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ประกอบด้วย

1) ดร.โชคชัย	อักษรนันท์	ประธานกรรมการบริหาร
2) พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย	วรรณสถิตย์	กรรมการบริหาร
3) นายอัชพร	จารุจินดา	กรรมการบริหาร
4) นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	กรรมการบริหาร
โดยมีนางสาววีณา	เตชาชัยนิรันดร์	เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

1. องค์ประกอบและโครงสร้าง

• คณะกรรมการบริหารมีจำนวนกรรมการอย่างน้อย 4 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการบริหาร และสมาชิกอีกอย่างน้อย 3 คน กรรมการบริหารทั้งหมดต้องได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

• คณะกรรมการบริหารอาจแต่งตั้งให้เลขานุการธนาคารหรือพนักงานธนาคารคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารก็ได้

2. คุณสมบัติ

• กรรมการบริหารทุกคนต้องเป็นกรรมการธนาคาร

• กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

• กรรมการบริหารจะต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการบริหาร

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

• กรรมการบริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้กรรมการบริหารซึ่งพ้นจากตำแหน่งไปแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีกหากยังคงเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ข้อ 2

• นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการบริหารพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎบัตร ข้อ 2
(2) ลาออก
(3) ตาย
(4) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

• ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารว่างลง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งกรรมการอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารแทนที่ภายในเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการบริหารไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

• พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ได้แก่ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ หน่วยลงทุน และตราสารหนี้ที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน บัตรเงินฝาก และตราสารการเงินของกิจการต่าง ๆ เพื่อ Portfolio ของธนาคารภายในวงเงิน และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

• พิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และคำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกประเภทของลูกหนี้ธนาคาร และ/หรือลูกหนี้ที่ธนาคารรับบริหาร หรือรับผิดชอบไม่ว่ากรณีอื่นใด ภายใต้เงื่อนไข และอำนาจอนุมัติต่อราย หรือต่อกลุ่มลูกค้า ภายในวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

• พิจารณาอนุมัติการจำหน่ายหรือให้เช่าทรัพย์สิน ได้แก่ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่นๆ ที่มีมูลค่า/ราคาประเมินไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด รวมถึงกรณีจำหน่ายไม่ว่าจะมีผลขาดทุนหรือไม่ ตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

• พิจารณาอนุมัติการจัดซื้อ หรือ เช่าที่ดิน / อาคาร / อุปกรณ์ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการว่าจ้างที่ปรึกษา หรือ การจัดจ้างอื่นๆ ภายใต้นโยบาย หลักเกณฑ์ และอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

• พิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการเกี่ยวกับการตัดบัญชีทรัพย์สินเป็นค่าใช้จ่าย รวมถึงการตัดบัญชีสินเชื่อเป็นหนี้สูญภายใต้นโยบาย หลักเกณฑ์ และอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยให้รายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

• ให้คำปรึกษาแนะนำแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามที่ได้รับการร้องขอ

• ปฏิบัติงานอื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

5. การประชุม

• คณะกรรมการบริหารควรมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และควรเรียกประชุมเพิ่มเติมตามสถานการณ์และความจำเป็นด้วย

• คณะกรรมการบริหารอาจจัดหาที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเพื่อให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

• องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการบริหารเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

• ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารที่มาประชุมเลือกกรรมการบริหารคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

• ในระหว่างการสรรหากรรมการบริหารมาทดแทนตำแหน่งกรรมการบริหารที่ว่างลง ให้กรรมการบริหารที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมดสามารถดำเนินการประชุมและปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารได้

• การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด ทั้งนี้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

• รายงานผลการประชุมและ/หรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในการรายงานให้มีสาระสำคัญครอบคลุมถึงเรื่องที่เป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

• ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและกรรมการบริหารทั้งคณะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร (ณ มกราคม 2553) ประกอบด้วย

1) ศ.(พิเศษ)สุชาติ	ไตรประสิทธิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2) นายศิริพล	ยอดเมืองเจริญ	กรรมการตรวจสอบ
3) นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายสุจิน สุวรรณเกต เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : - ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร (พิเศษ) ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์

- ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 791 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ เนื่องจากลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 791 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

1. องค์ประกอบและโครงสร้าง

• คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อย 3 คน ซึ่งแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และให้คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานกรรมการตรวจสอบ 1 คน โดยคัดเลือกจากกรรมการตรวจสอบ

• คณะกรรมการตรวจสอบอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาได้ 1 คน ทั้งนี้ที่ปรึกษาดังกล่าวอาจจะเป็นพนักงานธนาคาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้

• คณะกรรมการตรวจสอบอาจแต่งตั้งให้เลขานุการธนาคารหรือพนักงานธนาคารคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบก็ได้

2. คุณสมบัติ

• กรรมการตรวจสอบต้องเป็นกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

• กรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

• กรรมการตรวจสอบต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่ต้องห้ามตามกฎหมาย ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศ ระเบียบ กฎ หรือคำสั่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนและหน่วยงานราชการอื่นที่มีอำนาจในการกำกับดูแลสถาบันการเงินกำหนด

• กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

• กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร

• กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

• กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร

(2) ขาดคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด

(3) ลาออก

(4) ตาย

(5) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ

• ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อแต่งตั้งกรรมการอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบรายใหม่ให้ครบถ้วนภายในอย่างช้าไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบ ทั้งนี้กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ระเบียบ / ประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

• สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

• สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

• สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

• พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

• พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารโดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

• จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้จะต้องมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

• กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

• รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร

(1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน และหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำ ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

• ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : หน้าที่ของกรรมการตรวจสอบข้างต้นเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องคุณสมบัติ และขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ.2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาต และการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

4.2 อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ (ตามที่ธนาคารกำหนด)

• สามารถเชิญฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานธนาคารที่เกี่ยวข้องมาร่วมประชุมชี้แจง ให้ความเห็น หรือขอให้จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมหรือจำเป็น

• กำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Officer) ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีให้อยู่ในมาตรฐานของวิชาชีพ โดยมีการประสานสัมพันธ์กันและให้ความเชื่อมั่น และยืนยันความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานแก่ผู้กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

• พิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงาน และพิจารณาความดีความชอบแก่ผู้บริหารสูงสุด และผู้จัดการฝ่ายของสายงานกำกับและตรวจสอบตามระเบียบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

• สอบทานความถูกต้องและประสิทธิผลของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับรายงานการเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และเสนอแนะการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ

• จัดประชุมเป็นทางการร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

• พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

• พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

• ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

5. การประชุม

• คณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมร่วมกันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยสามารถเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามสถานการณ์และความจำเป็น

• คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ผู้สอบบัญชี หรือพนักงานธนาคารอื่นที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วยก็ได้

• คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดหาที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเพื่อให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารตามจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

• องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบจึงจะครบองค์ประชุม

• ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

• ในระหว่างการสรรหากรรมการตรวจสอบมาทดแทนตำแหน่งกรรมการตรวจสอบที่ว่างลงให้กรรมการตรวจสอบที่เหลืออยู่จำนวนอย่างน้อย 2 คน สามารถดำเนินการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้

• การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

6. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานผลการประชุมและ/หรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในการรายงานให้มีสาระสำคัญครอบคลุมถึงเรื่องที่เป็นภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

อนึ่ง เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ตรวจสอบให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการภายใต้กฎบัตรดังกล่าว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ณ มกราคม 2553) ประกอบด้วย

1) ดร.สุวิทย์	เมษินทรีย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2) นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3) นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
โดยมีนางสาวอภิรดี	ศุขโชติ	เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. องค์ประกอบและโครงสร้าง

• คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวนกรรมการอย่างน้อย 3 คนประกอบด้วยประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และสมาชิกอีกอย่างน้อย 2 คน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมดต้องได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

• คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจแต่งตั้งให้เลขานุการธนาคารหรือพนักงานธนาคารคนใดคนหนึ่ง หรือบุคคลอื่นที่เหมาะสม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก็ได้

2. คุณสมบัติ

• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกคนต้องเป็นกรรมการธนาคารแต่ต้องไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

• ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ

• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งพ้นจากตำแหน่งไปแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีกหากยังคงเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ข้อ 2

• นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎบัตร ข้อ 2
(2) ลาออก
(3) ตาย
(4) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

• ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่างลง ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแทนภายในเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบทั่วไป

• ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามประกาศ ระเบียบ กฎ ข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานราชการอื่นที่มีอำนาจในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

• ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

• กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อได้รับการร้องขอ

หมายเหตุ : ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้บริหารระดับสูงตามกฎบัตรนี้ ให้หมายถึงผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ส่วนที่ปรึกษาให้หมายถึง ที่ปรึกษาที่ได้รับค่าตอบแทนเป็นรายเดือน

• คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

(1) กรรมการธนาคาร
(2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร
(3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร

หมายเหตุ : กรณีของกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร เมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว จะต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอความเห็นชอบด้วย

• ดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ นั้นจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

• ดูแลมิให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นจำนวนมากเกินไป และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

• เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

• กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการที่ปรึกษา และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อได้รับการร้องขอ

• ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

• กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

• เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนที่กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากธนาคารในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมายการดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

5. การประชุม

• คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนควรประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และควรเรียกประชุมเพิ่มเติมตามสถานการณ์และความจำเป็นด้วย

• คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจจัดหาที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเพื่อให้คำแนะนำปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

• องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องมีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

• ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่มาประชุมคัดเลือกกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

• ในระหว่างการสรรหากรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมาทดแทนตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ว่างลง ให้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่าจำนวนกึ่งหนึ่งของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมด สามารถดำเนินการประชุมและปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้

• การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด ทั้งนี้กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

• รายงานผลการประชุมและ/หรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกครั้งที่มีการประชุมและ/หรือการปฏิบัติหน้าที่ หรืออย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ให้มีสาระสำคัญครอบคลุมถึงเรื่องที่เป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

• ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งคณะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ณ มกราคม 2553) ประกอบด้วย

1) นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2) นายสามารถ	บูรณวัฒนาโชค	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3) ดร.สุวิทย์	เมษินทรีย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
โดยมีนางเยาวลักษณ์	คุณากรปรมัตถ์	เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. องค์ประกอบและโครงสร้าง

• คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีจำนวนกรรมการอย่างน้อย 3 คน ประกอบด้วยประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสมาชิกอีกอย่างน้อย 2 คน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งหมดต้องได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

• คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจแต่งตั้งให้เลขานุการธนาคารหรือพนักงานธนาคารคนใดคนหนึ่ง หรือบุคคลอื่นที่เหมาะสม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีก็ได้

2. คุณสมบัติ

• กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทุกคนต้องเป็นกรรมการธนาคาร

• ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีควรเป็นกรรมการอิสระ

• กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีส่วนใหญ่ควรเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

• กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งพ้นจากตำแหน่งไปแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีกหากยังคงเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ข้อ 2

• นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎบัตร ข้อ 2
(2) ลาออก
(3) ตาย
(4) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

• ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่างลง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแทนภายในเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

• กำหนดนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ และข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบรรษัทภิบาลแห่งชาติ เป็นต้น

• กำกับดูแล ส่งเสริมและผลักดันให้การปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดขึ้น ตลอดจนพัฒนาให้บุคลากรของธนาคารทุกระดับปฏิบัติงานภายใต้กรอบของคุณธรรมและจริยธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

• ประเมินผล พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

• พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ตามความเหมาะสม

• กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามประกาศ ระเบียบ กฎ ข้อบังคับหรือคำสั่งใดๆของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานราชการอื่นที่มีอำนาจในการกำกับดูแลสถาบันการเงิน

• ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. การประชุม

• คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีควรประชุมร่วมกันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และควรเรียกประชุมเพิ่มเติมตามสถานการณ์และความจำเป็นด้วย

• คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอาจจัดหาที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเพื่อให้คำแนะนำ ปรึกษา หรือให้ความเห็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

• องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ต้องมีกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

• ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มาประชุมเลือกกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

• ในระหว่างการสรรหากรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาทดแทนตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ว่างลง ให้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่าจำนวนกึ่งหนึ่งของกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งหมด สามารถดำเนินการประชุม และปฏิบัติหน้าที่ต่างๆตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้

• การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด ทั้งนี้กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

• รายงานผลการประชุมและ/หรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในการรายงานให้มีสาระสำคัญครอบคลุมถึงเรื่องที่เป็นภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

• ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งคณะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (ณ มกราคม 2553) ประกอบด้วย

1) นายสามารถ	บูรณวัฒนาโชค	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2) นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3) นายเอ้งฮัก	นนทิการ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4) นางจรี	วุฒิสันติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5) นายระเฑียร	ศรีมงคล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
โดยมีนางสุดารัตน์	คงตรีแก้ว	เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. องค์ประกอบและโครงสร้าง

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนกรรมการอย่างน้อย 5 คน ประกอบด้วยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสมาชิกอีกอย่างน้อย 3 คน กรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดต้องได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

• ให้ผู้บริหารที่กำกับดูแลสายงานบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

2. คุณสมบัติ

• กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารที่กำกับดูแล กลุ่มงานหรือสายงานต่างๆ ของธนาคาร

• กรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่คนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

• กรรมการบริหารความเสี่ยงส่วนใหญ่จะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวมตลอดจนมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องกฎ ระเบียบ ตลอดจนวิทยาการสมัยใหม่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

• กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นกรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งไปแล้วอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีกหากยังคงเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร ข้อ 2

• กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นผู้บริหารมีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารที่กำกับดูแลกลุ่มงานหรือสายงานต่างๆ ของธนาคาร

• นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎบัตร ข้อ 2
(2) ลาออก
(3) ตาย
(4) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

• ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลง (ในส่วนของกรรมการธนาคาร) ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อแต่งตั้งกรรมการอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนภายในเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบตามจำนวนที่กำหนดไว้

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

• กำหนดนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร และบริษัทในเครือที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

• วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

• ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

• รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอซึ่งข้อมูล สถานะความเสี่ยงของธนาคาร และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

• เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานของธนาคารให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

5. การประชุม

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรประชุมร่วมกันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และควรเรียกประชุมเพิ่มเติมตามสถานการณ์ และความจำเป็นด้วย

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญพนักงานธนาคารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมได้

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจจัดหาที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเพื่อให้คำแนะนำ ปรึกษา หรือให้ความเห็นได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

• องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม

• ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ถ้ารองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้เช่นกันให้ยกเลิกการประชุมในครั้งนั้น

• การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ดังต่อไปนี้

• รายงานผลการประชุมและ/หรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในการรายงานให้มีสาระสำคัญครอบคลุมถึงเรื่องที่เป็นภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

• ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งคณะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร มีพันธกิจที่จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมทั้งประกาศต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อบังคับของธนาคารโดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ร่วมกับผู้บริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ นโยบายที่สำคัญ ตลอดจนทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
2. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินการต่างๆ ของธนาคารเป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังผลประโยชน์ของธนาคาร
3. ดูแลให้มีระเบียบการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ
4. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ต้องกระทำอย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา
5. อนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรหรือตามการพิจารณาเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. กำหนดขอบเขต หน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
7. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามการพิจารณาเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. พิจารณาและร่วมจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง
9. ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ
10. รับทราบการดำเนินงานต่าง ๆ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอและอนุมัติในเรื่องสำคัญ ได้แก่
    10.1 เรื่องเกี่ยวกับนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
    10.2 เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของธนาคาร
    10.3 เรื่องที่จำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและคำสั่งของทางการ
    10.4 เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด

10.5 เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติหรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนดไว้ เช่น การอนุมัติสินเชื่อ งบประมาณ การลงทุน การก่อหนี้หรือภาระผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สินที่สำคัญ เป็นต้น

11. พัฒนาความรู้และความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลเกี่ยวกับเรื่องสำคัญ ดังนี้

1) อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนดนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และตระหนักถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่ธนาคารใช้ในการดำเนินธุรกิจ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำกับ ดูแล ส่งเสริม ผลักดัน ให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนประเมินผลและทบทวนปรับปรุงนโยบาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

2) ดูแลให้มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมพิจารณากับสายกำกับและตรวจสอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการโดยถือเป็นหน้าที่สำคัญในฐานะกรรมการเพื่อรับทราบและพิจารณา โดยร่วมกันตัดสินใจในเรื่องนโยบายการดำเนินธุรกิจ การกำกับดูแล ตรวจสอบให้ฝ่ายจัดการนำนโยบายที่ได้รับไปบริหารงานให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความเจริญเติบโตขององค์กร โดยคำนึงถึงกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามให้สัมฤทธิ์ผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ในการประชุมแต่ละครั้งสำหรับปี 2552 ใช้เวลาประมาณ 3.48 ชม. โดยคณะกรรมการจะใช้เวลาในการพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวังเป็นสำคัญ

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น ประธานกรรมการจะแจ้งให้กรรมการได้ทราบล่วงหน้า มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบ และพิจารณาอย่างชัดเจนมีเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วน และนำส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้าเพื่อศึกษา รายละเอียดก่อนการประชุม กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้งไม่สามารถส่งผู้แทนมาประชุมได้ ประธานกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลดำเนินการประชุมเพื่อให้กรรมการทุกคนได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็นกันอย่างเต็มที่ เป็นอิสระ โปร่งใส การพิจารณาเรื่องที่เป็นความลับซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการจะปิดเป็นความลับ กรรมการที่มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะออกจากที่ประชุม เพื่อให้ที่ประชุมได้อภิปรายกันอย่างเป็นอิสระ มติที่ไม่เป็นเอกฉันท์จะมีการบันทึกความเห็นของกรรมการที่แตกต่างไว้ด้วย กำหนดให้กรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจึงจะครบองค์ประชุม โดยมีประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม จะมอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาเข้าร่วมประชุมได้
2. มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และอาจเพิ่มเติมได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ร่วมกันกำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคน สามารถเสนอวาระการประชุมได้
4. กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง และอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ความคิดเห็น และข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการ
5. ประธานกรรมการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอให้กรรมการพิจารณา และอภิปรายประเด็นต่างๆ อย่างเหมาะสม โดยส่งเสริมให้เกิดบรรยากาศการแสดงความคิดเห็นอย่างสร้างสรรค์ และด้วยดุลพินิจที่เป็นอิสระ
6. มีการจัดประชุมเฉพาะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
7. มีการจัดประชุมเฉพาะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. การพิจารณาเรื่องที่เป็นความลับ และส่งผลกระทบถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรรมการต้องปิดเป็นความลับ
9. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในแต่ละวาระต้องออกจากที่ประชุม เพื่อให้กรรมการอื่นมีการอภิปราย และลงมติอย่างเป็นอิสระ
10. มีการบรรจุเรื่องสำคัญอยู่ในวาระการประชุม ได้แก่

    10.1 เรื่องเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ / พันธกิจ / เป้าหมาย / กลยุทธ์ / นโยบายต่างๆ / แผนงาน และงบประมาณ
    10.2 เรื่องเกี่ยวกับการติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าของการดำเนินการด้านต่างๆตามเป้าหมาย
    10.3 เรื่องการพิจารณาผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นในระบบทุกไตรมาส
    10.4 เรื่องเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับข้อเสนอในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานของฝ่ายจัดการกรณีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ฯลฯ

11. มีการจัดการด้านเอกสารและข้อมูลต่างๆ ดังนี้

    11.1 เอกสารจัดทำในรูปแบบที่เหมาะสม และมีความถูกต้อง ครบถ้วน

11.2 มีข้อมูลที่ถูกต้อง และเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจ
11.3 มีการระบุวัตถุประสงค์ของการนำเสนออย่างชัดเจน
11.4 มีการจัดส่งเอกสารให้กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน
11.5 มีการบันทึกข้อซักถาม และความเห็นที่แตกต่างของกรรมการในวาระที่มีการพิจารณา เรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงาน รวมทั้งต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญไว้อย่างครบถ้วน

11.6 เอกสารต่างๆ มีการจัดเก็บอย่างเป็นระบบ ปลอดภัย สะดวกต่อการนำกลับมาใช้งาน

ในปี 2552 คณะกรรมการมีการประชุมตามวาระปกติจำนวน 20 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการย่อยคณะต่างๆ ดังนี้

รายนาม	คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 20 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร จำนวน 46 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 12 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 9 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จำนวน 4 ครั้ง	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 15 ครั้ง
นายสมพล เกียรติไพบูลย์ (1)	18/18	-	-	-	-	-
พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์	20/20	46/46	-	-	-	-
ดร.โชคชัย อักษรนันท์	19/20	45/46	-	-	-	-
ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์	19/20	-	12/12	-	-	-
ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์	17/20	-	-	8/9	2/4	-
นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	15/20	-	-	7/7	4/4	-
นายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ (2)	10/13	-	5/5	-	-	7/9
รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	17/20	-	2/2	-	-	-
นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์	19/20	-	2/2	7/9	4/4	-
นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ	13/20	-	9/12	-	-	-
นายอัชพร จารุจินดา	16/20	37/43	-	2/2	-	-
นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์	20/20	44/46	-	-	-	12/15
นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ (3)	3/3	-	-	-	-	-
นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค (4)	1/1	-	-	-	-	-

หมายเหตุ :
(1) นายสมพล เกียรติไพบูลย์ ลาออกเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552
(2) นายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ ลาออกเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2552
(3) นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2552
(4) นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2552

อนึ่ง ธนาคารได้เตรียมข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งได้จัดให้มีการปฐมนิเทศแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ เอกสารสำคัญต่าง ๆ ประกอบด้วย พระราชบัญญัติ ประกาศต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน คู่มือกรรมการ สถาบันการเงิน และคู่มือกรรมการของธนาคาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร เป็นต้น

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่

การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารในปี 2552 มีการประชุมทั้งสิ้น 46 ครั้ง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการบริหารที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- ดร.โชคชัย	อักษรนันท์	ประธานกรรมการบริหาร เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 45/46 ครั้ง
- พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย	วรรณสถิตย์	กรรมการบริหาร เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 46/46 ครั้ง
- * นายอัชพร	จารุจินดา	กรรมการบริหาร เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 37/43 ครั้ง
- นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	กรรมการบริหาร เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 44/46 ครั้ง

หมายเหตุ : - * นายอัชพร จารุจินดา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร โดยมติคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 776 เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ความเห็นในภาพรวมของคณะกรรมการบริหาร มีความเห็นว่า กรรมการบริหารทุกคนได้ใช้เวลาอย่างเพียงพอในการพิจารณาเรื่องที่นำเสนอต่อที่ประชุมด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวังทั้งก่อนและระหว่างการประชุม โดยได้มีการซักถามประเด็นต่างๆ โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงของธนาคาร การตัดสินใจของคณะกรรมการบริหารได้กระทำไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ และได้กระทำบนพื้นฐานของข้อมูลที่เชื่อโดยสุจริตว่าเพียงพอโดยไม่ได้มีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจ วาระต่างๆ ที่ได้นำเสนอ เลขานุการคณะกรรมการบริหารได้จัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างครบถ้วนและเหมาะสม รวมทั้งได้มีการบันทึกการประชุมเป็นไปตามมติ โดยใจความที่บันทึกมีความชัดเจนจัดทำมติและติดตามให้ฝ่ายงาน/สายงานที่รับผิดชอบนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามมติ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบในปี 2552 มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- นายสุชาติ	ไตรประสิทธิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 12/12 ครั้ง
- * รศ. นิพัทธ์	จิตรประสงค์	กรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2/2 ครั้ง
- นายศิริพล	ยอดเมืองเจริญ	กรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 9/12 ครั้ง
- ** นายปิยพันธุ์	นิมมานเหมินท์	กรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 5/5 ครั้ง
- นายสุรพล	ว่องวัฒนาโรจน์	กรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 2/2 ครั้ง

หมายเหตุ : * รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์ ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2552 จึงได้มีการแต่งตั้งนายปิยพันธุ์ อนิมมานเหมินท์ เป็นกรรมการตรวจสอบแทน

** นายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ ได้ลาออกจากธนาคารเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2552 คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 791 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้ง นายสุรพล ว่องวัฒนาโรจน์ เป็นกรรมการ ตรวจสอบแทน

ความเห็นในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ากรรมการตรวจสอบทุกคนได้ร่วมกันพิจารณาเรื่องที่ฝ่ายจัดการนำเสนอต่อที่ประชุมด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง โดยใช้เวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเพียงพอ คำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคารเป็นหลักสำคัญ วาระต่างๆ ที่ได้นำเสนอ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบได้จัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างครบถ้วน และเหมาะสม รวมทั้งได้มีการบันทึกการประชุมเป็นไปตามมติ โดยใจความสำคัญที่บันทึกมีความชัดเจน จัดทำมติและติดตามให้ฝ่ายงาน/สายงานที่รับผิดชอบนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามมติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- ดร.สุวิทย์	เมษินทรีย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุม 8/9 ครั้ง

- นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุม 7/7 ครั้ง
- นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุม 7/9 ครั้ง
- นายอัชพร	จารุจินดา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุม 2/2 ครั้ง

หมายเหตุ : - นายอัชพร จารุจินดา เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จนถึงวันที่ 28 มกราคม 2552

ความเห็นในภาพรวมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกคนได้ร่วมกันพิจารณา เรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธนาคารด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง โดยใช้เวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเพียงพอคำนึงถึงกฎระเบียบของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดีของกิจการต่างๆ โดยเฉพาะกิจการสถาบันการเงินที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน วาระต่างๆที่ได้นำเสนอ เลขานุการได้จัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างครบถ้วนและเหมาะสม รวมทั้งได้มีการบันทึกการประชุมเป็นไปตามมติ โดยใจความสำคัญที่บันทึกมีความชัดเจน มีการจัดทำมติและติดตามให้ฝ่ายงาน / สายงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามมติ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2552 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยมีรายชื่อกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเข้าร่วมประชุม ดังนี้

- นายประเสริฐ	บุญสัมพันธ์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุม 4/4 ครั้ง
- นายสุรพล	ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุม 4/4 ครั้ง
- ดร.สุวิทย์	เมษินทรีย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เข้าร่วมประชุม 2/4 ครั้ง

ความเห็นในภาพรวมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทุกคนได้ร่วมกันพิจารณาแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจัดทำรูปแบบ และกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงกฎระเบียบของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดีของกิจการต่างๆ โดยเฉพาะกิจการสถาบันการเงินที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน วาระต่างๆที่ได้นำเสนอ เลขานุการได้จัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างครบถ้วนและเหมาะสม รวมทั้งได้มีการบันทึกการประชุมเป็นไปตามมติโดยใจความสำคัญที่บันทึกมีความชัดเจน มีการจัดทำมติและติดตามให้ฝ่ายงาน / สายงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามมติ

สำหรับปี 2552 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล นอกเหนือจากเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด โดยได้จัดทำเป็นคู่มือสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และได้ร่วมกันลงนาม เพื่อรับทราบและตกลงจะยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในปี 2552 มีการประชุมทั้งสิ้น 15 ครั้ง โดยมีรายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

- นายปิยพันธุ์	นิมมานเหมินท์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง [1] เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 7/9 ครั้ง
- นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 12/15 ครั้ง
- นายสุทธิพงศ์	อิทธิพงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 13/15 ครั้ง
- นายเอ้งฮัก	นนทิการ	กรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 15/15 ครั้ง
- นางจรี	วุฒิสันติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 11/12 ครั้ง [2]
- นายระเฑียร	ศรีมงคล	กรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 12/15 ครั้ง

- นายประวิทย์	องค์วัฒนา	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8/8 ครั้ง [3]
- นางสุดารัตน์	คงตรีแก้ว	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 7/7 ครั้ง [4]

หมายเหตุ

- [1] นายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ครั้งที่ 3/2552 - 11/2552 ตามคำสั่งธนาคารที่ 039/2552 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552 แทนนายอารีพงศ์ ภู่ชอุ่ม ที่ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2551 โดยนายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งสิ้น 7/9 ครั้ง หลังจากนั้นได้ลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2552 และคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 794 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2552 ได้มีมติแต่งตั้งนายสามารถ บูรณวัฒนาโชค เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 17 ธันวาคม 2552
- [2] นางจรี วุฒิสันติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามคำสั่งที่ 039/2552 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552
- [3] นายประวิทย์ องค์วัฒนา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ครั้งที่ 1/2552 - 8/2552 จากนั้นได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 2 ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 787 จึงพ้นจากการเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- [4] นางสุดารัตน์ คงตรีแก้ว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 787 จึงได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่งตั้งแต่ครั้งที่ 9/2552 - ปัจจุบัน

ความเห็นในภาพรวมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบ ด้วยตัวแทนจากคณะกรรมการธนาคาร 1 ท่าน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กลุ่มการเงิน กลุ่มปฏิบัติการ โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม และพิจารณาวาระการประชุมต่างๆ รวมทั้งได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อปรับปรุง ลดปัญหาในการปฏิบัติงานและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยข้อเสนอแนะหรือความเห็นในการปฏิบัติงานจะได้รับการบันทึกเป็นมติของคณะกรรมการ และแจ้งมติดังกล่าวให้ผู้รับผิดชอบในระดับสายงานหรือฝ่ายงานเพื่อดำเนินการตามมติต่อไป

ค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและส่งนโยบายดังกล่าวให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อได้รับการร้องขอ ทั้งนี้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร รวมทั้งเปิดเผยเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนที่กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากธนาคารในรูปแบบต่าง ๆ ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

โดยวิธีปฏิบัติภายหลังการพิจารณาค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ ให้แก่กรรมการแล้ว คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาโดยกำหนดจำนวนที่แน่นอนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ลงทุนใหม่ที่ไม่ได้รับทราบข้อมูลค่าตอบแทนของกรรมการได้ร่วมพิจารณา ทั้งนี้ เพื่อเป็นหลักปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหมวดของสิทธิผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ : ค่าตอบแทน ได้แก่ เบี้ยกรรมการ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตั้งแต่ปี 2545 โดยได้มีการพัฒนาแบบฟอร์มการประเมินเพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดถือตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การประเมินผลการปฏิบัติงานจะแบ่งเป็น การประเมินตนเองของคณะกรรมการ (Board Performance Evaluation) และการประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (Director's Self Assessment)

สำหรับผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปี 2552 สรุปได้ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการ (Board Performance Evaluation) ประกอบด้วยหัวข้อประเมินรวม 6 หัวข้อ ได้แก่
  1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
  2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3) การประชุมคณะกรรมการ
4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ
5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ผลการประเมินทั้ง 6 หัวข้อโดยรวมอยู่ในระดับคะแนนเฉลี่ย 91.46% สำหรับคะแนนของแต่ละหัวข้อสรุปได้ดังนี้
1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ คะแนนเฉลี่ย 95.45%
2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คะแนนเฉลี่ย 89.27%
3) การประชุมคณะกรรมการ คะแนนเฉลี่ย 90.06%
4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ คะแนนเฉลี่ย 94.16%
5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ คะแนนเฉลี่ย 93.64%
6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร คะแนนเฉลี่ย 88.26%

- การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (Director's Self Assessment) ประกอบด้วยหัวข้อประเมินรวม 6 หัวข้อ ได้แก่
1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ
2) ความเป็นอิสระ
3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ
4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ
5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ
6) ความมุ่งมั่นในการพัฒนาธนาคาร

ผลการประเมินทั้ง 6 หัวข้อโดยรวมอยู่ในระดับคะแนนเฉลี่ย 90.27% สำหรับคะแนนของแต่ละหัวข้อสรุปได้ดังนี้
1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ คะแนนเฉลี่ย 93.75%
2) ความเป็นอิสระ คะแนนเฉลี่ย 89.39%
3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ คะแนนเฉลี่ย 90.91%
4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ คะแนนเฉลี่ย 87.95%
5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ คะแนนเฉลี่ย 96.21%
6) ความมุ่งมั่นในการพัฒนาธนาคาร คะแนนเฉลี่ย 86.36%

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 796 เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2553 ได้รับทราบรายงานสรุปผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และได้รวบรวมหัวข้อที่ควรปรับปรุงเพื่อให้กรรมการทุกคนได้รับทราบรายละเอียด และนำไปพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ได้กำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่มีบทบาทภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามขอบเขต หน้าที่ และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ผู้บริหารของธนาคาร

รายชื่อผู้บริหารตามโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

1.	นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นายเอ้งฮัก	นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และ รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน
3.	นางจรี	วุฒิสันติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
4.	นายระเฑียร	ศรีมงคล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มปฏิบัติการ
5.	นายสุจิน	สุวรรณเกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกำกับและตรวจสอบ
6.	นางสุดารัตน์	คงตรีแก้ว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
7.	นางสาวอภิรดี	ศุขโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายทรัพยากรบุคคล

8.	นายปริญญา	พัฒนภักดี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเลขาธิการองค์กรและบริหารสินทรัพย์
9.	นายอุเทน	คงสุนทรกิจกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจขนาดใหญ่
10.	นายศิริโรจน์	บัวจรูญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
11.	นางอมรรัตน์	ลีวราภากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 1
12.	นายบรรลือ	พันธ์พงษ์เจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 2
13.	นายวิรัตน์	ธนทรงพล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 3
14.	นายชัยนันท์	ลภิธนานุวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย
15.	นางสาวอังคณา	สวัสดิ์พูน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเครือข่ายสาขานครหลวง
16.	นางสาวกนกศรี	โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเครือข่ายสาขาภูมิภาค
17.	นายวุฒิชัย	สุระวัตน์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเครดิต
18.	นายเกริกชัย	ชัยธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน
19.	นายเสนอ	ยอดพินิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
20.	นายเชิด	สรรพนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบัตรและบริหารการขาย
21.	นายประวิทย์	องค์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 1
22.	นายประจักษ์	อุดมศิลป	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ 2
23.	นางสาวอัญชลี	เบสุวรรณ	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน
24.	นางเพ็ญจันทร์	วีระวุฒิ	ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี

หมายเหตุ : ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมตามนิยามของคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้แก่ ผู้บริหารของธนาคาร ในลำดับที่ 1-4 และ 23-24

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการ แทนกรรมการผู้ที่ครบวาระหรือกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะทำหน้าที่คัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ตลอดจนประกาศ ข้อกำหนดต่างๆ ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จะพิจารณาสรรหาและคัดเลือกผู้ที่เป็นทั้งคนเก่ง และคนดี มีความรอบรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในกิจการการเงินและการธนาคาร มีจริยธรรม และคุณธรรมในการบริหารงาน มีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ ซื่อสัตย์สุจริต โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีศักยภาพสูง และมีคุณสมบัติเหมาะสมกับตำแหน่งดังกล่าว โดยผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการสรรหาฯ

หลักเกณฑ์และกระบวนการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ปีละ 2 ครั้ง (ทุก 6 เดือน) ตามรอบระยะเวลาการดำเนินงานของธนาคาร โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานจริงของกรรมการผู้จัดการใหญ่เปรียบเทียบกับเป้าหมาย แผนงานประจำปี และกลยุทธ์ทางธุรกิจตามที่ได้ร่วมกันกำหนดไว้กับคณะกรรมการธนาคารตั้งแต่ต้นปี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้เป็นปัจจัยประกอบการพิจารณากำกับดูแลติดตามการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และใช้ประกอบการพิจารณาปรับอัตราผลตอบแทนประจำปีให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความเห็นอื่นๆ ของคณะกรรมการธนาคารให้กรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบ

การสรรหาบุคลากร

ธนาคารได้ทำการสรรหาและแต่งตั้งบุคลากรที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ในธนาคาร โดยพยายามสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญในสาขาวิชาที่ตรงกับความต้องการทางธุรกิจของธนาคาร เช่น ด้านสินเชื่อ ด้านบริหารความเสี่ยง และงานสาขา เป็นต้น

การสรรหา

1. สรรหาจากบุคลากรภายในของธนาคาร โดยคัดเลือกผู้มีความรู้ ความสามารถและทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดย
   1.1 เลื่อนตำแหน่ง (Promotion) บุคลากรภายในที่มีความรู้และประสบการณ์ตรงกับตำแหน่งนั้นๆ
   1.2 โยกย้าย (Rotation) บุคลากรภายในที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลาย
2. สรรหาบุคลากรจากภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน การสรรหาบุคลากรจากภายนอกของธนาคารมีทั้งการสรรหาเพื่อบรรจุเป็นพนักงานประจำ และเพื่อเป็นที่ปรึกษาชั่วคราว และฝึกฝนทีมงานของธนาคารให้มีความรู้ ความชำนาญในงานด้านต่างๆ

เมื่อสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมได้แล้ว ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการทดสอบเชิงจิตวิทยา การทดสอบทักษะพิเศษเฉพาะงาน รวมถึงการสัมภาษณ์จากผู้บริหารระดับต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารได้คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม และสามารถร่วมงานกับธนาคารในวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นอยู่ได้

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของจำนวนเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นสำหรับผลประกอบการปี 2551 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 7.4 ล้านบาท และอนุมัติวงเงินค่าตอบแทนกรรมการ แต่ละคณะแยกเป็น ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร : ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการได้รับค่าเบี้ยกรรมการเดือนละ 100,000 บาท กรรมการได้รับค่าเบี้ยกรรมการเดือนละ 60,000 บาท / คน

คณะกรรมการบริหาร : ประธานกรรมการบริหารได้รับค่าเบี้ยกรรมการเดือนละ 100,000 บาท กรรมการบริหารได้รับค่าเบี้ยกรรมการเดือนละ 60,000 บาท / คน

คณะกรรมการตรวจสอบ : ประธานกรรมการตรวจสอบได้รับค่าเบี้ยกรรมการเดือนละ 55,000 บาท กรรมการตรวจสอบได้รับค่าเบี้ยกรรมการเดือนละ 45,000 บาท / คน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน : ประธานกรรมการสรรหาฯ ได้รับค่าเบี้ยประชุม ครั้งละ 25,000 บาท กรรมการสรรหาฯ ได้รับค่าเบี้ยประชุมครั้งละ 15,000 บาท / คน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี : ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้รับค่าเบี้ยประชุม ครั้งละ 25,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับค่าเบี้ยประชุม ครั้งละ 15,000 บาท / คน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับค่าเบี้ยประชุม ครั้งละ 25,000 บาทรองประธานฯ และกรรมการฯ เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

คณะกรรมการเฉพาะกิจ : ประธานกรรมการเฉพาะกิจได้รับค่าเบี้ยประชุม ครั้งละ 7,500 บาท กรรมการเฉพาะกิจได้รับค่าเบี้ยประชุม ครั้งละ 5,000 บาท / คน

1.1 ค่าตอบแทนกรรมการรวม 17 ราย ในปี 2552 เป็นค่าตอบแทนในรูปค่าเบี้ยกรรมการ ของกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ และค่าเบี้ยประชุมของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 15,140,032.26 บาท และบำเหน็จกรรมการจากผลประกอบการปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 7,394,800.00 บาท รายละเอียดค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการเป็นรายบุคคล มีดังนี้:-

ลำดับ	รายชื่อ	กรรมการ	กรรมการบริหาร	กรรมการตรวจสอบ	กก.สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กก.กำกับดูแลกิจการที่ดี	ประธาน กก. บริหารความเสี่ยง	บำเหน็จ	รวมยอด
*1	นายสมพล เกียรติไพบูลย์	1,100,000.00	-	-	-	-	-	1,128,000.00	2,228,000.00
2	นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ	136,000.00	-	-	-	-	-	-	136,000.00
3	ดร.โชคชัย อักษรนันท์	720,000.00	1,200,000.00	-	-	-	-	1,128,000.00	3,048,000.00
4	พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์	1,200,000.00	720,000.00	-	-	-	-	451,200.00	2,371,200.00
5	นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์	720,000.00	720,000.00	-	-	-	-	783,400.00	2,223,400.00
6	ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์	720,000.00	-	660,000.00	-	-	-	488,800.00	1,868,800.00
7	รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	720,000.00	-	180,000.00	-	-	-	564,000.00	1,464,000.00
8	ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์	720,000.00	-	-	200,000.00	45,000.00	-	526,400.00	1,491,400.00
9	นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์	720,000.00	-	90,000.00	105,000.00	45,000.00	-	526,400.00	1,486,400.00
10	นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	720,000.00	-	-	105,000.00	100,000.00	-	338,400.00	1,263,,400.00
11	นายอัชพร จารุจินดา	720,000.00	660,000.00	-	30,000.00	-	-	225,600.00	1,635,600.00
12	นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ	720,000.00	-	540,000.00	-	-	-	-	1,260,000.00
13	นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค	29,032.26	-	-	-	-	-	-	29,032.26
*14	นายปิยพันธุ์ นิมมานเหมินท์	420,000.00	-	225,000.00	-	-	150,000.00	-	795,000.00
*15	นายสมเกียรติ ศุขเทวา	-	-	-	-	-	-	269,500.00	269,500.00
*16	รศ.ดร.สุชาติ ธาดาธำรงเวช	-	-	-	-	-	-	376,000.00	376,000.00
*17	ดร.อารีพงศ์ ภู่ขอุ่ม	-	-	-	-	-	-	589,100.00	589,100.00

หมายเหตุ :- * รายชื่อบุคคลตามลำดับที่ 1, 14, 15, 16, 17 ปัจจุบันไม่ได้เป็นกรรมการของธนาคาร

1.2 ค่าตอบแทนผู้บริหารและผู้มีอำนาจในการจัดการรวม 23 ราย ในปี 2552 เป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน เงินช่วยค่าอาหาร เงินโบนัส เงินประกันชีวิต เป็นจำนวนเงิน 95,628,204.73 บาท โดยจะเป็นค่าตอบแทนของผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก รวม 5 ราย เป็นจำนวนเงิน 37,329,776.39 บาท

2) ค่าตอบแทนอื่น

- เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของผู้บริหารและผู้มีอำนาจในการจัดการรวม 23 ราย ในปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 4,640,434.86 บาท ซึ่งจะเป็นเงินสมทบฯ ของผู้บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก รวม 5 คน เป็นจำนวนเงิน 1,789,304.40 บาท โดยมีหลักเกณฑ์ในการจ่ายตามระเบียบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคาร โดยแบ่งตามอายุการทำงาน ดังนี้ เริ่มเข้าทำงานถึง 5 ปี 5 - 10 ปี 10 - 15 ปี และ 15 ปีขึ้นไป จ่ายเงินสมทบในอัตราร้อยละ 3 ร้อยละ 5 ร้อยละ 7 และร้อยละ 10 ของเงินเดือนตามลำดับ

หมายเหตุ : - ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมารวมทั้งผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย

- ค่าตอบแทนผู้บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก รวม 5 ราย ปัจจุบันเกษียณอายุ 1 ราย คงเหลือ 4 ราย

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ในปี 2552 ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้คิดค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 12.04 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีสำหรับงวดหกเดือน ครึ่งปีแรกและครึ่งปีหลัง ค่าสอบทานงบไตรมาส (สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน) รวมถึงการตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทน การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Audit) สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบบัญชีที่ผ่านมา เป็นจำนวน 8.00 ล้านบาท

การถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารฯ มีการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในองค์กร จึงได้กำหนดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2548 ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนต่อพระราชบัญญัติธุรกิจหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อส่งเสริมจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารฯ ได้มีการแจ้งให้คณะกรรมการและผู้บริหารทราบถึงประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน และนำส่งสำเนาแบบ 59-1 และ 59-2 ให้แก่ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่นำส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต.

การถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2552 เป็นดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธ.ค. 52
1. นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ	ประธานกรรมการ	ไม่มี
2. พล.ต.อ.ดร.ชิดชัย วรรณสถิตย์	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร	ไม่มี
3. ดร.โชคชัย อักษรนันท์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	ไม่มี
4. ศ.(พิเศษ)สุชาติ ไตรประสิทธิ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ไม่มี
5. ดร.สุวิทย์ เมษินทรีย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ไม่มี
6. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ไม่มี
7. นายสามารถ บูรณวัฒนาโชค	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ไม่มี
8. รศ.นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการ	ไม่มี
9. นายสุรพล ว่องวัฒนโรจน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ไม่มี
10. นายอัชพร จารุจินดา	กรรมการ กรรมการบริหาร	ไม่มี
11. นายศิริพล ยอดเมืองเจริญ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ไม่มี
12. นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ไม่มี
13. นางจรี วุฒิสันติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่	ไม่มี
14. นายเอ้งฮัก นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และรักษาการ สายการเงิน	ไม่มี
15. นายระเฑียร ศรีมงคล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มปฏิบัติการ	ไม่มี

การกำกับดูแลกิจการ

ตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจธนาคารที่ผ่านมา คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ต่างตระหนักและสำนึกในบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของการดำเนินธุรกิจภายใต้คุณธรรม และจริยธรรม ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้ธนาคารมีความเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างสมดุลและยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 784 เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2552 ได้อนุมัติปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร เพื่อพัฒนาธรรมาภิบาลในองค์กรให้เทียบเคียงกับหลักการกำกับดูแลกิจการในระดับมาตรฐานสากล

การกำกับดูแลกิจการที่ดีในความหมายของธนาคาร หมายถึง การจัดให้มีโครงสร้างที่ดีของการจัดการและการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อนำมาซึ่งความเจริญเติบโตของกิจการและเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาวอย่างยั่งยืนและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารตั้งปณิธานอันแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจด้วยสำนึกของความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย อย่างโปร่งใสเป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหลักการพื้นฐานที่สำคัญเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารยึดถือปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน ดังนี้

1) Accountability ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจ การกระทำ และผลที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจ หรือการกระทำนั้น เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร

2) Responsibility ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ด้วยความเอาใจใส่ มุ่งมั่นและทุ่มเท เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3) Integrity and Fairness ความซื่อตรง และยุติธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

4) Transparency ความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยจะต้องเป็นไปอย่างเปิดเผย ชัดเจน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้

5) Creation of Long-term Value to All Stakeholders การสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการกำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนปฏิบัติการที่ชัดเจน ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง ระยะยาว และสร้างขีดความสามารถที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

6) Promotion of Best Practices การปฏิบัติที่เป็นเลิศ ด้วยการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ และคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

7) Social and Environmental Responsibility การมีสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยในการดำเนินธุรกิจจะคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมหรือชุมชนที่ธนาคารเข้าไปดำเนินการ รวมถึงการให้ความร่วมมือในการดูแลอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ

โครงสร้างของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จำแนกออกได้เป็น 2 ส่วน คือ องค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

1.1 จำนวนกรรมการ

กรรมการธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน หรือ ตามเกณฑ์ที่กฎหมาย หรือ หน่วยงานที่กำกับดูแล การดำเนินงานของธนาคารกำหนด

1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

1.2.1 เป็นบุคคลธรรมดา บรรลุนิติภาวะ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

1.2.2 มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลาย ซึ่งเป็นประโยชน์ และช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของธนาคาร

1.2.3 ผ่านกระบวนการสรรหา และพิจารณาคัดเลือกจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร

1.2.4 ไม่ควรเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ กิจการดังกล่าวต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร หรือประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน หรือลักษณะเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ

1.2.5 จะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมในแต่ละกรณี ดังนี้

1.2.5.1 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่ธนาคารเต็มเวลา
- มีจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

1.2.5.2 กรรมการอิสระ

- ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร หรือของบริษัทในเครือ
- ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการบริหารของธนาคาร หรือของบริษัทในเครือ
- ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ไม่มีผลประโยชน์ หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงิน

และการบริหารงานของธนาคาร หรือของบริษัทในเครือ หรือกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ถือหุ้นเกิน 5.0%)

- ไม่เป็นญาติสนิทของผู้บริหาร หรือของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ และไม่ใช่ตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ขัดกับหลักเกณฑ์ของการเป็นกรรมการอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
- มีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

1.3.1 กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะต้องออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือ จำนวนที่ใกล้เคียงกับจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดเมื่อมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารหรือในกรณีที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

1.3.2 กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

1.4 การแต่งตั้งกรรมการ

1.4.1 กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
ธนาคารให้สิทธิแก่กรรมการ และผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการพิจารณาเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งจะประกาศให้ทราบผ่าน Website ของธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

1.4.2 กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ธนาคารให้สิทธิกรรมการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ โดยกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่นี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

1.4.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

1.4.3.1 พิจารณาคุณสมบัติเบื้องต้นตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

1.4.3.2 พิจารณาโครงสร้างของคณะกรรมการ เพื่อคัดเลือกผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมมาเสริมส่วนที่คณะกรรมการยังขาดอยู่ เพื่อให้โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิหลากหลายซึ่งจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อการทำธุรกิจของธนาคาร

1.4.4 การแต่งตั้งกรรมการในทุกกรณีจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ทั้งนี้ ตามที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินกำหนด

1.5 การเป็นกรรมการในกิจการอื่นของกรรมการ และผู้บริหาร
ธนาคารกำหนดหลักปฏิบัติไว้ ดังนี้

1.5.1 กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นกรรมการในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ หรือตามกฎระเบียบที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้

1.5.2 กิจการดังกล่าวต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร หรือประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน หรือลักษณะเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ

1.5.3 ต้องไม่นำตำแหน่งหน้าที่ในธนาคารไปพัวพันกับการทำธุรกิจของกิจการที่ไปเป็นกรรมการ ยกเว้นกรณีที่เป็นกิจการบริษัทในเครือของธนาคาร

1.5.4 ในกรณีของผู้บริหารธนาคาร การไปปฏิบัติงานในตำแหน่งกรรมการของกิจการอื่น ต้องไม่มีผลกระทบ หรือผลเสียต่องานในหน้าที่ของธนาคาร และการรับผลตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อน

1.6 คณะกรรมการชุดย่อย
ธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

1.6.1 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 4 คน

1.6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คนโดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

1.6.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน

1.6.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

1.6.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจ และภาระหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร หรือ คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

1.7 บทบาทและภาระหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร

1.7.1 ประธานกรรมการธนาคารมีบทบาท และภาระหน้าที่ ดังนี้

1.7.1.1 ไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของธนาคาร

1.7.1.2 ใช้ภาวะผู้นำในการดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทั้งคณะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

1.7.1.3 หารือกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดวาระการประชุมให้สอดคล้องกับหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1.7.1.4 ทำหน้าที่ประธานในการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างราบรื่น และมีประสิทธิภาพ

1.7.1.5 ดูแล และส่งเสริมให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของกรรมการ

1.7.2 กรรมการผู้จัดการใหญ่มีบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหาร จัดการธุรกิจ และการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามขอบเขต หน้าที่ และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

1.8 บทบาท และภาระหน้าที่ของเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary)

ธนาคารแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1.8.1 รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ

1.8.2 ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ

1.8.3 ดำเนินการจัดปฐมนิเทศ เตรียมเอกสาร และแนะนำข้อมูลต่างๆ ที่สำคัญให้แก่กรรมการใหม่

1.8.4 รับผิดชอบ และอำนวยความสะดวกต่างๆ ในการจัดประชุมคณะกรรมการ

1.8.5 รับผิดชอบเตรียมการ และดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

1.8.6 ติดตามให้มีการปฏิบัติ และดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1.8.7 เก็บรักษาข้อมูล และเอกสารสำคัญของธนาคาร ให้ปลอดภัย และพร้อมสำหรับการเรียกใช้งาน โดยเฉพาะเอกสารสำคัญดังต่อไปนี้

(1) ทะเบียนกรรมการ

(2) หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการ

(3) หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

(4) รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหาร

(5) รายงานประจำปีของธนาคาร

1.8.8 จัดหาหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการทำหน้าที่กรรมการของธนาคาร

2. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

2.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

2.1.1 ร่วมกับผู้บริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ นโยบายที่สำคัญ ตลอดจนทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2.1.2 กำกับดูแล และติดตามให้การดำเนินการต่างๆ ของธนาคารเป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร

2.1.3 ดูแลให้มีระเบียบการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ

2.1.4 ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ต้องกระทำอย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

2.1.5 อนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรหรือตามการพิจารณาเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.1.6 กำหนดขอบเขต หน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

2.1.7 ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามการพิจารณาเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.1.8 พิจารณา และร่วมจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง

2.1.9 ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

2.1.10 รับทราบการดำเนินงานต่างๆ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ และอนุมัติในเรื่องสำคัญ ได้แก่

2.1.10.1 เรื่องเกี่ยวกับนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2.1.10.2 เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของธนาคาร

2.1.10.3 เรื่องที่จำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและคำสั่งของทางการ
2.1.10.4 เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบต่างๆ ที่ธนาคารกำหนด
2.1.10.5 เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติหรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนดไว้ เช่น การอนุมัติสินเชื่อ งบประมาณ การลงทุน การก่อหนี้หรือภาระผูกพัน การซื้อขายทรัพย์สินที่สำคัญ เป็นต้น
2.1.11 พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

2.2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารเคารพสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งในและต่างประเทศ จึงกำหนดแนวทางรักษาสิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นโดยคณะกรรมการมีหน้าที่ กำกับ ดูแล และรับผิดชอบให้มีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. เคารพในสิทธิความเป็นเจ้าของกิจการของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับการดูแลสิทธิอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน
2. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิแสดงความเห็น หรือออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น
3. ให้สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ไม่เกินความจริง โดยเผยแพร่ข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านสื่อต่างๆ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นผ่านช่องทางการสื่อสารที่สะดวก เช่น Website และ e-mail ของธนาคาร เป็นต้น
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องไม่ใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน และเป็นสาระสำคัญต่อราคาหลักทรัพย์ ไปทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร
5. ผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับข้อมูลประกอบการประชุมอย่างเพียงพอ ครบถ้วนล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยได้รับทราบข้อมูลผ่านทาง Website ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 1 เดือน และได้รับความสะดวกในการมาเข้าร่วมประชุม และได้รับข่าวสารเพิ่มเติมภายหลังวันประชุมตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ กลต. กำหนด
6. ดูแลรักษาการลงทุนของผู้ถือหุ้นให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และยุติธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อรายบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดรายละเอียด วิธีการนำเสนอระเบียบวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และใช้สิทธิดังกล่าว โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการประชุมประมาณ 6 เดือน

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ทุกกลุ่ม โดยจะดูแลให้ได้รับสิทธิประโยชน์ และความคุ้มครองอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม ในการนี้ธนาคารได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจขึ้น เพื่อเป็นมาตรฐานการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมทั้งสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ฯลฯ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแล และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องนับตั้งแต่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุนซึ่งเป็นเจ้าของกิจการ คณะกรรมการซึ่งเป็นผู้ดูแลนโยบาย พนักงานซึ่งเป็นผู้นำนโยบายไปปฏิบัติให้เกิดเป็นรูปธรรม คู่ค้าคือผู้ให้ความช่วยเหลือเกื้อกูลทางธุรกิจ ลูกค้าซึ่งเป็นผู้อุดหนุนบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ชุมชน และสังคม ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารไม่ว่าทางตรงหรือโดยอ้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงานธนาคารทุกคนยึดถือเป็นหลักปฏิบัติในการปฏิบัติงาน ถือเป็นภาระหน้าที่ที่สำคัญของทุกคน ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเสนอบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ และเหมาะสมให้แก่ลูกค้าของธนาคาร โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจ โดยธนาคารเอาใจใส่และให้ความสำคัญแก่ลูกค้าทุกราย ธนาคารเปิดให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็น และจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า และเจ้าหน้าที่ของธนาคารไม่เรียก ไม่รับ หรือมีผลประโยชน์ใดๆ กับลูกค้า

พนักงานทุกคนที่มีหน้าที่ในการจัดซื้อ และจัดหาสินค้าและบริการเพื่อรองรับการดำเนินกิจการของธนาคารมีความเข้าใจในการปฏิบัติงานโดยต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเท่านั้น ทำหน้าที่ด้วยความถูกต้อง รอบคอบ ภายใต้ระเบียบของธนาคารชัดเจน โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ประการสำคัญไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง

ข้อพึงปฏิบัติต่อพนักงาน

ด้านการฝึกอบรมต่างๆให้กับบุคลากรในองค์กรและลูกค้าธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายมุ่งเน้นการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีความรู้ ทักษะ และการบริหารงานด้านต่างๆอย่างมืออาชีพโดยเฉพาะความรู้และทักษะด้านการขายผลิตภัณฑ์ซึ่งได้รับความร่วมมืออย่างดีเยี่ยมจากฝ่ายงานต่างๆทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมทั้งบริษัทในเครือธนาคารทุกบริษัท และพันธมิตรทางธุรกิจที่ร่วมผนึกกำลังเสริมสร้างความรู้ และพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานธนาคารทั่วประเทศ ส่งผลให้พนักงานธนาคารได้รับความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ และมีใบอนุญาตในการทำธุรกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ประกอบด้วยใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต นายหน้าประกันวินาศภัย และผู้ทำหน้าที่ติดต่อผู้ลงทุน รวมทั้งสิ้น 5,081 ใบ อีกทั้งมีการพัฒนาทักษะการขายอย่างมืออาชีพ และปรับบุคลิกภาพพนักงานสาขาให้สอดคล้องกับภาพลักษณ์ขององค์กรที่มุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ และการบริการด้วยใจ

ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมผู้บังคับบัญชาให้ทำการพัฒนาบุคลากรในสังกัดทุกระดับ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และทักษะในการปฏิบัติงาน และได้จัดโครงการพัฒนาผู้บริหาร และพนักงานอย่างเข้มข้นต่อเนื่อง โดยมีโครงการที่สำคัญ อาทิ

• โครงการต้นน้ำมืออาชีพ หลักสูตร "Modern Strategic Framework for Executive" รุ่นที่ 2 ธนาคารร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จัดโครงการอบรมความรู้และทักษะในการบริหารจัดการงานด้านต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ แลกเปลี่ยนประสบการณ์ และเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างผู้บริหารธนาคาร ลูกค้า SMEs และลูกค้าเงินฝากของธนาคาร

• โครงการต้นฉบับมืออาชีพ หลักสูตร "Modern Management Strategy Program for SCIB's Branch Executive" รุ่นที่ 6 - 9 เพื่อพัฒนาความรู้ด้านการวางแผนกลยุทธ์ และการบริหารจัดการยุคใหม่แก่ผู้บริหารระดับผู้จัดการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา และหัวหน้าส่วน

• โครงการอบรมหลักสูตร "การบริหารงานขายเชิงกลยุทธ์" เพื่อให้ผู้บริหารสำนักงานใหญ่ คลัสเตอร์ สำนักงานเขต และสาขาได้เรียนรู้หลักการวางแผน และบริหารงานขายเชิงกลยุทธ์สำหรับลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่ม และสามารถนำแผนไปปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม

• โครงการพัฒนาผู้บริหารระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หลักสูตร "Modern Banking Management Program" เพื่อเสริมสร้างวิสัยทัศน์แนวคิด และทัศนคติของผู้นำในภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีการแข่งขันสูง พัฒนาความรู้ด้านการบริหารงาน และบริหารคน บริหารการตลาด สินเชื่อ และความเสี่ยง อีกทั้งศึกษาดูงานธนาคารในต่างประเทศเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุง และพัฒนางานของธนาคารต่อไป

• โครงการพัฒนาความรู้ด้านการวิเคราะห์สินเชื่อหลักสูตร Omega แก่ผู้บริหารและพนักงานด้านสินเชื่อจำนวน 250 คน โดยวิทยากรของธนาคารที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านสินเชื่อซึ่งผ่านการอบรมหลักสูตรดังกล่าวในรูปแบบ Train The Trainer

นอกจากการอบรมหลักสูตรต่างๆแล้ว ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนารายบุคคลเพื่อทดแทนพนักงานในตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ และพัฒนาผู้บริหาร และพนักงานซึ่งเป็นกลุ่มบุคคลที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร อีกทั้งจัดการประชุมผู้บริหาร และพนักงานในลักษณะ Town Hall ต่อเนื่องตลอดทั้งปีเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านภาวะเศรษฐกิจ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร

ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารได้มีการดำเนินการ งานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยที่อาคารสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของธนาคารเพื่อดูแลรับผิดชอบให้เกิดประสิทธิภาพ มีวิธีการดำเนินงาน และขั้นตอน การควบคุมที่รัดกุม เหมาะสม รวมทั้งสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย โดยมีองค์ประกอบ อำนาจ และภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบระบุไว้ในคำสั่งของธนาคารอย่างชัดเจน

สำหรับงานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานนั้น ธนาคารมีนโยบายที่มุ่งเน้นไปในด้านความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนมีการปรับปรุงคุณภาพสิ่งแวดล้อม และความเป็นอยู่ที่ดีให้กับพนักงานเป็นสำคัญ อาทิเช่น

1. จัดอบรมคณะกรรมการความปลอดภัยในการทำงาน
2. จัดอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัย จป.ระดับบริหาร และระดับหัวหน้างาน
3. จัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานใหม่ เรื่องการดับเพลิงเบื้องต้น
4. จัดอบรมการจัดทำแผนอพยพหนีไฟ
5. จัดการฝึกซ้อมดับเพลิง และฝึกซ้อมหนีไฟประจำปี (ฝึกซ้อมปีละ 1 ครั้ง)
6. จัดอบรมการจัดทำแผนฉุกเฉิน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเอง และทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดภาวะวิกฤต
7. ประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยฯ เดือนละ 1 ครั้ง
8. ล้างทำความสะอาดท่อส่งลมเย็นระบบเครื่องปรับอากาศแบบรวมศูนย์
9. ปรับปรุงระบบน้ำดื่มจัดทำเป็นระบบน้ำ R.O. เพื่อให้ใช้น้ำดื่มที่มีความสะอาด และดื่มได้อย่างปลอดภัย
10. ปรับปรุงชั้นทำงานให้ทันสมัยดูน่าอยู่และน่าทำงาน
11. แก้ไขและซ่อมแซมข้อบกพร่องต่าง ๆ ของสถานที่ทำงาน เช่นระบบสาธารณูปโภค, แสง, เสียง, อากาศ, ความสะอาด ปรับปรุงให้เหมาะสมกับการทำงาน เป็นต้น
12. ติดตั้งระบบโทรทัศน์วงจรปิดใหม่ เพื่อปรับปรุงระบบและติดตั้งให้ครอบคลุมพื้นที่ที่มีความเสี่ยง เพิ่มประสิทธิภาพในความปลอดภัยพื้นที่บริเวณที่ทำการโถงหน้าลิฟต์ พื้นที่ลานจอดรถ และทางเข้า-ออกของพนักงาน และรถยนต์

ด้านสวัสดิการของพนักงาน

สำหรับการส่งเสริมคุณภาพชีวิตของพนักงาน ธนาคารได้จัดให้มีสวัสดิการในด้านต่างๆ อาทิ จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน โครงการตรวจสุขภาพประจำปี ฯลฯ

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดสวัสดิการเพื่อช่วยให้พนักงาน และครอบครัว มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น เช่น เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้านพัก เงินเพิ่มพิเศษต่างจังหวัด เงินเพิ่มพิเศษสาขาบนเกาะ เงินช่วยเหลือพนักงานเสียชีวิต ประกันอุบัติเหตุพนักงาน เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน เงินยืมและเงินกู้ประเภทต่างๆ เงินช่วยเหลือพนักงานประสบอัคคีภัย และอุทกภัย เงินช่วยเหลือสวดอภิธรรมศพ กองทุนประกันสังคม และกองทุนเงินทดแทน เป็นต้น

กิจกรรมคุณภาพของธนาคาร

ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบายการบริหารกิจกรรมคุณภาพ พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการดำเนินงานกิจกรรม 5 ส และแผนงานประจำปีสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานเห็นความสำคัญ และปฏิบัติตามแนวทางกิจกรรม 5 ส และโครงการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำกิจกรรมข้อเสนอแนะ ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมให้พนักงาน มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ โดยนำเสนอความคิดที่เป็นประโยชน์เพื่อปรับปรุงระบบการทำงาน และการให้บริการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้รับความสะดวก และรวดเร็ว

กิจกรรม SCIB HEALTHY

ธนาคารได้จัดให้มีโครงการสร้างเสริมสุขภาพ SCIB HEALTHY เพื่อเป็นแนวทางนำร่องการดูแลสุขภาพให้กับพนักงานโดยการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับสุขภาพโดยผู้เชี่ยวชาญ และจัดกิจกรรมเพื่อสุขภาพให้กับพนักงาน ระหว่างวันที่ 5 - 6 กันยายน และวันที่ 3 , 10 ตุลาคม 2552 ที่โรงพยาบาลหลวงพ่อเปิ่น จังหวัดนครปฐม

ด้านการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. ทบทวนปรับปรุงคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และแจกจ่ายให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกคน โดยธนาคารได้จัดพิธีลงนามรับทราบนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ลงนามรับทราบ นโยบายร่วมกัน ทั้งนี้ เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีให้กับพนักงานนำไปปฏิบัติและลงนาม รับทราบนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารต่อไป

2. จัดบรรยายธรรมเพื่อเสริมสร้างทัศนคติและแนวคิดเชิงบวกให้กับพนักงาน โดยธนาคารได้รับความอนุเคราะห์จาก พระอาจารย์ประสงค์ ปริปุณโณ เป็นพระวิทยากร บรรยายธรรมเรื่อง "สมดุลชีวิต" เมื่อวันศุกร์ที่ 14 สิงหาคม 2552

3. จัดพิมพ์หนังสือ "ชีวิตเปี่ยมสุข" เขียนโดย พระไพศาล วิสาโล และรินใจ ซึ่งเป็นหนังสือส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรม เล่มที่ 4 ที่ธนาคารได้จัดพิมพ์อย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2548 เพื่อสอดแทรกแนวคิด และทัศนคติที่ดีในการสร้างสุข และนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน เพื่อพัฒนาและปลูกฝังจิตสำนึกด้านจริยธรรมที่ดี จำนวน 17,726 เล่ม โดยแจกให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานธนาคาร และพนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนผู้มีอุปการคุณเนื่องในโอกาสเทศกาลขึ้นปีใหม่

4. สนับสนุนเงินบริจาค และของใช้ที่จำเป็นเพื่อมอบให้กับผู้สูงอายุ และผู้ป่วยเรื้อรัง และผู้ป่วยระยะสุดท้ายในโครงการโรงพยาบาลแม่ทะเกื้อการุณ จังหวัดลำปาง

5. ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของเยาวชนของชาติ จึงได้มอบหนังสือ "ชีวิตเปี่ยมสุข" จำนวน 2,010 เล่ม ให้กับห้องสมุดของโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยมีการพัฒนาด้านคุณธรรม และจริยธรรม ตลอดจนพัฒนาแนวคิดที่ดีในการดำเนินชีวิตอย่างเป็นสุขในสังคมปัจจุบัน โดย มรว.สุขุมพันธุ์ บริพัตร ผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร เป็นผู้รับมอบ เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2553

ข้อพึงปฏิบัติต่อสังคม

นโยบายการปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ปี 2552 ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์อย่างต่อเนื่องให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารทุกคน ตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นนโยบายต่อเนื่องติดต่อกันมา 7 ปี เช่น การเข้าร่วมโครงการปลูกป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวในบริเวณพื้นที่ป่าสงวนแห่งชาติป่าลำน้ำน่านฝั่งขวา บ้านน้ำต๊ะ บ้านน้ำลี ตำบลน้ำหมัน อำเภอท่าปลา จังหวัดอุตรดิตถ์ รวมทั้งพื้นที่ของตำบลช่อแฮ อำเภอเมือง จังหวัดแพร่ จำนวนทั้งสิ้น 6,136 ไร่ โดยธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2548 - 2552 รวมระยะเวลา 5 ปี ใช้งบประมาณรวม 18 ล้านบาท และจัดทำสวนพฤกษศาสตร์ป่าชายเลนลุ่มน้ำเวฬุ พร้อมทั้งจัดสร้างสะพานทางเดินศึกษาธรรมชาติเพื่อเป็นแหล่งศึกษาเรียนรู้และท่องเที่ยวเชิงนิเวศน์ป่าชายเลน ให้กับประชาชนและเยาวชนได้ศึกษา สำหรับการรณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อมภายในธนาคาร ได้มอบหมายให้สายงานบริหารงานกลางและจัดการทรัพย์สิน กับฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กรดำเนินการรณรงค์ เพื่อกระตุ้นให้บุคลากรทุกคนรู้คุณค่าของพลังงานและช่วยกันใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด ด้วยการจัดทำโปสเตอร์ประชาสัมพันธ์ติดประกาศภายในบริเวณอาคารสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา การประชาสัมพันธ์ทางระบบ Intranet ของธนาคาร การใช้สื่อเสียงตามสายเพื่อกระตุ้นเตือนพนักงานให้ประหยัดพลังงานในช่วงเวลาพักเที่ยงด้วยการปิดไฟและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ใช้งาน

กิจกรรมด้านศาสนา

ธนาคารได้ดำเนินการจัดกิจกรรมบำเพ็ญบุญ โดยจัดเป็นพิธีทอดกฐิน ขึ้นในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2552 ณ วัดสังฆาราม อำเภอบ้านด่านลานหอย จังหวัดสุโขทัย โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นการสืบทอดพระพุทธศาสนา และรักษาไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีไทย ตลอดจนสมทบทุนโครงการ " สร้างพระถวายพ่อหลวงของแผ่นดิน" สร้างพระพุทธอสีติวัสสามหาบพิตร (พระร่วงเจ้า) สูง 32 เมตร กว้าง 8.9 เมตร โดยธนาคารได้เชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน บริษัทในเครือ และลูกค้าเข้าร่วมทำบุญทอดกฐินในครั้งนี้

กิจกรรมบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคมและส่วนรวม

ธนาคาร ตระหนักถึงบทบาทของการทำหน้าที่ช่วยเหลือและร่วมพัฒนาสังคม จึงได้ร่วมสนับสนุนกิจกรรมสาธารณะและการกุศลกับมูลนิธิและองค์กรการกุศลหลากหลาย ถึง 78 โครงการ อาทิ สนับสนุนการจัดงาน Thailand Lecture ซึ่งเป็นงานที่รวบรวมผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ เพื่อร่วมจุดประกายความคิดและสะท้อนปัญหาและทางแก้ไขให้กับทุกภาคส่วนของสังคม โครงการ SEGA NV (ครั้งที่ 2) สานใจน้องพี่สู่บ้านโคกโต่งโต้น ณ โรงเรียนบ้านโคกโต่งโต้น จังหวัดชัยภูมิ เพื่อปรับปรุงอาคารเรียนและสนามกีฬา รวมทั้งจัดหาทุนการศึกษาให้กับนักเรียนเรียนดีแต่ยากจน สนับสนุนโครงการสารานุกรมไทยสำหรับเยาวชน โดยพระราชประสงค์ในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ร่วมบริจาคสมทบทุนสร้างอาคารสมเด็จพระเทพรัตน์ เพื่อประโยชน์ทางการแพทย์โดยมูลนิธิรามาธิบดี ร่วมบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ป่วยผู้ยากไร้ โครงการโรงพยาบาลแม่ทะเกื้อการุญ จังหวัดลำปาง สนับสนุนกอล์ฟการกุศล โดยศูนย์โรคหัวใจสิรินธร โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า สนับสนุนงานพิธีมอบทุนและประมูลจัดหาทุนส่งเสริมการศึกษา การสร้างสรรศิลปะ โดยกองทุนส่งเสริมการศึกษาและสร้างสรรศิลปะ มูลนิธิรัฐบุรุษพลเอกเปรมฯ สมทบทุนก่อสร้างอาคารอริยภูมิ "พระมหาวิทยาลัยชีวิตเพื่อนิพพาน" วัดนาหลวง ทอดผ้าป่ามหากุศล โครงการฤาษีดัดตน โดยมูลนิธิเฉลิมพระเกียรติพระนั่งเกล้าและร่วมบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยภาคใต้ ฯลฯ

การจัดให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น/ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อ/ร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ และใส่ใจในปัญหาของลูกค้าทุกรายจึงได้เปิดช่องทางรับฟังความคิดเห็นตลอดจนแจ้งข้อร้องเรียน ของลูกค้าโดยการจัดตั้งศูนย์บริการรับข้อแนะนำและร้องเรียน ซึ่งจะรับเรื่องร้องเรียนทั้งทางโทรศัพท์สายตรงที่หมายเลข 0-2256-0930-33 และทางจดหมายหรือแผ่นพับที่จัดวางตามเคาน์เตอร์ของสาขาทุกแห่ง ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลหรือแจ้งข้อร้องเรียนมาทางโทรศัพท์ ในกรณีที่เป็นข้อร้องเรียนหรือการขอข้อมูลในเรื่องทั่วไป เจ้าหน้าที่สามารถตอบคำถามได้ทันทีหากเป็นเรื่องร้องเรียนที่มีรายละเอียดจะทำการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งไปยังฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไขทันที โดยจะมีการติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายงานฯ พร้อมแจ้งผลให้ลูกค้าทราบเป็นระยะจนสามารถหาข้อสรุปได้ และเมื่อมีข้อยุติแล้ว จะทำหนังสือแจ้งให้ผู้ร้องเรียนหรือหน่วยงานที่ร้องเรียนรับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

นอกจากนี้ ปัจจุบันธนาคารยังได้ตั้ง Scib Contact Center เพื่อเป็นศูนย์กลางให้บริการข้อมูลแก่ลูกค้าทางโทรศัพท์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์/บริการต่าง ๆ ของธนาคาร ลูกค้าสามารถสอบถามรายละเอียด และเงื่อนไขผลิตภัณฑ์ได้อย่างครบถ้วนเพื่อทางเลือกที่ตรงกับความต้องการ รวมทั้งยังเป็นช่องทางที่ตอบข้อซักถามและเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ อาทิ ปัญหาเกี่ยวกับ ATM บัตรเครดิต และข้อร้องเรียนอื่น ๆ โดยธนาคารจะรักษาเป็นความลับอย่างเคร่งครัด ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ติดต่อ Scib Contact Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2828-8000

สำหรับกรณีของพนักงาน ได้กำหนดวิธีการและขั้นตอนในการแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งได้เปิดเว็บไซต์เพื่อให้นักลงทุนหรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของธนาคาร รวมทั้งแจ้งข้อเสนอแนะข้อร้องเรียนได้ที่ e-mail : cs@scib.co.th

การประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะพิจารณารายละเอียดการประชุมด้วยความรอบคอบ รวมทั้งให้ความเห็นในทุกวาระแล้วจึงจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมต่าง ๆ อาทิ หนังสือเชิญประชุม หนังสือมอบฉันทะ ให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม มีการจัดทำรายงานการประชุมให้ถูกต้องครบถ้วน สามารถตรวจสอบได้ และในการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้จัดเตรียมสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวกรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ โดยกำหนดเวลาเริ่มลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม

ก่อนการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ ประธานที่ประชุมจะชี้แจงรายละเอียด วิธีการดำเนินการประชุม และขั้นตอนปฏิบัติในการลงคะแนนอย่างละเอียด ชัดเจน ไม่มีความซับซ้อนยุ่งยาก โดยได้นำเอาระบบเทคโนโลยีมาช่วยอำนวยความสะดวกในระหว่างการประชุม และการลงคะแนน เพื่อไม่ทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสับสน ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมดำเนินการไปด้วยความเรียบร้อย ไม่เป็นอุปสรรคต่อการแสดงความคิดเห็นหรือการลงคะแนนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสธนาคารได้มอบหมายให้บุคคลที่มีความเป็นกลางร่วมเป็นพยานในการนับคะแนน

ในระหว่างการพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาร่วมประชุมซักถามข้อสงสัยและร่วมแสดงความคิดเห็นต่างๆ และให้กรรมการทุกคนร่วมตอบข้อซักถามและประเด็นสงสัยต่างๆ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้บันทึกคำถามและคำตอบชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม นอกจากนี้ เพื่อพัฒนาคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำแบบประเมินผลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ให้คะแนน เสนอความคิดเห็น เพื่อพัฒนารูปแบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

อนึ่ง ธนาคารได้กำหนดแนวทางดำเนินการในการจัด AGM Checklist ประจำปี 2553 ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดใน 4 หัวข้อหลักดังนี้

1. Part A ก่อนวันประชุม ประกอบด้วย
   - A1 การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม
   - A2 การเปิดเผยข้อมูลประกอบในแต่ละวาระ
   - A3 การเผยแพร่เอกสารการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร
   - A4 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ (5 ตุลาคม 2552 - 4 มกราคม 2553)
2. Part B วันประชุม AGM ประกอบด้วย
   - B1 การอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
   - B2 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ/ผู้บริหาร
   - B3 การแจ้งเรื่องที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนการประชุม
   - B4 การดำเนินการประชุม
   - B5 การเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นซักถาม แสดงความเห็น
   - B6 การลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส
   - B7 การนับคะแนนเสียงและแจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบ
3. Part C หลังวันประชุม AGM ประกอบด้วย
   - C1 การจัดทำรายงานการประชุมและเผยแพร่ข้อมูล ได้แก่
     - ผลคะแนนเสียง
     - ประเด็นอภิปรายที่สำคัญและการชี้แจงโดยสรุป
     - ส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน
     - รายชื่อกรรมการ/ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม
     - เผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน
     - แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนเสียงต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. Part D เป็นแนวปฏิบัติตามหลักการ C.G. ที่ดี ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ขอความร่วมมือจากบริษัทจดทะเบียนไทย โดยธนาคารได้ดำเนินการในส่วนของ Part D ครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้
   - D1 การบันทึกภาพการประชุม (VCD)
   - D2 การใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียน และนับคะแนนเสียง
   - D3 การมี Inspector ในการตรวจนับคะแนน
   - D4 การแจกและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายในวาระเลือกตั้งกรรมการ

   สำหรับ D5 การลงคะแนนเสียงแบบ Cumulative Voting ในวาระเลือกตั้งกรรมการ ปัจจุบันธนาคาร ใช้วิธีการลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง (One share One vote) ตามข้อบังคับของธนาคารที่ได้ จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์

2.3 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

- 2.3.1 มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิผล ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเหมาะสมตามสภาวการณ์แต่ละขณะ
- 2.3.2 มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง
- 2.3.3 มีการติดตาม ประเมินผลว่าได้มีการปฏิบัติจริงตามระบบที่วางไว้
- 2.3.4 จัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อกำกับดูแลด้านการควบคุมภายใน และมีสายงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของการควบคุมภายใน รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะ
- 2.3.5 มีการปรับปรุง พัฒนา มาตรการควบคุมภายในอยู่เสมอให้เหมาะสมตามสถานการณ์ สิ่งแวดล้อม และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง
- 2.3.6 ปลูกฝังจิตสำนึกด้านการควบคุมภายใน ให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมการทำงานของพนักงาน และกำหนดจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

2.4 การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

2.4.1 มีการระบุความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งมาตรการในการบริหารจัดการ
2.4.2 มีนโยบาย และระบบบริหารความเสี่ยงที่ได้มาตรฐาน และครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญทุกด้าน ได้แก่
2.4.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
2.4.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต
2.4.2.3 ความเสี่ยงด้านตลาด
2.4.2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2.4.2.5 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน
2.4.3 จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อรับผิดชอบกำกับดูแลการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นระยะ
2.4.4 กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
2.4.5 สร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ตระหนักถึงความสำคัญ และผลกระทบจากความเสี่ยง
2.4.6 มีการปรับปรุงขั้นตอนการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ
2.4.7 จัดการอบรมเรื่องกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานเข้าใจ และเอาใจใส่ ให้ความร่วมมือในการป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นต่อธนาคาร

2.5 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

2.5.1 มีการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสารที่ถูกต้อง ตรงกับความเป็นจริงให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างครบถ้วน ทันเวลา
2.5.2 หลีกเลี่ยงการปฏิบัติต่างๆ ในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ไม่ถูกต้อง และก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2.5.3 การแถลงข่าวสาร ข้อมูลต่างๆ ต้องไม่ส่งผลเสียหายต่อความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้า กับธนาคาร หรือมีลักษณะเป็นการล่วงละเมิดต่อความลับของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม
2.5.4 การสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ หรือเป็นความลับ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่สื่อสารต้องปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับหรือเกณฑ์ปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด
2.5.5 จัดให้มีช่องทางการสื่อสารที่สะดวก และเหมาะสมกับการสื่อสารข้อมูลแต่ละประเภท และจัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบการสื่อสารให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม

2.6 จรรยาบรรณกรรมการ

ธนาคารกำหนดให้กรรมการเป็นต้นแบบของการประพฤติ ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ดังต่อไปนี้

2.6.1 ยึดมั่นในจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม
2.6.2 ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร
2.6.3 วางตัวเป็นกลางอย่างเคร่งครัด ไม่ฝักใฝ่พรรคการเมือง หรืออยู่ใต้อิทธิพลทางการเมือง หรือกระทำการใดๆ เป็นการให้ความช่วยเหลือพรรคการเมืองในรูปแบบต่างๆ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเข้าใจว่าธนาคารมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือให้การสนับสนุนพรรคการเมืองนั้น
2.6.4 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ตามที่ได้รับมอบหมาย โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง กับผลประโยชน์ของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
2.6.4.1 ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตนจากการใช้ตำแหน่งหน้าที่การเป็นกรรมการของธนาคาร หรือจากผู้ทำธุรกิจกับธนาคาร
2.6.4.2 ไม่นำความลับของธนาคาร และของลูกค้าไปเปิดเผยทั้งในระหว่างที่ดำรงตำแหน่ง หรือเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารไปแล้ว
2.6.4.3 ไม่มีส่วนได้เสียกับบุคคล หรือกิจการที่ทำธุรกิจกับธนาคาร หรือกิจการที่เป็นคู่แข่งขันกับธนาคาร
2.6.4.4 ไม่รับของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์ในรูปแบบใดๆ ที่นอกเหนือจากระเบียบที่ธนาคารกำหนด กรณีที่หลีกเลี่ยงไม่ได้และจำเป็นต้องรับ ให้ปฏิบัติตามระเบียบของธนาคารโดยเปิดเผยรายการที่ได้รับในแบบฟอร์มของธนาคาร และต้องระบุรายละเอียดของทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ได้รับให้ชัดเจนเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารด้วย
2.6.5 ไม่กระทำการใดๆ อันนำมาซึ่งความเสียหาย หรือ เสื่อมเสียชื่อเสียงของตนเอง หรือของธนาคาร

2.7 การปฏิบัติ การติดตาม และการประเมินผล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการติดตามและประเมินผล การปฏิบัติดังกล่าว จึงกำหนดแนวทางไว้ ดังนี้

2.7.1 ให้กรรมการ และผู้บริหารเป็นผู้นำ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ และให้ขยายผลสู่พนักงานทุกระดับของธนาคาร รวมทั้งผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในเครือของธนาคาร

2.7.2 ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีพิจารณากำหนดแนวทางการแนะนำ สื่อสารให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกระตุ้น และส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมผ่านกิจกรรมต่าง ๆ

2.7.3 ให้สายกำกับและตรวจสอบรับผิดชอบติดตามผลการปฏิบัติ ประเมินผลและให้ข้อเสนอแนะในการทบทวน และแก้ไขปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.7.4 ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยนำผลประเมินของการปฏิบัติ และข้อเสนอแนะต่างๆ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาดำเนินการ

2.7.5 ให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ และฝ่ายงานเกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์ของธนาคารรับผิดชอบการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมการปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานแก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสาธารณชนทั่วไป

2.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และการกำหนดค่าตอบแทน

2.8.1 คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ดังนี้

2.8.1.1 ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคลโดยกรรมการประเมินตนเอง

2.8.1.2 ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทั้งคณะ

2.8.1.3 ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

2.8.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่สรุปผลประเมินตามข้อ 2.8.1 เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพของคณะกรรมการ ทั้งนี้ จะแถลงผลการประเมินไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

2.8.3 กรรมการ และกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาฯ และมีปัจจัยประกอบการพิจารณา ดังนี้

2.8.3.1 ผลการดำเนินงานของธนาคาร

2.8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และกรรมการชุดย่อย เปรียบเทียบกับขอบเขตภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ธนาคารกำหนด

2.8.3.3 แนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับธนาคาร กรรมการมีสิทธิได้รับค่าใช้จ่ายในการเดินทาง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่นเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่

จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารได้มีการปรับปรุงทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2552 โดยมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 784 โดยกำหนดเนื้อหาสาระไว้ดังนี้

จรรยาบรรณธุรกิจ คือ มาตรฐานด้านจริยธรรมที่ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือในการปฏิบัติภาระหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร ซึ่งให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค และเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับจะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของแต่ละคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เปิดเผย โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นธรรมต่อทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง พร้อมที่จะอธิบาย ชี้แจง และสามารถตรวจสอบได้จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยข้อพึงปฏิบัติ ดังนี้

1. การเคารพกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

1.1 ศึกษาทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งกฎระเบียบของธนาคารอย่างเคร่งครัด

1.2 ไม่ประพฤติ ปฏิบัติ หรือกระทำการใดๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ

1.3 ศึกษา ทำความเข้าใจ และให้ความเคารพในความแตกต่างของกฎ ระเบียบ ประเพณีของแต่ละท้องถิ่น ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการดูถูก ดูหมิ่น หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง

1.4 หากมีข้อสงสัย ไม่แน่ใจในการปฏิบัติ จะต้องสอบถามไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบ หรือ เกี่ยวข้องทันที

2. การรักษาความเป็นกลางทางการเมือง

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

2.1 วางตัวเป็นกลางทางการเมือง ไม่กระทำการใดๆ ที่แสดงว่ามีส่วนร่วม หรือฝักใฝ่พรรคการเมือง หรือนักการเมืองคนใด

2.2 ไม่นำทรัพยากรของธนาคารไปใช้ในการหาเสียง หรือให้การสนับสนุนพรรคการเมือง หรือนักการเมืองคนใด

2.3 ให้ความร่วมมือในการใช้สิทธิทางการเมืองในนามของแต่ละบุคคล แต่จะต้องไม่นำตราหรือ ตำแหน่งหน้าที่ในธนาคารไปพัวพันกับกิจกรรมทางการเมือง ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม

3. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

3.1 การปฏิบัติต่อลูกค้า

3.1.1 ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรม โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการที่มีคุณภาพ ด้วยความเชี่ยวชาญในอาชีพ ในราคาที่เหมาะสม และเป็นธรรม

3.1.2 ให้บริการที่เป็นเลิศ ด้วยคุณภาพ และประสิทธิภาพ ที่สร้างความพึงพอใจให้ลูกค้า

3.1.3 ให้คำแนะนำต่างๆ ตามความเป็นจริง ไม่หลอกลวงให้เข้าใจผิด หรือโฆษณาเกินจริง

3.1.4 กำหนดเงื่อนไขต่างๆ ในการให้บริการด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ผูกพันเฉพาะการให้บริการในแต่ละครั้งที่ตกลงกันเท่านั้น โดยไม่ผูกพันไปถึงการให้บริการในอนาคต เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากลูกค้า

3.1.5 ให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นจริง ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นประโยชน์อย่างสม่ำเสมอ

3.1.6 ให้การดูแลและรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเหมาะสมและยุติธรรม

3.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

3.2.1 ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารอย่างครบถ้วน เพียงพอ ยุติธรรม และโปร่งใส รวมทั้ง กำหนดสิทธิการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน และส่งเสริมให้มีการใช้สิทธิอย่างเสมอภาคกัน

3.2.2 บริหารจัดการธุรกิจของธนาคารด้วยทีมงานที่มีความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ โดยสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการควบคุม และบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนและสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้น

3.2.3 ใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการรักษา ปกป้องทรัพย์สิน และเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น

3.2.4 รักษาชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคารให้ปรากฏต่อสาธารณชน

3.3 การปฏิบัติต่อพนักงาน

3.3.1 ให้ความสำคัญต่อพนักงานในฐานะที่เป็นทรัพยากรที่มีค่าสูงสุดของธนาคาร

3.3.2 ส่งเสริมและสรรหา พัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

3.3.3 ประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมสนับสนุนให้มีความเจริญก้าวหน้า ตามความสามารถ

3.3.4 จัดสถานที่ทำงานที่ถูกสุขลักษณะ และสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีสำหรับการทำงาน

3.3.5 ให้ผลตอบแทน และจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม

3.3.6 ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะของพนักงาน และนำข้อเสนอแนะที่ดีไปปฏิบัติให้บังเกิดผล

3.4 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง

3.4.1 แข่งขันด้วยความเป็นธรรม

3.4.2 ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่สามารถเปิดเผยได้ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับระบบธนาคาร และสถาบันการเงินโดยรวม

3.4.3 ส่งเสริม และสนับสนุนกิจกรรมระหว่างสถาบันที่จะก่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน

3.4.4 ให้ความร่วมมือในการลดต้นทุน และค่าใช้จ่ายต่างๆ ของระบบธนาคาร และระบบเศรษฐกิจโดยรวม

3.5 การปฏิบัติต่อคู่ค้า และเจ้าหนี้

3.5.1 การจัดหา จัดซื้อ จัดจ้างจะต้องอยู่ภายใต้หลักการความเสมอภาค โปร่งใส เป็นธรรม เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และจะต้องดำเนินการตามระเบียบของธนาคาร

3.5.2 หลีกเลี่ยงการจัดหา จัดซื้อ จัดจ้างที่จะขัดกับผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร

3.5.3 ผู้เกี่ยวข้องกับกิจกรรมจัดหา จัดซื้อ จัดจ้างต้องไม่รับประโยชน์ไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อมจากคู่ค้า และต้องวางตัวเป็นกลาง ไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดจนอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ

3.5.4 ต้องเคารพ และดำเนินการตามข้อตกลงที่มีการเจรจาต่อรอง และเป็นไปตามเงื่อนไขที่ได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของธนาคาร

3.5.5 หากพบเหตุที่จะทำให้ไม่สามารถดำเนินการตามข้อตกลง หรือสัญญาได้ ผู้รับผิดชอบต้องรีบรายงานต่อผู้บังคับบัญชาทันที

3.5.6 ต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เป็นจริง ไม่หลอกลวงให้เกิดความเข้าใจผิด หรือให้ข้อมูลไม่ครบถ้วนแก่คู่ค้า หรือเจ้าหนี้ และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารก่อนได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจของธนาคาร

3.5.7 หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปงานเลี้ยงสังสรรค์ หรืองานเลี้ยงรับรองจากคู่ค้าที่จัดขึ้นเป็นการเฉพาะ

3.6 การปฏิบัติต่อสังคม

3.6.1 ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี

3.6.2 ไม่ให้ความร่วมมือ หรือสนับสนุนลูกค้าที่ทำธุรกิจไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคม และประเทศชาติ

3.6.3 ให้ความร่วมมือ และสนับสนุนนโยบายต่างๆ ของทางการ และส่งเสริมกิจกรรมของสังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ ตามสมควร

3.6.4 รับผิดชอบต่อท้องถิ่นที่ธนาคารเข้าไปดำเนินธุรกิจ โดยสนับสนุนสินเชื่อในท้องถิ่นให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล หรือให้ความรู้ และบริการทางการเงินอื่นๆ ที่มีส่วนช่วยในการพัฒนาท้องถิ่นนั้นๆ ให้เจริญก้าวหน้า

3.6.5 เคารพขนบธรรมเนียมประเพณีของแต่ละท้องถิ่น

3.6.6 ช่วยอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงาม

4. การปฏิบัติต่อผู้ร่วมงาน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

4.1 การปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน

4.1.1 รักษา และเสริมสร้างความสามัคคีระหว่างเพื่อนร่วมงาน รับฟังความคิดเห็น ให้ความช่วยเหลือเกื้อกูล มีน้ำใจไมตรี และเอื้ออาทรต่อกัน

4.1.2 ปฏิบัติต่อทุกคนด้วยความสุภาพและให้เกียรติ

4.1.3 อดทน อดกลั้น รู้จักเสียสละเพื่อส่วนรวม

4.1.4 ไม่ทำลายบรรยากาศ และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

4.1.5 แนะนำ ให้ความรู้ และถ่ายทอดประสบการณ์ให้กันและกันโดยไม่ปิดบัง

4.1.6 ไม่มีพฤติกรรมที่เป็นการคุกคามทางเพศ

4.1.7 ไม่นำเรื่องส่วนตัวของเพื่อนร่วมงานไปเปิดเผย วิจารณ์ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสื่อมเสียต่อผู้อื่น

4.1.8 เสริมสร้างการทำงานเป็นทีม ทำให้เกิดความรักความสามัคคีภายในองค์กร

4.2 การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา

4.2.1 เคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่ชอบด้วยระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร

4.2.2 เอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ให้ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ด้วยความสุจริตใจ และพร้อมรับฟังความคิดเห็น และข้อติชมต่างๆ

4.2.3 มีวินัย ให้เกียรติผู้บังคับบัญชา ไม่แสดงกริยาก้าวร้าว กระด้างกระเดื่อง ไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชา เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นหรือเร่งด่วน และเป็นคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สูงกว่า

4.2.4 ละเว้นการให้ของขวัญ หรือของกำนัลแก่ผู้บังคับบัญชา

4.3 การปฏิบัติต่อผู้ใต้บังคับบัญชา

4.3.1 เป็นผู้นำ และแบบอย่างที่ดีในการประพฤติ ปฏิบัติตน มีวินัย มีความยุติธรรม

4.3.2 ส่งเสริม และสนับสนุนให้ผู้ใต้บังคับบัญชาทำงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์

4.3.3 ใช้ภาวะผู้นำ/วิจารณญาณในการพิจารณาแก้ไขปัญหาและตัดสินใจเรื่องต่างๆ อย่างรอบคอบ

4.3.4 สอนงาน แนะนำงาน ให้ความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์แก่ผู้ใต้บังคับบัญชา และติดตามควบคุมการทำงานให้ประสบผลสำเร็จ

5. การควบคุมภายใน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

5.1 ปฏิบัติงานตามระเบียบ และกระบวนการทำงาน ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากพบว่ามีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบ ต้องรีบรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบ และไม่ให้ความร่วมมือ หรือให้การสนับสนุนการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนระเบียบ

5.2 ให้ความสำคัญกับความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารอย่างเคร่งครัด และรายงานเมื่อพบว่ามีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานให้ผู้บังคับบัญชา และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบทันที เพื่อหาแนวทางป้องกัน

5.3 สื่อสาร ทำความเข้าใจในข้อมูลข่าวสารที่จำเป็นทั้งกับหน่วยงานภายใน และภายนอกธนาคารเพื่อให้เกิดความเข้าใจร่วมกันในการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมาย

5.4 ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นระยะ และรายงานตามลำดับชั้นอย่างสม่ำเสมอ

5.5 ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานด้านตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้องเป็นจริง ไม่บิดเบือน ปลอมแปลง หรือแทรกแซงกระบวนการตรวจสอบ

5.6 เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการนำไปใช้ปรับปรุงกระบวนการ และระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และความเสี่ยงในแต่ละช่วงเวลา

6. การปฏิบัติงานอื่นนอกเหนือจากงานของธนาคาร

ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

6.1 ไม่ทำงานให้กับบุคคลอื่น หรือองค์กรอื่นใดซึ่งมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนในระหว่างเวลาทำงานของธนาคาร เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นลายลักษณ์อักษร

6.2 มีสิทธิรับเป็นวิทยากร เขียน หรือ ตีพิมพ์เผยแพร่บทความที่เป็นข้อเขียนของตนเองลงในสื่อสาธารณะได้ แต่หากเป็นการใช้เวลาทำงานของธนาคารหรือใช้ข้อมูล หรือหลักฐานจากธนาคารในการอ้างอิง ต้องขออนุญาต หรือได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงก่อน

7. การรักษาความลับ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร จะต้องปฏิบัติ ดังนี้

7.1 รักษาข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคาร ไม่ให้รั่วไหลออกไป

7.2 รักษาความไว้วางใจที่ลูกค้ามอบให้ ด้วยการรักษาข้อมูลทางธุรกิจของลูกค้าด้วยจรรยาบรรณวิชาชีพ

7.3 ไม่นำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคารหรือลูกค้าไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น

7.4 ปฏิบัติตามขั้นตอนและวิธีการรักษาความลับตามนโยบายการบริหารจัดการข้อมูลและเอกสารของธนาคาร

7.5 ผู้ที่มีหน้าที่ทำงานเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล ต้องรับผิดชอบในการเก็บรักษา และใช้ข้อมูลด้วยความระมัดระวัง

7.6 ไม่นำข้อมูลที่เป็นความลับไปเปิดเผย แม้จะพ้นจากตำแหน่งหน้าที่ในธนาคารไปแล้ว

7.7 ข้อมูล และเอกสารต่างๆ ของธนาคารถือว่าเป็นข้อมูลและเอกสารใช้ภายในธนาคารทั้งสิ้น การนำไปใช้งานต้องกระทำภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

8. การเปิดเผยข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

8.1 ข้อมูลของธนาคารที่จะเปิดเผยจะต้องผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบ ให้มีความครบถ้วนถูกต้องแล้ว และการเปิดเผยจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของธนาคาร

8.2 ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคาร ลูกค้า คู่ค้า ให้แก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาต หรือจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

8.3 ไม่แสดงข้อมูลที่เกินจริง จนทำให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญ หรือทำให้เข้าใจว่ามีเจตนาไม่สุจริต

8.4 จัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารโดยเฉพาะหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor's Relationship) และการประชาสัมพันธ์

8.5 ปฏิบัติตามวิธีการควบคุมการจัดทำสำเนา ส่งโทรสาร และการจัดเก็บข้อมูลอย่างเหมาะสมปลอดภัย หลีกเลี่ยงการพูดถึงข้อมูลที่เป็นความลับในที่สาธารณะ

9. การหาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายใน

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

9.1 ไม่นำข้อมูลของธนาคารที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้หาประโยชน์ให้แก่ตนเอง หรือผู้อื่น

9.2 ปฏิบัติตามคำเตือนเรื่องข้อห้ามในการนำข้อมูลไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน ที่ธนาคารแจ้งเตือนทุกคนเป็นระยะผ่านระบบสื่อสารภายในของธนาคาร

9.3 ปฏิบัติตามขั้นตอนการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ตามที่ธนาคารกำหนด

9.4 ปฏิบัติตามขั้นตอนการแจ้งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายเลขานุการธนาคารทุกครั้ง

9.5 ไม่หาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร แม้จะพ้นจากตำแหน่งหน้าที่ในธนาคารไปแล้ว

10. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

10.1 การพิจารณา ตัดสินใจเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร โดยไม่มีความต้องการส่วนตัว หรือกระทำภายใต้อิทธิพลของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

10.2 หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องทางการเงิน หรือความสัมพันธ์ด้านอื่นๆ กับบุคคล หรือกิจการที่เป็นคู่ค้า ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดผลกระทบต่อการตัดสินใจ หากจะมีการตัดสินใจที่เข้าข่ายเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้รีบรายงานผู้บังคับบัญชา และถอนตัวจากการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องนั้น

10.3 การดำรงตำแหน่งใดๆ ในกิจการที่เป็นคู่ค้ากับธนาคาร ต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารก่อนหากเป็นมาก่อนที่จะดำรงตำแหน่งในธนาคาร ต้องรีบแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ

10.4 ไม่ใช้ชื่อ ตำแหน่ง สถานที่ ตรา หรือความสัมพันธ์ใดๆ ในธนาคารเพื่อนำไปหาประโยชน์ส่วนตัว

10.5 มีการทบทวน และประเมินตนเองเรื่องรายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในแบบฟอร์มของธนาคาร

10.6 หากมีเหตุการณ์ หรือการปฏิบัติที่สงสัย หรือไม่แน่ใจว่าจะเข้าข่ายความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือไม่ ให้รีบแจ้งทันทีโดยใช้แบบฟอร์มการแจ้งรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามที่ธนาคารกำหนด รายงานตรงถึงผู้บังคับบัญชาและสำเนาให้ฝ่ายเลขานุการธนาคารรับทราบ

11. การให้ และรับประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

11.1 ไม่รับ หรือมอบหมายให้ผู้อื่นรับของกำนัล ประโยชน์ หรือสิ่งจูงใจใดๆ แทนตน ซึ่งอาจมีผลต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติหน้าที่

11.2 อาจรับของขวัญได้ตามเทศกาลประเพณีนิยม แต่จะต้องมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท และจะต้องไม่ทำให้เกิดภาพลักษณ์ของการอุปถัมภ์เกื้อหนุน หรือมีพันธะต่อกัน

11.3 ดำเนินธุรกิจ และการแข่งขันด้วยกลยุทธ์ที่ชอบธรรม และไม่รับสิ่งของ หรือเงินจากลูกค้า หรือคู่ค้า เพราะจะทำให้เกิดความขัดแย้งในการปฏิบัติหน้าที่

11.4 ในกรณีที่ผู้มีอำนาจพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ควรรับของขวัญ หรือของกำนัล ให้ปฏิเสธหากรับมาแล้ว ให้รีบส่งคืนผู้ให้ หากส่งคืนไม่ได้ ให้ส่งมอบให้ฝ่ายเลขานุการธนาคารเพื่อบริจาคให้แก่องค์กรการกุศล หรือเพื่อสาธารณประโยชน์

11.5 ของขวัญ หรือของกำนัลที่คู่ค้า หรือลูกค้ามอบให้ธนาคารในโอกาสสำคัญต่างๆ เมื่อรับมาแล้วต้องส่งมอบให้ฝ่ายเลขานุการธนาคารดำเนินการตามระเบียบของธนาคารต่อไป

11.6 ไม่ให้ของขวัญหรือของกำนัลที่มีค่าทั้งทางตรง และทางอ้อมแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ เว้นแต่เป็นการมอบให้ตามเทศกาลประเพณีนิยมเช่นเดียวกับการมอบให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

12. การจัดทำข้อมูล และรายงานต่างๆ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

12.1 จัดทำรายงานทางธุรกิจของธนาคารจากข้อมูลที่ถูกต้อง และเชื่อถือได้เท่านั้น

12.2 รายงานต่างๆ ที่ธนาคารจัดทำขึ้น ต้องมีความครบถ้วน ถูกต้องทั้งรูปแบบ เนื้อหาสาระและตามหลักการ หรือมาตรฐานทางวิชาชีพ

12.3 ไม่ทำรายการ หรือ ธุรกรรมทางการเงินที่ปกปิดซ่อนเร้นโดยใช้นามแฝง หรือผ่านบัญชีบุคคลอื่น หากพนักงานพบเห็นรายการธุรกรรม หรือรายการทางบัญชีที่ไม่ถูกต้อง หรือมีเหตุชวนสงสัย ให้รีบแจ้งผู้บังคับบัญชา หรือฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องทันที

12.4 พนักงานที่รับผิดชอบการจัดทำข้อมูลต่างๆ ต้องจัดเก็บข้อมูลด้วยความซื่อสัตย์ ตรงตามวัตถุประสงค์ และเป็นจริง โดยจะต้องเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นระบบในที่ปลอดภัย สามารถตรวจสอบได้

13. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารจะต้องปฏิบัติ ดังนี้

13.1 ไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ software ใดๆ รวมทั้งไม่ติดตั้ง software ใดๆ ในอุปกรณ์ของธนาคาร เกินกว่ามาตรฐานที่ธนาคารกำหนด เว้นแต่จะได้รับอนุญาต

13.2 ไม่เข้าถึงข้อมูลของธนาคารเพื่อคัดลอก ดัดแปลง ทำลาย หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต

13.3 ใช้อุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสารเพื่อกิจกรรมส่วนตัวได้ตามสมควร แต่ไม่นำไปใช้เพื่อทำธุรกิจส่วนตัวหรือทำให้ส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือรบกวนประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้า หรือสร้างความรำคาญ

13.4 หลีกเลี่ยงการใช้ และเผยแพร่ Website ที่มีลักษณะเข้าข่ายผิดกฎหมาย หรือละเมิดศีลธรรม หรือทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงของธนาคาร

13.5 ไม่กระทำการใดๆ ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะนำไปสู่การกระทำทุจริต หรือเพื่อประโยชน์อื่นใดโดยมิชอบ

13.6 ให้ความร่วมมือและปฏิบัติตามมาตรการรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร

13.7 ดูแลให้พนักงานที่เกี่ยวข้อง และบุคคลภายนอกเข้าถึงข้อมูล และโปรแกรมเท่าที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือการใช้บริการเท่านั้น และต้องปฏิบัติตามนโยบายด้านการรักษาความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเคร่งครัด

14. การพิจารณาทบทวน

เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติของทางการ และสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้มีการทบทวนปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

15. พันธะสัญญา

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารจะต้องทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจที่ธนาคารกำหนดดังกล่าวข้างต้นอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งลงลายมือชื่อให้การรับรองในการปฏิบัติตามทุกประการ

16. การสอบถาม หรือ แจ้งข้อร้องเรียน

หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติของตนเองว่าจะถูกต้องตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารหรือไม่ ขอให้ถามตนเองก่อนการปฏิบัติ หรือตัดสินใจเรื่องนั้นๆ ดังต่อไปนี้

1. เป็นการกระทำที่ถูกกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการและของธนาคารหรือไม่
2. สังคมยอมรับการกระทำนั้น หรือสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่
3. เป็นการกระทำที่นำความเสื่อมเสียมาให้ผู้กระทำ หรือผู้อื่น หรือต่อชื่อเสียงของธนาคารหรือไม่

หากไม่แน่ใจในการพิจารณาด้วยตนเอง ให้แจ้งข้อมูลหรือข้อเท็จจริงของเรื่องนั้นๆ ต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือฝ่ายเลขานุการธนาคาร เพื่อจะได้ร่วมกันพิจารณาวินิจฉัยและดำเนินการให้ถูกต้องต่อไป

นอกจากนี้ หากพบเห็น หรือทราบว่ามีการปฏิบัติที่ไม่ชอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ หรือขัดต่อนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ผู้พบเห็นจะต้องรายงานข้อเท็จจริงให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือฝ่ายเลขานุการธนาคาร ทราบทันที โดยธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียน กระบวนการพิจารณาดำเนินการ และกระบวนการปกป้องคุ้มครองผู้ให้เบาะแส และข้อร้องเรียนดังกล่าวอย่างเข้มงวด

เพื่อให้หลักการดังกล่าวสัมฤทธิ์ผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีจึงได้มอบหมายให้ฝ่ายเลขานุการธนาคาร นำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปดำเนินการสู่แนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและเกิดผล โดยการส่งเสริม พัฒนา สนับสนุนให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ความเข้าใจ ที่ถูกต้องในบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมทั้งประเมินและติดตามผล เพื่อให้สมดังปณิธานที่ธนาคารยังคงยึดมั่นและใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ตลอดมา ดังนี้

เป็นเลิศในบริการ **เป็นธรรมในการบริหาร**

โปร่งใสในการจัดการ **ธรรมาภิบาลนครหลวงไทย**

ปี 2552 ธนาคารได้รณรงค์ส่งเสริมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ อาทิเช่น การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี เป็นต้น ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้รับการประเมินโครงการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2551 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ร่วมกับสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยซึ่งได้จัดทำโครงการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี (Annual General Meeting) โดยธนาคารได้รับผลการประเมิน AGM ในปี 2552 ในระดับ "ดีเยี่ยม" ได้รับคะแนนทั้งสิ้น 100 คะแนนเต็ม และโบนัส 4 ดาว สำนักงาน ก.ล.ต. ได้แสดงรายชื่อธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงานเพื่อเป็นตัวอย่างที่ดีให้แก่บริษัทดจทะเบียนอื่นในการจัด AGM ในปีต่อไปให้มีคุณภาพ

นอกจากนี้ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ด้วยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ในปี 2552 ธนาคารได้รับผลการประเมินอยู่ในระดับ "ดีเลิศ" ได้รับคะแนน 92 คะแนน ซึ่งเป็นผลประเมินสูงกว่าปี 2551 ที่ธนาคารได้รับ 85 คะแนน ระดับ “ดีมาก”

ด้วยความช่วยเหลือด้านต่าง ๆ จากสำนักงาน กลต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อส่งเสริมให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนได้รับการยอมรับในระดับมาตรฐานสากล ทำให้ธนาคารสามารถพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารให้มีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และยั่งยืน นับเป็นความภาคภูมิใจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนที่ได้ทุ่มเทความพยายามในการพัฒนาธรรมาภิบาลขององค์กรด้วยดีตลอดมาภายใต้คำแนะนำที่มีประโยชน์ และเปี่ยมด้วยคุณค่าที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวข้างต้น

กล่าวโดยสรุป ธนาคารในฐานะบริษัทจดทะเบียนได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ 5 หมวด ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีทั้ง 6 ข้อตามที่ตลาดฯ กำหนดไว้ รวมทั้งกำหนดให้มีฝ่ายงานที่รับผิดชอบดูแลข้อปฏิบัติต่างๆ เพื่อพัฒนาให้ดียิ่งๆ ขึ้นไป

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารได้ดำเนินการและกำกับให้มีการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในหมวดนี้ทั้ง 8 ข้อ รวมทั้งกำหนดให้มีฝ่ายงานที่รับผิดชอบดูแลข้อปฏิบัติต่างๆ เพื่อพัฒนาให้ดียิ่งๆ ขึ้นต่อไป

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้มีการระบุว่าผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารมีกลุ่มใดบ้าง และได้กำหนดให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการถือปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งกำหนดให้มีหน่วยงานรับเรื่อง และติดตามดูแลข้อร้องเรียนของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ด้วย สำหรับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ธนาคารเห็นความสำคัญโดยนำเข้ามาเป็นองค์ประกอบส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจโดยเฉพาะในการพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อของลูกค้าในโครงการขนาดใหญ่ ซึ่งจะต้องผ่านการประเมินผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดีในหมวดนี้ทั้งจำนวน 5 ข้อ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีรวม 7 หัวข้อ

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการและการสื่อสารผลการประเมินกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

- กรณีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้มีการหารือร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อประเมินผลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการเพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยจะมีการประเมินอย่างเป็นทางการปีละ 1 ครั้ง ประกอบด้วยประเมินตนเอง และประเมินผลทั้งคณะ
- กรณีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการทั้งคณะเป็นผู้สื่อสารผลการประเมินให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละครั้ง และกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เช่นเดียวกัน

ภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ ประสบการณ์ จากหลากหลายอาชีพ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการวางแผนนโยบายการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว กำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมาย และงบประมาณประจำปีของธนาคาร โดยมีกลไกการกำกับดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการติดตามผลการดำเนินงานด้วยการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัด (Key Performance Index : KPI) จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และมาตรการบริหารความเสี่ยง

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการของธนาคารได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดนโยบาย และวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

- คณะกรรมการได้ทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวโยงกัน และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยราคา และเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) และได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 แล้ว
- ในการประชุมคณะกรรมการในวาระใดที่กรรมการที่มีส่วนได้เสีย หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ก่อนการพิจารณากรรมการที่มีส่วนได้เสียจะออกจากที่ประชุมเพื่อให้ที่ประชุมอภิปรายกันอย่างอิสระ

ธนาคารยังมีการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในองค์กร โดยกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อหน่วยงาน Compliance Unit สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานและบริษัทย่อย ของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ และเป็นวัฒนธรรมขององค์กร ธนาคารได้จัดให้มีการสอบทานความเพียงพอ และประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายใน กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบระบบสารสนเทศ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ที่เป็นอิสระ รวมทั้งให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ และข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระ ผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้ตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารใช้แนวทางการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) เป็นหลักในการดำเนินการด้านระบบการควบคุมภายใน ดังนี้

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยจัดโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ มอบอำนาจในการดำเนินงานให้กับผู้บริหารอย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงและผลการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้บริหาร รวมทั้งกำหนดนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับการบริหารบุคคล จรรยาบรรณสำหรับพนักงาน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงกำหนดบทลงโทษในกรณีที่มีการกระทำผิดระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมาย ให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด มีการฝึกอบรม และให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม รวมถึงการป้องกันไม่ให้ผู้บริหารสามารถนำสินทรัพย์ของธนาคาร หรือบริษัทย่อย ไปใช้โดยมิชอบ หรือไม่ได้รับอนุญาต

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ทุกหน่วยงานและบริษัทย่อย ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงของตนเอง โดยระบุความเสี่ยง วัดความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงที่ปฏิบัติอยู่ พร้อมทั้งชี้แจงให้กับพนักงานในสังกัดได้เข้าใจ มีระบบการรายงานความเสี่ยงของตนเองต่อสายงานบริหารความเสี่ยงทุกงวดบัญชี และมีการตรวจสอบการจัดทำรายงานประเมินความเสี่ยงตนเองของหน่วยงานต่างๆ และบริษัทย่อย โดยฝ่ายตรวจสอบ

กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ธนาคารมีระเบียบวิธีปฏิบัติงานและคู่มือปฏิบัติงานไว้อย่างครบถ้วนทุกหน่วยงาน และบริษัทย่อย โดยกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน และจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อการตรวจสอบซึ่งกันและกัน เพื่อป้องกันการทุจริต

ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

ธนาคารมีการจัดการฐานข้อมูลสารสนเทศทั้งด้านการเงิน และการดำเนินงานที่ทันสมัยและให้ความสำคัญของระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล มีการจัดเก็บที่เหมาะสมกับการใช้งาน ปรับปรุงให้ทันต่อเหตุการณ์ ในด้านการสื่อสารนั้น ธนาคารมีระบบเครือข่ายภายใน (Intranet) ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถใช้สื่อสารได้อย่างทั่วถึง รวมถึงให้ข้อมูลสำคัญๆ ได้อย่างครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร

การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

ธนาคารมีการตรวจสอบและติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย เป้าหมาย และระบบการควบคุมภายในที่ธนาคาร และบริษัทย่อยกำหนดไว้ โดยมีฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบระบบสารสนเทศ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ที่เป็นอิสระ รายงานผลการปฏิบัติงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ กรณีที่มีจุดอ่อนหรือข้อบกพร่องสำคัญคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทันที

การตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบระบบสารสนเทศ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในทั้งด้านทั่วไป และด้านระบบสารสนเทศ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งได้รับความร่วมมือจากฝ่ายบริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำให้ระบบการตรวจสอบ และการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารมีนโยบายการตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมทุกหน่วยงาน ทั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขา และบริษัทย่อย โดยใช้หลัก Risk-based Audit Approach ที่สอดคล้องกับแนวทางการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้การตรวจสอบครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ตลอดจนป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่างๆ (Conflict of Interest) และส่งเจ้าหน้าที่เข้าไปตรวจสอบการปฏิบัติงาน และระบบสารสนเทศของบริษัทย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบด้วย

ธนาคารได้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยกรณีที่มีจุดอ่อนหรือข้อบกพร่องสำคัญ คณะกรรมการธนาคารจะขอให้ฝ่ายจัดการรายงานผลคืบหน้าของการปรับปรุงแก้ไขให้ทราบด้วย อนึ่ง ตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบไม่พบว่ามีผู้บริหารนำสินทรัพย์ของธนาคาร และบริษัทย่อย ของธนาคารไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจแต่อย่างใด

ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน โดยผ่านช่องทางและสื่อเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนเว็บไซต์ของธนาคาร พร้อมทั้งได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสาร เปิดเผยข้อมูลที่เป็นประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์และสาธารณชน ทั้งนี้ นักลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของธนาคาร ได้ที่โทร. 0-2208-6711 หรือที่ Website : www.scib.co.th หรือที่ email address : scibir @scib.co.th โดยปี 2552 ธนาคารได้จัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- แถลงผลประกอบการ 2 ครั้ง
- Company Visit โดยกองทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ 63 ครั้ง

รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกันปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของธนาคารต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ทั้งปัจจัยภายในประเทศและปัจจัยภายนอกประเทศ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจการเงิน อัตราดอกเบี้ย ตลอดจนการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารและจัดการด้านความเสี่ยง โดยกำหนดโครงสร้างในการบริหารงานด้านความเสี่ยง เพื่อให้สามารถกำหนดนโยบาย ควบคุม และกำกับดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **คณะกรรมการธนาคาร** ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการ ในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร วางกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

- **คณะกรรมการตรวจสอบ** ทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และคำสั่งด้านการบริหารความเสี่ยง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และกำกับดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เสนอแนะ กำหนดนโยบาย และแนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านตลาด

- **สายบริหารความเสี่ยง** ทำหน้าที่กำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน รวมทั้งกำหนดมาตรการในการดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้โดยไม่เกิดความเสียหาย โดยสายงานบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

  - **ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ** ทำหน้าที่ให้ความเห็นและเสนอแนะการปรับปรุงแนวนโยบายสินเชื่อ ระเบียบปฏิบัติ โครงสร้างอำนาจ และการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อให้เหมาะสมตามภาวะการณ์พัฒนาระบบและเครื่องมือในการวัดความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการในการกำกับ ดูแล การรายงานและการติดตามประเมินผล รวมทั้งการติดตาม วิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรม เพื่อนำมาใช้เป็นข้อมูลประกอบการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร

  - **ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ทำหน้าที่ควบคุมดูแลงานความเสี่ยงด้านตลาด สภาพคล่อง และการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์/แนวทางที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินกำหนด รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือเพื่อใช้ในการประเมินค่าความเสี่ยง ตลอดจนกระบวนการในการกำกับดูแล การรายงานและการติดตามผล เพื่อควบคุมและจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

  - **ฝ่ายความปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ** ทำหน้าที่ควบคุมดูแลงานด้านการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับระบบงานคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบเครือข่ายสื่อสารทั้งภายในและภายนอกให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล

- **สายบริหารเครดิต** ทำหน้าที่ในการพิจารณากลั่นกรอง วิเคราะห์ให้ความเห็นที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการสินเชื่อ รวมทั้งการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้อำนาจอนุมัติเป็นคณะบุคคล (Co-Sign) ร่วมกับสายธุรกิจ โดยมีการปฏิบัติงานเป็นอิสระจากสายงานที่ทำการตลาดและดูแลลูกค้า สายงานบริหารเครดิต ประกอบด้วย

  - **ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ 1 – 2** ทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงของคำขออนุมัติสินเชื่อซึ่งได้ผ่านกระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งประเมินความเสี่ยงของโครงการสินเชื่อประเภท Program Lending / Formula Lending และอนุมัติสินเชื่อภายใต้อำนาจอนุมัติเป็นคณะบุคคล (Co-Sign) ร่วมกับสายธุรกิจ

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นผลจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงินเนื่องจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจ ความผิดพลาดในการจัดการหรือลูกหนี้บิดพลิ้วสัญญา เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารจึงมีนโยบายกระจายการให้สินเชื่อไปยังภาคธุรกิจ / อุตสาหกรรมทุกประเภทที่มีศักยภาพและมีความสำคัญต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อใหม่จะดำเนินการด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นสำคัญ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมและลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ดังจะเห็นได้จาก ภายหลังการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และโครงสร้างอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้มีการพิจารณา

อนุมัติสินเชื่อโดยคณะบุคคลมากขึ้น รวมถึงการใช้เครื่องมือวัดและบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่ธนาคารได้พัฒนาขึ้นแล้วนั้น ส่งผลให้การพิจารณาคำขอสินเชื่อเป็นไปตามมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น ซึ่งถือได้ว่าเป็นการดำเนินการสำคัญที่ช่วยลดและควบคุมความเสี่ยงในด้านสินเชื่อของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ดี การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งรวมถึงธนาคาร ยังคงมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อ อันเนื่องจากปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ดังต่อไปนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ในการขยายธุรกิจด้านสินเชื่อธนาคารคำนึงถึงการกระจายสินเชื่อในแต่ละกลุ่มลูกค้าอย่างเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังมีนโยบายควบคุมการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งไม่ให้สูงเกินไปจนกระทั่งมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยการกำหนดเพดาน/วงเงินสินเชื่อ (Sector Limit) ในแต่ละภาคธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการบริหารความเสี่ยง Portfolio สินเชื่อโดยรวม โดยมีการติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์ของภาคธุรกิจอย่างใกล้ชิด เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะการเปลี่ยนแปลงในเชิงลบของปัจจัยภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร รวมทั้งได้มีการวิเคราะห์สถานการณ์จำลองเพื่อทดสอบความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร และให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ และสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ผลจากการให้ความสำคัญด้านนโยบายและการปฏิบัติเพื่อลดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง รวมถึงการเน้นขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อรายย่อย ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2552 โครงสร้างเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ลดการกระจุกตัวในกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ลง และกระจายไปยังภาคอุตสาหกรรมต่างๆ อย่างเหมาะสมมากยิ่งขึ้น ดังข้อมูลเปรียบเทียบต่อไปนี้ :

	ณ สิ้นปี 2552 (ร้อยละ)	ณ สิ้นปี 2551 (ร้อยละ)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	28.31	31.03
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	19.38	21.37
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14.23	19.47
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของรายย่อย	20.82	12.63
อุตสาหกรรมการเกษตรและเหมืองแร่	2.06	2.34
ธุรกิจอื่นๆ	15.20	13.16
รวม	100.00	100.00

1.2 ความเสี่ยงจากการขยายสินเชื่อไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

การขยายตัวของสินเชื่อได้รับผลกระทบโดยตรงจากภาวะเศรษฐกิจ และเศรษฐกิจไทยในปี 2552 ก็มีอัตราการเติบโตชะลอตัวลงจากผลกระทบของวิกฤตการณ์ทางการเงินในประเทศสหรัฐ (Hamburger Crisis) ซึ่งส่งผลต่อภาคเศรษฐกิจสำคัญทุกส่วน ทั้งคำสั่งซื้อที่ลดลง และการลดหรือชะลอการลงทุน ปัจจัยเหล่านี้ล้วนแต่ส่งผลให้ความต้องการเงินทุนลดน้อยลง และกระทบไปยังภาคการเงินการธนาคาร ทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมถึงธนาคาร มีการขยายตัวของสินเชื่อสุทธิไม่เป็นไปตามเป้าหมาย และอาจมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ดี เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของสินเชื่อของธนาคาร ในปี 2552 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.30 แม้ว่าจะลดลงจากปีก่อน แต่ก็ยังสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ ที่มีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อในปี 2552 ที่ร้อยละ 0.72 (ข้อมูล ธ.พ.1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย)

1.3 ความเสี่ยงจากการลดลงของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยรับ

การแข่งขันที่รุนแรงในการขยายสินเชื่อใหม่ทั้งยังต้องรักษาลูกค้าเดิมที่อาจย้ายไปใช้สินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์อื่น หรือทดแทนสินเชื่อโดยการออกหุ้นกู้หรือระดมทุนผ่านตลาดทุน ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องเสนออัตราดอกเบี้ยในระดับที่สามารถแข่งขันได้ อีกทั้งการเตรียมความพร้อมตามมาตรฐาน IAS 39 และเกณฑ์ Basel II ทำให้ธนาคารมีต้นทุนเพิ่มขึ้น จนอาจส่งผลให้ส่วนต่างจากอัตราดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อลดลง ซึ่งกระทบโดยตรงต่อความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยงของลูกค้าและต้นทุนของธนาคาร อีกทั้งยังมีการควบคุมหนี้ด้อยคุณภาพ มีนโยบายในการลด/ควบคุมต้นทุนการดำเนินงาน รวมถึงการเสริมสร้างรายได้อื่นเพื่อทดแทนส่วนต่างที่ลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับ โดยเฉพาะ รายได้ค่าธรรมเนียม

ทั้งนี้ ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่มีดอกเบี้ยกับหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 3.06 ลดลงเมื่อเทียบกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเมื่อปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.16 ขณะเดียวกัน ธนาคารมีการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อติดลบร้อยละ 0.30 และการขยายตัวของเงินฝากติดลบร้อยละ 5.69 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 86.04 ซึ่งสูงกว่าเมื่อปี 2551

1.4 ความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติการหลังการอนุมัติสินเชื่อ

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าแต่ละรายแล้ว ธนาคารได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อและฝ่ายงานสินเชื่อมีการติดตามดูแลการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่ออย่างใกล้ชิด และทบทวนสถานะของลูกค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้มีการทบทวนหลักประกันโดยให้ความสำคัญทั้งด้านราคาและสภาพคล่อง ซึ่งจะต้องทบทวนตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างต่อเนื่องทุกรายการ หากประเมินและทบทวนแล้วพบรายการหลักประกันใดมีมูลค่าลดลงจนไม่คุ้มกับมูลหนี้ ธนาคารอาจพิจารณาเรียกหลักประกันเพิ่มหรือลดวงเงินสินเชื่อ รวมทั้ง พิจารณากันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม

ฝ่ายสอบทานสินเชื่อของธนาคารได้สอบทานคุณภาพ และการปฏิบัติตามกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อ และจัดทำรายงานเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร และธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนั้นธนาคารยังมีระบบรายงานที่เป็นเครื่องมือสนับสนุนในการติดตามดูแลลูกหนี้ของเจ้าหน้าที่สินเชื่อ รวมทั้งเป็นสัญญาณเตือนภัยให้ธนาคารสามารถป้องกันและแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที เช่น รายงานสินเชื่อค้างชำระแยกตามระยะเวลา เป็นต้น

1.5 ความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เป็นปัจจัยสำคัญ ที่ส่งผลให้สถาบันการเงินต้องกันเงินสำรองเพิ่ม เพื่อให้เกิดความเพียงพอของเงินกองทุนและยังกระทบต่อการสร้างรายได้ของสถาบันการเงินอีกด้วย ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว และพยายามควบคุมการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด เช่น กำหนดให้สินเชื่อที่มีวงเงิน 10 ล้านบาทขึ้นไป ต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงโดยฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ (เข้มงวดมากขึ้นกว่าปี 2551 ที่กำหนดวงเงินไว้ที่ 30 ล้านบาทขึ้นไป) และการกำหนดนโยบายสินเชื่อสำหรับธุรกิจ/อุตสาหกรรมที่พึงระวังพึงระวังอย่างยิ่ง และระงับการให้สินเชื่อชั่วคราว โดยต้องทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ มาตรการและการดำเนินการทั้งหลายเหล่านี้ เพื่อป้องกันมิให้สถานะสินเชื่อในปัจจุบันกลายเป็นอุปสรรคต่อการขยายสินเชื่อในอนาคต และเพื่อควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามภาวการณ์

นอกจากนี้ ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีการติดตามพิจารณาถึงแนวโน้มธุรกิจ และโอกาสในการเปลี่ยนสถานะเป็น NPLs ของลูกค้าแต่ละราย ทั้งจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อและฝ่ายสอบทานสินเชื่ออย่างใกล้ชิด สำหรับหนี้ที่เป็น NPLs ธนาคารมีการติดตามการแก้ไขด้วยการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยอำนาจคณะบุคคล เช่น คณะอนุกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น อีกทั้งยังมีการปรับปรุงอำนาจในการพิจารณาอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในแต่ละระดับจะมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติที่แตกต่างกันตามระดับความเสี่ยงและตามเงื่อนไขที่กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยเฉพาะงบกระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อเลือกแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมสำหรับลูกหนี้แต่ละราย โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการช่วยให้ลูกหนี้สามารถฟื้นฟูกิจการ และสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ โดยไม่เปลี่ยนสถานภาพกลับเป็น NPLs อีก

ธนาคารยังมีโครงการ Pre-NPL Management ซึ่งธนาคารจะเข้าไปดูแลกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่เป็นหนี้ด้อยคุณภาพ โดยเป็นกลุ่มลูกค้าปกติ กลุ่มจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) และกลุ่มที่มีความเสี่ยงอาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยเฉพาะผลจากวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจตามมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงสินเชื่อ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อจะกำหนดประเภทอุตสาหกรรมที่จัดเป็นกลุ่มเสี่ยงและพึงระวังเพื่อใช้เป็นแนวนโยบายบริหารสินเชื่อ รวมทั้ง มาตรการการทดสอบภาวะวิกฤต ซึ่งรวมถึงการทดสอบเป็นรายลูกค้า เพื่อพิจารณาคุณภาพสินเชื่อและการกำหนดแนวทางป้องกันแก้ไข

อนึ่ง ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 25,915 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.11 ของเงินให้สินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2551 ซึ่งมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 24,494 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.86

1.6 ความเสี่ยงจากหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างแล้วกลับสภาพเป็น NPLs

หนี้ NPLs ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วอาจเปลี่ยนสถานะกลับสภาพเป็น NPLs ได้อีก ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้จากหลายสาเหตุ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ หรือภาวะธุรกิจนั้นมีการเปลี่ยนแปลงแย่กว่าที่คาดการณ์ไว้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน เป็นต้น รวมทั้งอาจเกิดจากการกำหนดเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ที่ในระยะต้นของการปรับโครงสร้างหนี้ มีการกำหนดเงื่อนไขในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยืดหยุ่น อาทิ การคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าปกติและยังไม่มีการชำระคืนเงินต้น เป็นต้น ซึ่งทำให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการชำระคืนหนี้เมื่อมีการปรับเงื่อนไขเป็นเงื่อนไขปกติ ในการลดความเสี่ยงด้านนี้ นอกจากการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขแล้ว ธนาคารยังได้มีการตั้งสำรองลูกหนี้รายตัวเพิ่มเติมจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพิจารณาถึงผลสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ ที่อาจไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่องบการเงินของธนาคาร

1.7 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย คือ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ และสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย ซึ่งในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 6,721 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2551 เท่ากับ 982 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.75

1.8 ความเสี่ยงจากการค้ำประกัน

การค้ำประกันการชำระเงินตามตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกันอื่นๆ การออก Letter of Credit และการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้าที่มาขอใช้บริการ เป็นบริการประเภทหนึ่งที่ธนาคารอาจมีความเสี่ยงจากการที่ธนาคารต้องชดใช้แทนลูกหนี้กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขสัญญา ธนาคารได้ป้องกันและลดความเสี่ยงจากการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ด้วยการตรวจสอบประวัติข้อมูลทางการเงินและการเรียกหลักประกันจากลูกค้า รวมทั้งใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติอย่างเข้มงวดเช่นเดียวกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันดังกล่าวจำนวน 19,897 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 2.06 เมื่อเทียบกับจำนวน 19,496 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

2. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ตลอดจนมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดสามารถแบ่งออกได้ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่มีผลในทางลบต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารโดยเกิดขึ้นจากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล ที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบในเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ธนาคารมีนโยบายควบคุมผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าโดยเครื่องมือ Value at risk (VaR) ในการวัดผลขาดทุนสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด และเครื่องมือ Modified Duration และ Interest Rate Sensitivity วัดผลกระทบจากการลงทุนในตราสารหนี้จากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร เครื่องมือที่ใช้ ได้แก่ การวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล (Repricing Gap Analysis) ที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร และวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อส่วนผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity : EVE)

จากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยในปี 2552 พบว่าสินทรัพย์ส่วนใหญ่จำนวน 233,870 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นลงได้ทันทีตามอัตราตลาด ขณะที่หนี้สินจำนวน 253,118 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 68.89 ของหนี้สินทางการเงินรวม มีต้นทุนเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยส่วนใหญ่ร้อยละ 85.37 ของหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมที่มีระยะเวลาครบกำหนด และสามารถปรับดอกเบี้ยใหม่ภายใน 6 เดือน โดยภาพรวมโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารจะกำกับและดูแลโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) นอกจากนี้คณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินและการบริหารสภาพคล่อง (Money Desk) ซึ่งมีการประชุมทุกสัปดาห์ จะประเมินสถานภาพทางด้านการเงินของธนาคาร ทั้งกระแสเงินสดเข้าและกระแสเงินสดออก เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เหมาะสมและเพียงพอกับความจำเป็นในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งมีการพิจารณาถึงภาวะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อให้เหมาะสมกับธนาคารทั้งในด้านต้นทุน ผลตอบแทน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดเงินที่มีการเคลื่อนไหวอยู่ตลอดเวลา

(หน่วย : ล้านบาท)

สินทรัพย์ / หนี้สิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	ปี 2552			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินรวม	233,870	147,215	33,151	414,236
หนี้สินทางการเงินรวม	107,066	253,118	7,226	367,410

2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในเงินสกุลต่างประเทศ โดยความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนแยกเป็น 2 กรณี คือความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมสกุลเงินตราต่างประเทศ (Transaction Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลต่างประเทศเป็นสกุลเงินท้องถิ่น (Translation Risk) ธนาคารได้มีการกำหนดกรอบการทำธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารฐานะทางการเงินของธนาคาร และเพื่อให้บริการลูกค้าตามปกติ รวมถึงมีการนำเครื่องมือทางการเงินมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของราคาตราสารทุนที่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ธนาคารได้มีการกำหนดกรอบในการควบคุมผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น Exposure Limit, Stop Loss Limit และ VaR Limit

ธนาคารมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด (Stress Testing) เพื่อประเมินถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารในกรณีที่ตลาดเงินและตลาดทุนมีความผันผวนอย่างรุนแรง โดยใช้ข้อมูลปัจจัยตลาดในอดีต และปัจจัยตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อประเมินผลกระทบดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 87,396 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 219 ล้านบาท จากจำนวน 87,177 ล้านบาท ในปี 2551 แยกเป็นเงินลงทุนประเภท ตราสารหนี้จำนวน 77,217 ล้านบาท และตราสารทุนจำนวน 10,179 ล้านบาท โดยสามารถแบ่งเป็นเงินลงทุนชั่วคราวจำนวน 43,361 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22,114 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาวจำนวน 43,403 ล้านบาท ลดลงจำนวน 22,069 ล้านบาท เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำนวน 632 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 174 ล้านบาท

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันทางการเงินในระยะเวลาที่กำหนด เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินหรือเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหาย ธนาคารมีการดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการกำหนดนโยบายทางการเงิน และบริหารสภาพคล่อง (Money Desk) โดยฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุนจะทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องรายวันทั้งเงินตราในประเทศและเงินตราต่างประเทศอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีการกำหนดเครื่องมือและเพดานความเสี่ยง เพื่อใช้สำหรับประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ภายใต้สถานการณ์ต่างๆ ทั้งภาวะปกติและภาวะวิกฤติ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นรายเดือน หรือเมื่อสถานการณ์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 192,910 ล้านบาท ขณะที่หนี้สินที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี จำนวน 329,290 ล้านบาท อย่างไรก็ตามเนื่องจากเงินฝากส่วนใหญ่จะมีการฝากต่อเมื่อครบกำหนดตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งสนับสนุนในการให้สินเชื่อได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ธนาคารยังมีแหล่งเงินทุนในกรณีฉุกเฉินจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน การกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และจากสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีอยู่ ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 86.04 ในปี 2552 ซึ่งจัดได้ว่าเป็นระดับที่มีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์สูง

4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการขาดการกำกับดูแลและควบคุมกิจการที่ดี ซึ่งอาจเกิดจากกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์ภายนอกที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Policy) ไว้อย่างชัดเจนและสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล (Corporate Governance) มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจสามารถตรวจสอบการปฏิบัติงานระหว่างกันได้ (Check & Balance) มีสายกำกับและตรวจสอบเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยควบคุมป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยมีอิสระในการปฏิบัติงานและขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดโครงสร้างฝ่ายงานที่ทำหน้าที่สนับสนุนงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ธนาคารใช้เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment) การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) และการติดตามการรายงานข้อมูลความเสียหาย (Loss Data) เพื่อใช้ติดตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อนำไปสู่การป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อีก และเพื่อสามารถนำไปเป็นหลักฐานข้อมูลสำหรับการคำนวณเงินกองทุนขั้นต่ำรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามหลักเกณฑ์ของ Basel II ในอนาคตต่อไปด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่จะใช้รองรับเพื่อบรรเทาความรุนแรงจากผลกระทบที่ได้รับจากการเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ส่งผลให้การดำเนินงาน และระบบงานที่สำคัญของธนาคารจำเป็นต้องหยุดการให้บริการชั่วขณะ อาทิ การเกิดเหตุอัคคีภัย การเกิดเหตุการณ์ภัยธรรมชาติรุนแรง การหยุดชะงักของระบบคอมพิวเตอร์หลักของธนาคาร และการแพร่ระบาดของโรคระบาดรุนแรง เป็นต้น รวมถึงมีการพัฒนาระบบการจัดเก็บเอกสารและข้อมูลที่สำคัญ

ของหน่วยงานต่างๆ เพื่อป้องกันความเสียหายจากการสูญเสียเอกสารหรือข้อมูลที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีการจัดทำและทดสอบผังการติดต่อสื่อสาร (Call Tree) ที่จะใช้เป็นเครื่องมือในการติดต่อระหว่างผู้บริหารและพนักงานภายในธนาคารช่วงเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การตอบสนองต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่เกิดขึ้นมีประสิทธิภาพและเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั่วทั้งธนาคาร ทั้งนี้เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องของธนาคารได้ว่า ธนาคารสามารถแก้ไขเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถฟื้นคืนการดำเนินธุรกิจกลับมาให้บริการกับลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

5. ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.55 (ตามเกณฑ์ Basel II) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.38 ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 และมีเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 10.43 ณ สิ้นปี 2552 และเท่ากับร้อยละ 9.68 ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.25 ซึ่งเพียงพอต่อการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและการขยายธุรกิจในอนาคตของธนาคาร

6. ปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ

6.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในกฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติที่ควบคุมธนาคารและการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารมีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในระยะเวลาที่ผ่านมามีการเปลี่ยนแปลงในกฎเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง โดยมีจุดมุ่งหมายในการเสริมสร้างความเข้มแข็งและลดความเสี่ยงในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน กอปรกับการมีแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 2 (ปี 2553-2557) จะยิ่งส่งผลให้การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (หรือธุรกิจสถาบันการเงิน) จะต้องมีความพร้อมในทุกๆ ด้าน เพื่อรองรับการแข่งขันทั้งจากสถาบันการเงินในและต่างประเทศ

สำหรับการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 นั้น เกณฑ์ดังกล่าวในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลง และจะส่งผลกระทบต่อโครงสร้างเงินทุนของธนาคารได้ อย่างไรก็ตามธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนในเกณฑ์ที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นที่จะต้องมีการปรับตัวให้สอดคล้องกับแนวทางในการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ และเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การใช้มาตรฐานบัญชีสากล (IAS 39) การดำเนินการตามแนวของ Basel II การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และการกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกัน (Related Lending) เป็นต้น การเตรียมการที่สำคัญของธนาคารได้ครอบคลุมแนวทางการบริหารความเสี่ยงทั้งด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมทั้งการมีสำรองฯ และเงินกองทุนให้เพียงพอโดยที่การดำเนินการดังกล่าว จะมีการทำอย่างต่อเนื่องและมีแผนงานอย่างเป็นขั้นตอน เช่น การวางแผนในการขยายธุรกิจ การปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โครงสร้างทางบัญชี การเตรียมพร้อมระบบข้อมูล และระบบงานต่างๆ เป็นต้น ซึ่งจะเป็นการช่วยลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

6.2 ความเสี่ยงจากนโยบายของรัฐบาลเกี่ยวกับการยกเลิก/เปลี่ยนแปลงการประกันเงินฝาก

ช่วงวิกฤติเศรษฐกิจรัฐบาลรับประกันเงินฝาก และเจ้าหนี้ของสถาบันการเงินแบบเต็มจำนวน โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยแก่ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ของธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เมื่อมีการหยุดดำเนินกิจการและไม่สามารถชำระเงินคืนได้ ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยได้จัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยจะเป็นระบบของการประกันเงินฝากแบบจำกัดจำนวน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อโครงสร้างการระดมทุนของระบบธนาคารพาณิชย์ และระบบสถาบันการเงิน

อย่างไรก็ตามธนาคารมีนโยบายและแผนงานขยายฐานลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้าเงินฝากรายย่อย ซึ่งจะช่วยกระจายความเสี่ยงและลดผลกระทบจากมาตรการดังกล่าวได้

ข้อมูลทั่วไป

1.1 ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

เลขที่ 1101 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 ทะเบียนเลขที่ 0107537001072
โทรศัพท์ 0-2253-0200-43, 0-2208-5000 โทรสาร 0-2253-1240 ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์
มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 21,128,106,760 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 2,112,810,676 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

1.2 นิติบุคคลที่ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นตั้งแต่ 10 % ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทอื่นโดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ดังนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	การถือหุ้นของธนาคาร	
			จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	อัตราการถือหุ้น (%)
หุ้นสามัญที่ได้มาจากการลงทุน				
1. บจก. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	ประกันชีวิต	70,000,000	70,000,000	100.00
2. บจก. สคิบ เซอร์วิส	บริการ	100,000	100,000	100.00
3. บล. นครหลวงไทย	หลักทรัพย์	200,000,000	199,577,643	99.79
4. บจก. สินชฎาทอง	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	10,000	7,000	70.00
5. บลจ. นครหลวงไทย	จัดการกองทุน	30,000,000	18,000,000	60.00
6. บจก. สยามซิตี้ ประกันภัย	ประกันภัย	400,000	182,000	45.50
7. บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	ลิสซิ่ง	822,593,906	397,500,000	48.32
8. บจก. ทุนรวมการ	ให้บริการบัตรเครดิต	240,000	80,000	33.33
9. บจก. สยามซัมซุง ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	50,000,000	12,500,000	25.00
10. บจก. พิบูลย์คอนกรีต	ผลิตเสาคอนกรีตกลวง	8,000,000	800,000	10.00
11. บจก. เมโทรโพลิแท็น อินดัสเตรียล ลิสซิ่ง	ลิสซิ่ง	5,000,000	500,000	10.00
12. บจก. สตีลทอป	ผลิตท่อเหล็ก,ศูนย์บริการตัดเหล็ก	74,000,000	7,400,000	10.00
13. บจก. สยามไทล์คอร์ด	ผลิตภัณฑ์ยาง	2,000,000	200,000	10.00
14. บจก. คริสตัล ซิตี้ ดีเวลลอปเมนท์	ก่อสร้าง	750,000	75,000	10.00
15. บจก. ศูนย์วิจัยพัฒนาการ	ก่อสร้าง	13,000	1,300	10.00
16. บจก. โมดูล่า -แซมโก	ผลิต-จำหน่ายเฟอร์นิเจอร์	3,500,000	350,000	10.00
17. บจก. สหกลคัสซี	ผลิตคัสซี-ชิ้นส่วนอุปกรณ์รถยนต์	45,000,000	4,500,000	10.00
18. บจก. สยาม-ยูโร ลิสซิ่ง	สิลซิ่งและเช่าซื้อ	13,000,000	1,300,000	10.00
19. บจก. สยามซิตี้ เรียลเอสเตท เซอร์วิสส์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	1,000,000	100,000	10.00
หุ้นสามัญที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการแปลงหนี้เป็นทุน				
20. บมจ. ไทย-เยอรมันโปรดักส์	ผลิตท่อ,แผ่นสแตนเลส	510,665,109	61,951,256	12.13
21. บจก. อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า	ผลิตเหล็กกล้า	500,001	70,470	14.09

หมายเหตุ : ลำดับที่ 4, 8, 19 และ 21 อยู่ระหว่างชำระบัญชี

ชื่อ สถานที่ตั้ง ของบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ขึ้นไป

1. บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
169 อาคารธนาคารนครหลวงไทย สาขาสุทธิสาร
ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2616-2324
โทรสาร 0-2616-2343

2. บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด
1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2208-5061-2
โทรสาร 0-2651-6611

3. บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
999/9 อาคาร ดิออฟฟิศเศส แอท เซ็นทรัลเวิลด์
ชั้น 9 ถนนพระราม 1
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2624-8888
โทรสาร 0-2624-8899

4. บริษัท สินชฎาทอง จำกัด
1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2208-5061-2
โทรสาร 0-2651-6611
(สำนักงานผู้ชำระบัญชี)

5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด
942/135 อาคารชาญอิสระทาวเวอร์ 1 ชั้น 4
ถนนพระราม 4 แขวงสุรวงศ์
เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2624-8500
โทรสาร 0-2624-8599

6. บริษัท สยาม ซิตี้ ประกันภัย จำกัด
44/1 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ชั้น 12
ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
โทรศัพท์ 0-2202-9500
โทรสาร 0-2202-9555

7. บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
77/35-36 ชั้น11 UP อาคารสินสาธรทาวเวอร์
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร
เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600
โทรศัพท์ 0-2440-0844
โทรสาร 0-2440-0848

8. บริษัท ทุนรวมการ จำกัด
133/2 ถนนสุขุมวิท 21
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2259-0284
โทรสาร 0-2258-7043
(สำนักงานผู้ชำระบัญชี)

9. บริษัท สยามซัมซุง ประกันชีวิต จำกัด
2922/222-227 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 2 ชั้น 15
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2308-2261-68
โทรสาร 0-2308-2269

10. บริษัท พิบูลย์คอนกรีต จำกัด
263/1 หมู่ 10
ตำบลแม่แฝก อำเภอสันทราย
จ.เชียงใหม่ 50290
โทรศัพท์ (053) 849-435-8
โทรสาร (053) 849-439

11. บริษัท เมโทรโพลิแท็น อินดัสเตรียล ลิสซิ่ง จำกัด
184/87 อาคารฟอรั่มทาวเวอร์ ชั้น 18
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง
กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2248-1427
โทรสาร 0-2248-1426

12. บริษัท สตีลทอป จำกัด
9 อาคาร ยู.เอ็ม.ทาวเวอร์ ชั้น 16
ถนนรามคำแหง เขตสวนหลวง
กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์ 0-2719-9637-41
โทรสาร 0-2719-9642

13. บริษัท สยามไทล์คอร์ด จำกัด
46/1 หมู่ 9 ถนนบางนา-ตราด กม.39
ตำบลบางวัว อำเภอบางประกง
จ.ฉะเชิงเทรา 24130
โทรศัพท์ (038) 538-555
โทรสาร (038) 538-399

14. บริษัท คริสตัล ซิตี้ ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด
2170 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2255-6470
โทรสาร 0-2255-6495

15. บริษัท ศูนย์วิจัยและพัฒนาการ จำกัด
1740 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง
กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2718-0386-9
โทรสาร 0-2718-0387-8

16. บริษัท โมดูล่า-แซมโก จำกัด
70/9 ซอยเอกมัย
ถนนสุขุมวิท กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2391-0498-9
โทรสาร 0-2381-1290, 0-2718-0387-8

17. บริษัท สหกลคัสซี จำกัด
1418/6-8 ถนนพหลโยธิน
แขวงลาดยาว เขตบางเขน
กรุงเทพฯ 10220
โทรศัพท์ 0-2512-0336-41
โทรสาร 0-2513-2424

18. บริษัท สยาม-ยูโร ลิสซิ่ง จำกัด
27 ถนนสุขุมวิท ซอย 1
กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2254-1074
โทรสาร 0-2254-1076

19. บริษัท สยามซิตี้ เรียลเอสเตท เซอร์วิสส์ จำกัด
183 อาคารรีเจ้นท์เฮ้าส์ ชั้น 19 ถนนราชดำริ
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2651-9788
โทรสาร 0-2651-9787
(สำนักงานผู้ชำระบัญชี)

20. บริษัท ไทย-เยอรมัน โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
170 โอเชียนทาวเวอร์ 1 ชั้น 10 ถนนรัชดาภิเษก
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2261-3300
โทรสาร 0-2261-2769

21. บริษัท อุตสาหกรรมท่อสตีมเหล็กกล้า จำกัด
1620/4 ถนนทรงวาด กรุงเทพฯ 10100
โทรศัพท์ 0-2235-2940-49
โทรสาร 0-2255-6495
(สำนักงานผู้ชำระบัญชี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

ธนาคารมีการลงทุนในหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วดังนี้

หน่วยลงทุน	ประเภทกองทุน	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (บาท)	NAV ต่อหน่วย (บาท/หน่วย)	จำนวนหน่วยทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหน่วยของธนาคาร	
					จำนวนหน่วยที่ถือ	อัตราการถือหน่วย (%)
กองทุนเปิดแมกซ์หุ้นทุน	เปิด	263,986,376.32	14.9176	17,696,303.45	16,934,286.21	95.69
กองทุนรวมบิสสิเนส สแตรทิจิก ฟันด์	ปิด	426,023,589.08	10.3157	41,298,319.29	27,804,809.03	67.33
กองทุนเปิดแมกซ์หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	เปิด	80,934,485.53	14.6295	5,532,279.68	2,000,000.00	36.15
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	ปิด	781,196,640.00	3.2549	300,000,000.00	100,000,000.00	33.33
กองทุนเปิดแมกซ์บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ	เปิด	93,691,206.45	13.1652	7,116,580.56	1,800,400.06	25.30
กองทุนเปิดไทยสร้างโอกาส 2	เปิด	2,703,775,123.91	14.6166	184,979,757.53	40,000,000.00	21.62
Thai Real Estate Restructring Fund 1	ปิด	1,448,224,389.15	15.0856	96,000,000.00	17,142,857.00	17.86
กองทุนเปิดเอสซีไอ ตราสารหนี้ต่างประเทศ จีไอ 12M2/09	เปิด	205,148,640.90	10.3813	19,761,363.31	3,000,000.00	15.18
กองทุนเปิดนครหลวงไทยตราสารหนี้ต่างประเทศ KO2Y	เปิด	1,065,537,486.96	10.4690	101,780,254.75	15,000,000.00	14.74
กองทุนเปิดเอสซีไอ ตราสารหนี้ต่างประเทศ จีไอ 12M8/09	เปิด	244,698,989.68	10.3767	23,581,580.82	3,000,000.00	12.72

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- นายทะเบียนหุ้นสามัญ
  บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
  62 อาคารหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10100

- ผู้สอบบัญชี
  บริษัทสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
  อาคารเลครัชดา ชั้น 33
  193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
  กรุงเทพฯ 10100

- สถาบันการเงินที่ธนาคารติดต่อประจำ
  ธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในตลาดเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
  และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

(นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ)
ประธานกรรมการ
25 กุมภาพันธ์ 2553

(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
25 กุมภาพันธ์ 2553

รายงานและงบการเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.2 เกี่ยวกับผลกระทบอันอาจมีขึ้นในอนาคตของส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ที่ตั้งพักเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บ และรายการปรับปรุงราคาโอนและรายการปรับปรุงอื่นโดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งทั้งหมดอยู่ระหว่าง การตรวจสอบหรือเจรจาเพื่อหาข้อยุติระหว่างธนาคารฯ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

รัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2553

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2552	2551	2552	2551
สินทรัพย์					
เงินสด		12,797,605,558	12,579,521,182	12,797,435,391	12,579,302,644
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		40,566,274,247	31,926,225,293	40,282,085,206	31,630,082,803
ไม่มีดอกเบี้ย		1,462,833,991	4,069,649,084	1,402,615,192	4,031,156,383
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย		654,406,771	174,723,603	654,406,771	174,723,603
ไม่มีดอกเบี้ย		1,149,030,848	629,574,334	1,149,030,848	629,574,334
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		43,832,545,857	36,800,172,314	43,488,138,017	36,465,537,123
เงินลงทุน					
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	8.1	43,360,549,566	21,247,494,948	40,619,041,741	15,370,474,365
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	8.1	43,402,899,617	65,471,777,561	37,606,844,008	65,245,299,794
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ	8.7	-	-	1,575,616,572	1,575,616,572
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ	8.8	632,014,005	457,564,125	574,337,592	421,962,592
เงินลงทุน - สุทธิ		87,395,463,188	87,176,836,684	80,375,839,913	82,613,353,323
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	9, 32				
เงินให้สินเชื่อ		278,959,450,127	279,795,465,592	277,461,615,639	278,126,681,902
ดอกเบี้ยค้างรับ		719,386,502	1,033,510,673	713,463,843	1,028,481,481
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		279,678,836,629	280,828,976,265	278,175,079,482	279,155,163,383
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(16,853,013,346)	(15,325,200,913)	(15,785,359,931)	(14,258,204,374)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(476,078,547)	(668,438,760)	(476,078,547)	(668,438,760)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		262,349,744,736	264,835,336,592	261,913,641,004	264,228,520,249
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12	6,720,653,147	7,702,515,225	6,720,653,147	7,702,515,225
การชดเชยลูกค้าจากการรับรอง		112,599,649	117,535,806	112,599,649	117,535,806
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	7,288,715,844	7,621,048,158	7,228,376,152	7,567,602,582
สิทธิการเช่า - สุทธิ	14	214,209,213	235,756,352	214,209,213	235,756,352
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	15	268,840,426	306,866,741	246,812,613	292,733,657
ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บริษัท สุขุมวิท - สุทธิ	6.2	82,582,236	82,847,780	82,582,236	82,847,780
ดอกเบี้ยค้างรับ		666,247,286	992,082,038	584,466,373	920,845,809
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	16, 32	2,380,558,036	1,641,170,710	2,105,235,887	1,492,413,221
รวมสินทรัพย์		424,109,765,176	420,091,689,571	415,869,989,595	414,298,963,771

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2552	2551	2552	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	*17, 32*				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		323,751,324,409	343,533,269,584	323,916,522,658	343,619,161,633
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		462,133,375	226,833,933	462,133,375	226,833,933
รวมเงินรับฝาก		324,213,457,784	343,760,103,487	324,378,656,033	343,845,995,566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*18*				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		21,600,495,408	15,349,421,559	21,888,598,457	15,680,279,723
ไม่มีดอกเบี้ย		1,026,888,156	1,380,426,998	1,033,954,368	1,390,232,161
ต่างประเทศ					
ไม่มีดอกเบี้ย		239,185	250,474	239,185	250,474
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		22,627,622,749	16,730,099,031	22,922,792,010	17,070,762,358
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		836,217,039	553,558,029	836,217,039	553,558,029
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	*19.1*	7,983,794,254	3,502,368,997	7,983,794,254	3,502,368,997
เงินกู้ยืมระยะยาว	*19.2, 32*	11,288,376,562	1,706,378,536	11,288,376,562	1,706,378,536
รวมเงินกู้ยืม		19,272,170,816	5,208,747,533	19,272,170,816	5,208,747,533
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		112,599,649	117,535,806	112,599,649	117,535,806
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		934,126,381	1,540,337,300	934,207,923	1,540,714,241
ประมาณการหนี้สิน		1,035,088,292	956,182,350	1,034,458,292	955,552,350
หนี้สินอื่น	*20, 32*	11,804,971,846	9,945,315,850	3,872,709,114	4,297,786,926
รวมหนี้สิน		380,836,254,556	378,811,879,386	373,363,810,876	373,590,652,809

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2552	2551	2552	2551
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,112,810,676 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		21,128,106,760	21,128,106,760	21,128,106,760	21,128,106,760
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน		9,294,350	9,294,350	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	21	3,409,975,785	3,452,723,631	3,409,975,785	3,452,723,631
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในเงินลงทุน	22	1,690,957,355	2,362,944,826	1,693,495,688	2,372,982,669
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	23	1,492,276,455	1,294,460,344	1,492,276,455	1,294,460,344
ยังไม่ได้จัดสรร		15,411,495,456	12,898,495,782	14,782,324,031	12,460,037,558
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		43,142,106,161	41,146,025,793	42,506,178,719	40,708,310,962
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		131,404,459	133,784,482	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		43,273,510,620	41,279,810,185	42,506,178,719	40,708,310,962
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		424,109,765,176	420,091,689,571	415,869,989,595	414,298,963,771
		-	-	-	-
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น	30.1				
การรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		806,783,455	1,118,437,826	806,783,455	1,118,437,836
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		598,451,340	653,978,227	598,451,340	653,978,227
เลตเตอร์ออฟเครดิต		2,348,885,491	1,194,239,459	2,348,885,491	1,194,239,459
ภาระผูกพันอื่น		133,846,316,640	123,331,523,577	133,846,316,640	123,331,523,577

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ

ประธานกรรมการ

นายชัยวัฒน์ ฤทัยวรรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ		14,177,041,474	15,885,396,481	14,139,345,412	15,787,713,989
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		927,376,994	1,034,440,897	922,908,022	1,031,984,699
เงินลงทุน		3,138,156,954	4,804,435,542	2,927,794,147	4,607,889,017
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	32	18,242,575,422	21,724,272,720	17,990,047,581	21,427,587,705
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
เงินรับฝาก		4,750,202,700	8,331,980,889	4,750,202,700	8,331,980,889
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		209,619,895	359,395,492	210,830,830	360,186,935
เงินกู้ยืมระยะสั้น		134,037,133	71,028,187	134,037,133	71,028,187
เงินกู้ยืมระยะยาว		307,594,315	5,305,058	307,594,315	5,305,058
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	5,401,454,043	8,767,709,626	5,402,654,978	8,768,501,069
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		12,841,121,379	12,956,563,094	12,587,392,603	12,659,086,636
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10	(2,254,477,898)	(2,150,373,689)	(2,253,821,025)	(1,134,620,348)
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		45,337,702	41,862,919	45,337,702	41,862,919
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		10,631,981,183	10,848,052,314	10,378,909,282	11,566,329,207
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุน	8.9	1,183,675,518	587,378,397	1,020,433,767	245,813,803
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	8.8.1	40,894,695	1,853,949	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน		292,100,376	283,262,221	292,100,376	283,262,221
อื่น ๆ		2,324,844,568	2,450,010,680	2,221,188,438	2,295,089,127
กำไรจากการปริวรรต		369,611,017	404,060,100	369,611,017	404,060,100
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		238,625,907	442,128,744	229,994,890	442,128,744
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		2,853,456,318	1,776,330,805	-	-
รายได้อื่น		383,811,719	314,246,339	393,278,739	320,870,804
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	32	7,687,020,118	6,259,271,165	4,526,607,227	3,991,224,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2552	2551	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,344,964,897	3,963,160,213	3,918,923,321	3,610,862,418
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,909,508,416	1,920,176,940	1,822,053,518	1,834,190,453
ค่าภาษีอากร		521,550,726	632,549,668	511,247,715	622,310,378
ค่าธรรมเนียมและบริการ		492,586,042	350,254,142	452,632,328	316,430,176
ค่าตอบแทนกรรมการ	25	30,695,473	30,743,164	22,534,832	22,568,000
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และกองทุนคุ้มครองเงินฝาก		1,396,490,290	1,391,521,446	1,396,490,290	1,391,521,446
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินและทรัพย์สินรอการขาย		306,200,510	391,023,042	306,200,510	345,699,448
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	1,022,887,924
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		2,707,986,763	1,805,999,588	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,065,289,894	893,948,154	1,137,797,363	973,078,509
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	32	12,775,273,011	11,379,376,355	9,567,879,877	10,139,548,752
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,543,728,290	5,727,947,134	5,337,636,632	5,418,005,254
ภาษีเงินได้	26	(1,392,548,630)	(1,610,998,130)	(1,381,314,421)	(1,610,762,208)
กำไรสุทธิ		4,151,179,660	4,116,949,004	3,956,322,211	3,807,243,046
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		4,147,035,412	4,113,636,794	3,956,322,211	3,807,243,046
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		4,144,248	3,312,210		
		4,151,179,660	4,116,949,004		
กำไรต่อหุ้น	27				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		1.96	1.95	1.87	1.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ

ประธานกรรมการ

นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม							
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร							
	ทุนจดทะเบียน ออกชำระแล้วและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	21,128,106,760	9,294,350	3,618,216,350	1,444,209,523	1,104,098,192	8,932,473,294	125,417,523	36,361,815,992
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น								
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลงระหว่างปี	-	-	(122,744,873)	-	-	-	-	(122,744,873)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(42,747,846)	-	-	42,747,846	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	759,806,826	-	-	5,054,749	764,861,575
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(165,492,719)	759,806,826	-	42,747,846	5,054,749	642,116,702
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	158,928,487	-	-	-	158,928,487
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	4,113,636,794	3,312,210	4,116,949,004
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	(165,492,719)	918,735,313	-	4,156,384,640	8,366,959	4,917,994,193
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	190,362,152	(190,362,152)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	21,128,106,760	9,294,350	3,452,723,631	2,362,944,836	1,294,460,344	12,898,495,782	133,784,482	41,279,810,185
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	21,128,106,760	9,294,350	3,452,723,631	2,362,944,836	1,294,460,344	12,898,495,782	133,784,482	41,279,810,185
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น								
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(42,747,846)	-	-	42,747,846	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(671,987,481)	-	-	(6,524,271)	(678,511,752)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(42,747,846)	(671,987,481)	-	42,747,846	(6,524,271)	(678,511,752)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	4,147,035,412	4,144,248	4,151,179,660
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	(42,747,846)	(671,987,481)	-	4,189,783,258	(2,380,023)	3,472,667,908
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	-	197,816,111	(197,816,111)	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	-	(1,478,967,473)	-	(1,478,967,473)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	21,128,106,760	9,294,350	3,409,975,785	1,690,957,355	1,492,276,455	15,411,495,456	131,404,459	43,273,510,620

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	21,128,106,760	3,618,216,350	1,442,408,235	1,104,098,192	8,808,408,818	36,093,238,355
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น						
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินของระหว่างปี	-	(122,744,873)	-	-	-	(122,744,873)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	(42,747,846)	-	-	42,747,846	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	771,645,947	-	-	771,645,947
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	(165,492,719)	771,645,947	-	42,747,846	648,901,074
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	158,928,487	-	-	158,928,487
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	3,807,243,046	3,807,243,046
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	(165,492,719)	930,574,434	-	3,849,990,892	4,615,072,607
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	190,362,152	(190,362,152)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	21,128,106,760	3,452,723,631	2,372,982,669	1,294,460,344	12,460,037,558	40,708,310,962
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	21,128,106,760	3,452,723,631	2,372,982,669	1,294,460,344	12,460,037,558	40,708,310,962
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น						
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	(42,747,846)	-	-	42,747,846	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	(679,486,981)	-	-	(679,486,981)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	(42,747,846)	(679,486,981)	-	42,747,846	(679,486,981)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	3,956,322,211	3,956,322,211
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	(42,747,846)	(679,486,981)	-	3,999,070,057	3,276,835,230
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	-	-	197,816,111	(197,816,111)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	(1,478,967,473)	(1,478,967,473)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	21,128,106,760	3,409,975,785	1,693,495,688	1,492,276,455	14,782,324,031	42,506,178,719

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,543,728,290	5,727,947,134	5,337,636,632	5,418,005,254
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับเงิน(จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(40,894,695)	(1,853,969)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	818,378,184	936,182,415	781,229,451	896,912,182
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,254,477,898	2,150,373,689	2,253,821,023	1,134,620,348
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(45,337,702)	(41,862,919)	(45,337,702)	(41,862,919)
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้	-	41,288,839	-	41,288,839
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(84,663,873)	(25,743,051)	(76,032,856)	(25,452,193)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(153,962,034)	(416,676,551)	(153,962,034)	(416,676,551)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินและทรัพย์รอการขาย	306,200,510	391,023,042	306,200,510	345,699,448
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	180,663,486	-	180,663,486
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	1,022,887,924
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(876,181,530)	(595,126,789)	(737,156,845)	(629,054,104)
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	55,424,946	(168,415,222)	(231,916,070)	207,076,597
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(51,360,852)	(13,085,666)	(51,360,852)	(13,085,666)
(กำไร)ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(311,558,082)	8,585,884	-	8,585,884
(กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยน	(100,296,758)	306,239,885	(100,296,758)	306,239,885
(กลับรายการ) สำรองเผื่อหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	78,905,942	(145,316,644)	78,905,942	(145,316,644)
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น	1,889,528,458	1,176,386,659	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(3,942,476)	(9,308,383)	(176,119,958)	216,692,181
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	9,278,446,226	9,501,301,839	7,185,610,483	8,507,223,951

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,032,813,712)	(9,859,345,334)	(7,023,041,063)	(10,128,988,480)
เงินลงทุนชั่วคราว	1,455,086,244	9,884,630,846	2,398,774,117	10,717,531,413
เงินให้สินเชื่อ	(338,289,782)	(28,760,275,908)	(509,238,983)	(28,362,656,946)
ทรัพย์สินรอการขาย	875,815,934	2,654,013,905	875,815,934	2,654,013,905
ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บมส.สุขุมวิท	-	585,814,223	-	585,814,223
สินทรัพย์อื่น	29,645,171	1,021,216,974	155,060,158	1,027,741,029
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เงินฝาก	(19,539,427,480)	10,291,479,049	(19,460,121,309)	10,330,481,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,897,523,717	(426,498,633)	5,852,029,651	(323,852,307)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	282,659,010	(78,968,196)	282,659,010	(78,968,196)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(7,000,000,000)	-	(7,000,000,000)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,481,425,257	(1,825,371,788)	4,481,425,257	(1,825,371,788)
หนี้สินอื่น	(157,790,441)	(1,198,100,385)	(380,795,184)	(1,189,024,263)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,767,719,856)	(15,210,103,404)	(6,141,821,929)	(15,086,055,541)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(18,242,575,422)	(21,724,272,720)	(17,990,047,581)	(21,427,587,705)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,401,454,043	8,767,709,626	5,402,654,978	8,768,501,069
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	18,292,921,826	21,049,938,586	18,095,209,627	20,774,545,890
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(6,007,664,961)	(9,197,309,220)	(6,009,161,296)	(9,197,932,676)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(1,386,001,901)	(1,002,237,100)	(1,364,045,113)	(960,942,394)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้ที่ขอคืน	6,102,356	76,996,984	-	74,873,658
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(8,703,483,915)	(17,239,277,368)	(8,007,211,314)	(17,054,597,699)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนระยะยาว(เพิ่มขึ้น)ลดลง	(1,203,444,106)	17,684,714,018	103,896,280	17,718,354,657
เงินสดรับจากเงินปันผลจากบริษัทร่วม	25,415,000	27,730,000	25,415,000	27,730,000
เงินสดรับจากเงินปันผล	441,265,936	579,831,682	397,888,445	545,745,267
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	88,317,742	26,266,261	79,084,348	25,829,065
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(333,879,513)	(210,483,108)	(299,752,738)	(197,763,227)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(10,257,340)	(4,219,380)	(10,257,340)	(4,219,380)
เงินสดจ่ายเพื่อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(56,379,982)	(71,217,430)	(41,460,488)	(67,358,875)
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(200,000,000)
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทร่วม	(132,500,000)	-	(132,500,000)	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(1,181,462,263)	18,032,622,084	122,313,507	17,847,917,507

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นสุ้ดอสิทธิ	10,000,000,000	-	10,000,000,000	-
เงินสด(จ่าย)รับจากการกู้ยืมระยะยาว	(418,001,973)	1,403,062,931	(418,001,973)	1,403,062,931
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(1,478,967,473)	-	(1,478,967,473)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	8,103,030,554	1,403,062,931	8,103,030,554	1,403,062,931
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	218,084,376	2,196,407,617	218,132,747	2,196,382,739
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	12,579,521,182	10,383,113,565	12,579,302,644	10,382,919,905
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	12,797,605,558	12,579,521,182	12,797,435,391	12,579,302,644
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ

วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจโลก ซึ่งรัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างความมั่นใจแก่ฝ่ายต่าง ๆ อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความไม่แน่นอนในสภาวะเศรษฐกิจของโลก งบการเงินนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าเหมาะสมในสถานการณ์ปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้อาจได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

1.2 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งขึ้นและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯประกอบกิจการในประเทศไทยโดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2484 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 1101 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยรวมทั้งสิ้น 420 สาขา และ 407 สาขา ตามลำดับ และสาขาต่างประเทศ 1 สาขา

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจการให้บริการ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน" ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("กลต.") ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	ลักษณะธุรกิจ	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	ประกันชีวิต	100	100	1.95	1.39	12.23	8.39	3.42	7.63
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	หลักทรัพย์	99.8	99.8	0.27	0.29	1.30	1.18	0.49	(23.60)
บริษัท สหินเซอร์วิส จำกัด	การให้บริการ	100	100	0.01	0.01	0.03	0.01	0.10	0.01
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมนครหลวงไทย จำกัด	จัดการกองทุน	60	60	0.07	0.08	0.58	0.43	0.27	0.27

(ข) ธนาคารฯจัดทำงบการเงินโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯจำหน่ายบริษัทย่อยนั้น หรือบริษัทย่อยนั้นหยุดดำเนินงานและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี โดยงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีมิได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย 1 แห่ง ที่ธนาคารฯได้ถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ซึ่งได้แก่ บริษัท สินชฎาทอง จำกัด เนื่องจากบริษัทดังกล่าวได้เลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารฯได้ตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ

(ง) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หักกับส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยแล้ว

(จ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคือส่วนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่อง การจัดเลขระบุฉบับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศการอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับดังกล่าว

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)	
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า	
แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

		วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีเกี่ยวกับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนดได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของธนาคารฯและบริษัทย่อยโดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์เงินสด

(ข) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังกล่าว

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

(1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้

(2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระ งินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

(3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

(4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา

(5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหนังสือที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาที่ถือครองโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(จ) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ช) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ซ) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตปีแรกบันทึกเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเงินค่าเบี้ยประกันและคำขอผ่านการพิจารณารับประกันแล้ว

เบี้ยประกันปีต่ออายุบันทึกเป็นรายได้เมื่อครบกำหนดชำระเบี้ยและได้รับเงิน สำหรับค่าเบี้ยประกันที่ยังเก็บเงินไม่ได้ซึ่งมีอยู่ ณ วันสิ้นปี รับรู้เป็นรายได้เฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตามอายุของตั๋วเงิน

(ข) เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันที่ในงบดุลสำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ เงินสำรองดังกล่าวคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2544

- เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีประกันภัยแบบถัวเฉลี่ย (Mean reserve)
- เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับกรมธรรม์ที่มีระยะเวลาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี หรือกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุ การรักษาพยาบาลหรือเหตุอื่นใดรวมอยู่ด้วย ให้จัดสรรเงินสำรองประกันภัยไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันภัยรับ หรือให้สำรองเต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(ค) เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการที่อยู่ในงบการเงินที่จัดอยู่ในประเภทเงินสดในมือและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 การบันทึกและการตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบดุลบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านหนี้สินในงบดุลด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า แสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย ทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาว แสดงตามมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแยกประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราวหรือเงินลงทุนระยะยาวตามอายุคงเหลือแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับลด/เพิ่มกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนบันทึก ณ วันที่ที่เกิดรายการ (Trade Date) ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของธนาคารฯซึ่งบันทึกในวันที่ส่งมอบ (Settlement Date)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้แล้วแต่ประเภทเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยน

4.7 มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยคู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงินผู้ขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯวัดมูลค่าเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินผู้ขาย และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน ค่าความนิยมแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า โดยธนาคารฯถือว่าราคาทุนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจที่เกิดก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 เท่ากับค่าความนิยมตามบัญชีคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ในกรณีที่ธนาคารฯได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่อัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯไม่มีการควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4.9 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

4.10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท") และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำรองสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่ธนาคารฯจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนขาดระหว่างยอดมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามเกณฑ์ของ ธปท.

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่ได้รับคืน

(ข) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและ/หรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหนังสือที่ กธ. 31/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 และปัจจัยอื่นประกอบ

4.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯบันทึกรายการและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ ในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯรับรู้ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนด้วยส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯจะคำนวณมูลค่าปัจจุบันของภาระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ หรือธนาคารฯจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

4.12 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และยอดดุลสุทธิลูกหนี้บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ในการทำธุรกรรมสัญญาอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับถือตามราคาประเมินล่าสุดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อโอนกรรมสิทธิ์ และขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.14 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ อาคาร และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯมีนโยบายในการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ทุก 3 - 5 ปี เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันที่ในงบดุลแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

(ก) ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน" ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล อย่างไรก็ตามหากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนปีก่อนแล้ว

(ข) ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน" อยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกนำไปหักออกจาก "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน" ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ชนิดเดียวกัน และส่วนที่เกินจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ตีใหม่กรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	-	20 - 30	ปี
อุปกรณ์	-	3 - 10	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

กรณีสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะทยอยตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้นและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

4.15 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอน อย่างมีระบบมีอายุการให้ประโยชน์ดังต่อไปนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	3 - 10 ปี
ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์	5 ปี
ค่าใช้บริการอินเตอร์เน็ตรับคำสั่งซื้อขายผ่านระบบ Front office	10 ปี
ค่าธรรมเนียมแรกเข้าระบบซื้อขายตราสารอนุพันธ์ผ่านอินเตอร์เน็ต	10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

4.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบดุล หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าเช่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามระยะเวลาของสัญญา

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าระยะยาวที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน โดยสัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

4.19 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้วและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.20 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารฯบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์เป็นรายการนอกงบดุล

(ก) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธนาคารฯบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญาเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแล้วแต่กรณีในงบดุลด้วยจำนวนที่คำนวณขึ้นโดยการเฉลี่ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้โดยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาของสัญญา

(ข) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย/สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

<u>เพื่อค้า</u>

ธนาคารฯแสดงมูลค่าภาระจากตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้าที่มีลักษณะของสัญญาเป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

<u>ที่มิใช่เพื่อค้า</u>

ธนาคารฯแสดงมูลค่าภาระจากตราอนุพันธ์ประเภทที่มิใช่เพื่อค้าด้วยวิธีเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- โดยส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่เกิดจากการแปลงค่าองค์ประกอบที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังกล่าวแสดงยอดสุทธิเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแล้วแต่กรณีในงบดุล
- โดยส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญา

ตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย โดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

<u>ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)</u>

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นปีสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยใช้ราคาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประเภทเดียวกัน คุณลักษณะเดียวกัน สกุลเงินเดียวกัน และมีอายุสัญญาเท่ากับระยะเวลาของตราสารที่ธนาคารฯผูกพันอยู่ที่เผยแพร่โดยแหล่งข้อมูลที่เชื่อถือได้

ประเภทมิใช่เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญา

(ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญา

ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

บริษัทย่อยวัดมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่บริษัทย่อยมีไว้เพื่อค้าด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินวางประกันในการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวบันทึกในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทย่อยจะรับรู้กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

4.21 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.22 ผลประโยชน์พนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.23 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

4.24 รายการธุรกิจหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย รวมทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และ กลต. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สินและแผนการขายทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารฯแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้จากประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินและเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแทนหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

5.7 การรับรู้หรือตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.8 เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองสัญญาประกันชีวิตคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลา ณ ขณะนั้นและปรับเพิ่มด้วยความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตรามรณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุของผู้เอาประกัน ผลตอบแทนการลงทุน ค่าใช้จ่าย อัตราการขาดอายุและยกเลิกของกรมธรรม์และอัตราคิดลด เป็นต้น ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนเงินสำรองประกันชีวิต ดังนั้น การปรับปรุงเงินสำรองประกันชีวิตอาจมีขึ้นในอนาคต

5.9 คดีฟ้องร้องและประเด็นคงค้างอันเนื่องมาจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจาก (ก) การถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และ (ข) ประเด็นคงค้างที่รอข้อยุติอันเนื่องมาจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและผลของข้อยุติ ในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. การรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด

6.1 การรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน)

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2545 ธนาคารฯได้ทำสัญญาการโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารศรีนคร") ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป เพื่อรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินรวมทั้งภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารศรีนคร ตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2545 โดยหากมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนสูงกว่าหนี้สินที่โอนธนาคารฯตกลงจะออกตั๋วเงินไม่มีดอกเบี้ยเพื่อชดเชยส่วนต่างให้แก่ธนาคารศรีนคร

ธนาคารฯได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินรวมจำนวนประมาณ 187,679 ล้านบาท และ 181,016 ล้านบาท ตามลำดับ คงเหลือเป็นส่วนต่างจากการรับโอนสินทรัพย์ที่มากกว่าหนี้สินจำนวน 5,663 ล้านบาท ธนาคารฯได้ชำระเงินจำนวนดังกล่าวแก่ธนาคารศรีนครแล้วในเดือนกรกฎาคม 2550

อย่างไรก็ตาม การรับโอนกิจการดังกล่าวก่อให้เกิดสินทรัพย์ ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นที่ยังคงค้างอยู่ที่ธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ("บบส. สุขุมวิท") ซึ่ง บบส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.2 (ก)

(ข) รายการที่ บบส. สุขุมวิท ขอโอนกลับ ขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.2 (ข)

(ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวเนื่องมาถึงธนาคารฯจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 10,885 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 30.2.1 (ข)

(ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกัน

ภายหลังการชำระเงินให้แก่ธนาคารศรีนครจำนวน 6,663 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2550 ดังกล่าวข้างต้น กองทุนฟื้นฟูฯได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายจำนวน 1,089 ล้านบาท ฝากไว้กับธนาคารฯในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคารฯตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นคงค้างตามที่กล่าวในข้อ (ก) (ข) (ค) และ (ง) ข้างต้น นอกจากนั้น ได้มีบันทึกตกลงเงื่อนไขการชดเชยความเสียหายเพิ่มเติม หากธนาคารฯมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน (ค) อีก 2 คดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บัญชีเงินฝากในนามกองทุนฯเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายให้แก่ธนาคารฯมีจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 1,050 ล้านบาท และ 1,057 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากมีคดีความที่ฟ้องร้อง 5 ราย และ 4 ราย ตามลำดับ สามารถยุติคดีประนีประนอมยอมความกับธนาคารฯและไม่มีผลเสียหายต่อธนาคารฯ

6.2 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บบส. เพชรบุรี จำกัด

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2544 ได้มีการลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์จำนวน 2 ฉบับ ระหว่างธนาคารฯกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด ("บบส. เพชรบุรี") และระหว่างธนาคารศรีนครกับ บบส. เพชรบุรี เพื่อโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2544 ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2544 และ ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2545 และภาระผูกพันนอกงบดุลที่มีอยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2544 ซึ่งธนาคารฯได้จ่ายเงินตามภาระให้แก่ผู้รับประโยชน์ภายในวันที่ 29 มิถุนายน 2547 และต่อมาเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2547 บบส. เพชรบุรี ได้โอนกิจการให้แก่ บบส. สุขุมวิท ดังนั้นรายการใดที่เกี่ยวข้องกับบบส. เพชรบุรี จึงเปลี่ยนเป็นบบส. สุขุมวิท

ทั้งนี้ การโอนสินทรัพย์และการชำระราคาโดยส่วนใหญ่ได้จบลงแล้ว แต่ยังคงเหลือประเด็นคงค้างระหว่างกันดังนี้

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ยังคงมีส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้ บบส. สุขุมวิท จำนวนเงินประมาณ 94 ล้านบาท คงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ "ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บบส. สุขุมวิท" ในงบดุล รายการคงค้างดังกล่าวข้างต้นส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไล่เบี้ยสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารฯ บบส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯเพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารฯ โดยตรงจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯเชื่อว่าหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บบส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวนต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ยอดคงค้างส่วนต่างดังกล่าวหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 83 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารฯ ธนาคารศรีนคร และ บบส.สุขุมวิท และข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

(ข) นอกจากนั้นมีรายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารฯและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิทอยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อจะพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนจากธนาคารฯพร้อมดอกเบี้ย รายการดังกล่าวข้างต้นส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง โดยในส่วนของธนาคารศรีนครเดิม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าจะได้รับการชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.1 และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายในวงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 503 ล้านบาท

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯยังไม่สามารถสรุปผลกระทบอันอาจมีขึ้นจากประเด็นคงค้างดังกล่าวได้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญขึ้นในอนาคต

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	,386	28,100	29,486	3,946	10,800	14,746
ธนาคารพาณิชย์	301	1,994	2,295	419	1,449	1,868
ธนาคารอื่น	-	2,169	2,169	-	2,142	2,142
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	200	200	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	36	7,966	8,002	70	17,298	17,368
รวมในประเทศ	,723	40,429	42,152	4,435	31,689	36,124
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	30	30
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10)	(123)	(133)	(10)	(148)	(158)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	1,713	40,317	42,030	4,425	31,571	35,996
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	692	320	1,012	193	175	368
เงินยูโร	227	-	227	165	-	165
เงินเยน	212	-	212	57	-	57
เงินสกุลอื่น	352	-	352	214	-	214
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ	1,483	320	1,803	629	175	804
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	3,196	40,637	43,833	5,054	31,746	36,800

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,386	28,100	29,486	3,946	10,800	14,746
ธนาคารพาณิชย์	16	1,934	1,950	85	1,449	1,534
ธนาคารอื่น	-	2,169	2,169	-	2,142	2,142
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	200	200	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	26	7,966	7,992	60	17,298	17,358
รวมในประเทศ	1,428	40,369	41,797	4,091	31,689	35,780
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	30	30
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(123)	(123)	-	(148)	(148)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	1,428	40,257	41,685	4,091	31,571	35,662
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	692	320	1,012	193	175	368
เงินยูโร	227	-	227	165	-	165
เงินเยน	212	-	212	57	-	57
เงินสกุลอื่น	352	-	352	214	-	214
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ	1,483	320	1,803	629	175	804
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,911	40,577	43,488	4,720	31,746	36,466

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>เงินลงทุนชั่วคราว</u>				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	227	227	3,724	4,147
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	41	41	674	758
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,338	4,356	9,526	9,327
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	699	780	562	408
รวม	5,305	5,404	14,486	14,640
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	99	-	154	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	5,404	5,404	14,640	14,640
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,587	31,662	457	465
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,241	2,261	1,865	1,877
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,041	2,048	2,696	2,667
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	15	15	72	62
รวม	35,884	35,986	5,090	5,071
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	102	-	(19)	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	35,986	35,986	5,071	5,071
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	321	320	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,542	1,580	735	742
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	75	75	699	675
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี	1,938	1,975	1,434	1,417
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-		102	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	33		-	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	33		102	
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	43,361		21,247	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,420	15,014	47,929	50,490
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,647	3,703	3,005	3,037
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,503	6,687	350	322
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,273	7,293	7,230	6,148
รวม	31,843	32,697	58,514	59,997
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	854	-	1,483	-
เงินลงทุนเผื่อขาย – สุทธิ	32,697	32,697	59,997	59,997
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,814	4,624	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,088	3,156	3,882	4,022
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,297	1,269	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,199	9,049	3,882	4,022
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	1,440		1,555	
- ต่างประเทศ	38		38	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	29		-	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,507		1,593	
เงินลงทุนระยะยาว – สุทธิ	43,403		65,472	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,338	4,356	9,211	8,997
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	18	-	(214)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	4,356	4,356	8,997	8,997
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,503	30,579	408	415
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,104	2,124	1,845	1,857
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,041	2,048	2,696	2,667
รวม	34,648	34,751	4,949	4,939
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	103	-	(10	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	34,751	34,751	4,939	4,939
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,479	1,517	735	742
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	699	675
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี	1,479	1,517	1,434	1,417
เงินลงทุนทั่วไป				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	33		-	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	33		-	
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	40,619		15,370	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,283	14,881	47,757	50,307
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,592	3,648	3,005	3,037
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,503	6,688	350	322
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,221	7,239	7,228	6,146
รวม	31,599	32,456	58,340	59,812
บวก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	857	-	1,472	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	32,456	32,456	59,812	59,812
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,689	2,752	3,882	4,022
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,001	981	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,690	3,733	3,882	4,022
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
- ในประเทศ	1,394		1,513	
- ต่างประเทศ	38		38	
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	29		-	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	1,461		1,551	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	37,607		65,245	

เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 บริษัทย่อยได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนที่บริษัทย่อยจัดประเภทไว้เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าไปเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด โดยมีมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 4,949 ล้านบาท และ 4,637 ล้านบาท ตามลำดับ บริษัทย่อยรับรู้กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจำนวน 312 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน (ดูหมายเหตุ 8.9)

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ใช่เงินลงทุนเพื่อค้าจำแนกตามระยะเวลาคงเหลือสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,587	12,484	1,936	46,007	457	35,483	12,446	48,386
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,241	3,170	77	5,888	1,865	3,005	-	4,870
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,041	6,503	-	8,544	2,696	350	-	3,046
รวม	35,869	22,557	2,013	60,439	5,018	38,838	12,446	56,302
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	102	759	75	936	(9)	919	1,546	2,556
เงินลงทุนเผื่อขาย – สุทธิ	35,971	23,316	2,088	61,375	5,009	39,757	14,092	58,858
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	321	1,208	3,606	5,135	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,542	2,649	439	4,630	735	3,732	150	4,617
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	75	1,037	260	1,372	699	-	-	699
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,938	4,894	4,305	11,137	1,434	3,732	150	5,316
รวมตราสารหนี้	37,909	28,210	6,393	72,512	6,443	43,489	14,242	64,174

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,503	12,158	1,925	44,786	408	35,332	12,425	48,165
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,104	3,170	22	5,696	1,845	3,005	-	4,850
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,041	6,503	-	8,544	2,696	350	-	3,046
รวม	34,648	22,431	1,947	59,026	4,949	38,687	12,425	56,061
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	103	763	76	942	(10)	913	1,541	2,544
เงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	34,751	23,194	2,023	59,968	4,939	39,600	14,366	58,605
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,479	2,539	150	4,168	735	3,732	150	4,617
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,001	-	1,001	699	-	-	699
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,479	3,540	150	5,169	1,434	3,732	150	5,316
รวมตราสารหนี้	36,230	26,734	2,173	65,137	6,373	43,332	14,216	63,921

8.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ (แสดงมูลค่าตามหน้าตั๋ว) ที่มีภาระผูกพันดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
วางประกันศาลเพื่อทุเลาการบังคับคดี	265	262	265	262
วางประกันกับนายทะเบียน	20	20	-	-
วางเป็นเงินสำรองประกันภัย	1,331	1,010	-	-
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	12	12	12	12
วางประกันหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	11,449	4,386	11,449	4,386
รวม	13,077	5,690	11,726	4,660

8.4 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปมีดังนี้

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
	ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชี
กลุ่มการอุตสาหกรรม	69	78	69	78
กลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน	47	42	5	-
	116	120	74	78

8.5 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในตราสารทุน	189	282	189	168
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในตราสารหนี้	210	219	-	-
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนแบบยืดหยุ่น/ผสม	671	608	842	599
รวม	1,070	1,109	1,031	767
บวก (หัก): ค่าเผื่อปรับมูลค่า	39	-	(264)	-
มูลค่าตามบัญชี	1,109	1,109	767	767
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	750	760	873	872
รวม	750	760	873	872

8.6 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม2551		
	ราคาทุน	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาตามบัญชี	ราคาทุน	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาตามบัญชี
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	-	-	-	-

8.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ทุนเรียกชำระแล้ว		งบการเงินเฉพาะกิจการ: สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	2552	2551
				ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม									
บจก. สคิบ เซอร์วิส	การให้บริการ	10	10	100.00	100.00	10	10	-	-
บจก. ประกันชีวิตนครหลวงไทย	ประกันชีวิต	700	700	100.00	100.00	726	726	-	-
บล. นครหลวงไทย	หลักทรัพย์	2,000	2,000	99.79	99.79	2,075	2,075	-	-
บลจ. นครหลวงไทย	จัดการกองทุน	300	300	60.00	60.00	180	180	-	-
บริษัทย่อย – ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม									
บจก. สินธฎาทอง	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	1	1	70.00	70.00	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย						2,991	2,991	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน						(1,415)	(1,415)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อย – สุทธิ						1,576	1,576		

8.8 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

8.8.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม: มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ: มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน	
			31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
			ร้อยละ	ร้อยละ				
บจก. สยามซัมซุงประกันชีวิต	ประกันชีวิต	ไทย	25.00	25.00	109	118	125	125
บจก. สยามซิตี้ประกันภัย	ประกันภัย	ไทย	45.50	45.50	97	78	32	32
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	ให้เช่ารถยนต์แบบลิสซิ่ง	ไทย	48.32	39.76	426	261	430	278
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					632	457	587	435
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน							(13)	(13)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม - สุทธิ							574	422

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2552	2551	2552	2551
บจก. สยามซัมซุงประกันชีวิต	(9)	(4)	-	-
บจก. สยามซิตี้ประกันภัย	20	15	8	12
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	30	(9)	17	16
รวม	41	2	25	28

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จำนวนรวม 41 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ คำนวณจากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมดังกล่าว ตามที่แสดงไว้โดยสรุปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.8.3

8.8.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มูลค่ายุติธรรมของบริษัทร่วมแห่งหนึ่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีมูลค่าเท่ากับ 441 ล้านบาท และ 154 ล้านบาท ตามลำดับ

8.8.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม (จากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วม)

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรือนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		กำไรสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2552	2551	2551	2551
บจก. สยามซัมซุงประกันชีวิต	500	500	1,904	1,694	1,486	1,240	966	826	(34)	(15)
บจก. สยามซิตี้ประกันภัย	40	40	852	737	636	562	771	746	46	32
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	823	667	6,830	4,948	5,681	4,020	659	451	109	72

8.9 กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2552	2551	2552	2551
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(55)	168	232	(207)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(181)	-	(181)
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	51	13	51	13
กำไร(ขาดทุน)จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	312	(8)	-	(8)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุน	876	595	737	629
กำไรจากเงินลงทุน	1,184	587	1,020	246

9. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินเบิกเกินบัญชี	22,616	23,368	22,616	23,368
เงินให้กู้ยืม	216,062	208,422	216,062	208,422
ตั๋วเงิน	38,540	46,057	38,540	46,057
อื่น ๆ	1,757	1,969	259	300
รวมเงินให้สินเชื่อ	278,975	279,816	277,477	278,147
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(15)	(20)	(15)	(20)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	719	1,033	713	1,028
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	279,679	280,829	278,175	279,155
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(16,853)	(15,325)	(15,785)	(14,258)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(476)	(668)	(476)	(668)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	262,350	264,836	261,914	264,229

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯมีมติอนุมัติจำหน่ายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ("บบส. เอ็น เอฟ เอส") และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด ("บบส. กรุงเทพพาณิชย์") โดยใช้ยอดหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งมีมูลหนี้หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 797 ล้านบาท และมีขาดทุนจากการจำหน่ายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวนประมาณ 42 ล้านบาท ซึ่งรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในไตรมาสสามของปี 2551 ทั้งนี้ ธนาคารฯ (ในฐานะผู้โอน) ได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับ บบส. เอ็น เอฟ เอส และบบส. กรุงเทพพาณิชย์ ในฐานะผู้รับโอนในวันที่ 10 กันยายน 2551 และธนาคารฯได้รับชำระราคาจากการจำหน่ายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวทั้งหมดแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 ตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ผู้โอนจะต้องส่งมอบต้นฉบับเอกสารสินทรัพย์และทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันทั้งหมด รวมทั้งข้อมูลของสินทรัพย์ให้แก่ผู้รับโอนภายใน 30 วันนับแต่วันทำสัญญา ทั้งนี้หากมีเหตุการณ์อย่างหนึ่งอย่างใดตามที่ระบุในสัญญาโอนสินทรัพย์เกิดขึ้นกับสินทรัพย์ที่โอน ผู้รับโอนสามารถยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายการนั้นได้ภายในกำหนดระยะเวลา 120 วัน นับตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2551 ทั้งนี้ ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552 บบส. กรุงเทพพาณิชย์ มีหนังสือแจ้งขอส่งคืนลูกหนี้และขอคืนเงินที่บบส. กรุงเทพพาณิชย์ ได้ชำระราคาแล้วสำหรับลูกหนี้ 3 ราย จำนวน 15.9 ล้านบาท หรือขอให้ธนาคารฯโอนกรรมสิทธิ์หลักประกันของลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่บบส. กรุงเทพพาณิชย์ พร้อมพิจารณารับภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการโอนกรรมสิทธิ์หลักประกัน ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2552 บบส. กรุงเทพพาณิชย์ ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบแนวทางดำเนินการให้ธนาคารฯโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์หลักประกันที่ประมูลซื้อได้จากการขายทอดตลาดและส่งมอบเงินรับสุทธิจากการนำทรัพย์บางรายการของรายดังกล่าวที่ขายบุคคลภายนอกแล้วให้แก่บบส. กรุงเทพพาณิชย์ โดยบบส. กรุงเทพพาณิชย์ จะรับภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ในการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์ฯของลูกหนี้ 3 ราย ดังกล่าว และในไตรมาสที่ 3 ของปี 2552 ธนาคารฯได้โอนกรรมสิทธิ์หลักประกันของลูกหนี้ดังกล่าวให้แก่ บบส. กรุงเทพพาณิชย์ เรียบร้อยแล้ว และบบส. กรุงเทพพาณิชย์ ได้ชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้กับธนาคารฯ โดยหักกลบกับเงินที่ธนาคารฯต้องชำระให้บบส. กรุงเทพพาณิชย์ แล้ว

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี*	113,991	136,330	112,544	134,713
เกิน 1 ปี*	164,984	143,486	164,933	143,434
รวมเงินให้สินเชื่อ	278,975	279,816	277,477	278,147
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(15)	(20)	(15)	(20)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	719	1,033	713	1,028
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	279,679	280,829	278,175	279,155

* จำนวนเงินดังกล่าวรวมเงินให้สินเชื่อที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติได้ตามสัญญา โดยธนาคารฯมีสิทธิเรียกคืนเงินให้สินเชื่อดังกล่าวได้ทันที

9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	266,630	3,806	270,436	266,801	2,858	269,659
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,092	3,923	8,015	3,663	4,252	7,915
เงินสกุลอื่น ๆ	524	-	524	2,242	-	2,242
รวมเงินให้สินเชื่อ	271,246	7,729	278,975	272,706	7,110	279,816
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(15)	-	(15)	(20)	-	(20)
รวมเงินให้สินเชื่อ	271,231	7,729	278,960	272,686	7,110	279,796
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ			719			1,033
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			279,679			280,829

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	265,132	3,806	268,938	265,132	2,858	267,990
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,092	3,923	8,015	3,663	4,252	7,915
เงินสกุลอื่น ๆ	524	-	524	2,242	-	2,242
รวมเงินให้สินเชื่อ	269,748	7,729	277,477	271,037	7,110	278,147
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(15)	-	(15)	(20)	-	(20)
รวมเงินให้สินเชื่อ	269,733	7,729	277,462	271,017	7,110	278,127
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ			713			1,028
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ			278,175			279,155

9.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,302	65	157	12	226	5,762
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,313	11,894	1,949	5,589	6,244	78,991
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	33,724	2,110	1,187	225	2,449	39,695
การสาธารณูปโภคและบริการ	42,638	7,365	571	690	2,796	54,060
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	55,191	1,382	350	398	751	58,072
อื่น ๆ	39,132	944	342	151	1,826	42,395
รวม	229,300	23,760	4,556	7,065	14,294	278,975
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(14)	(1)	-	-	-	(15)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	424	220	23	7	45	719
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	229,710	23,979	4,579	7,072	14,339	279,679

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,062	47	193	113	129	6,544
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,016	10,210	1,539	7,566	2,509	86,840
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,734	2,348	1,254	1,493	1,649	54,478
การสาธารณูปโภคและบริการ	49,511	5,288	2,197	2,470	329	59,795
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	33,506	800	352	247	422	35,327
อื่น ๆ	33,676	1,124	385	403	1,244	36,832
รวม	235,505	19,817	5,920	12,292	6,282	279,816
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(18)	(2)	-	-	-	(20)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	875	85	20	34	19	1,033
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	236,362	19,900	5,940	12,326	6,301	280,829

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,302	65	157	12	226	5,762
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,313	11,894	1,949	5,589	6,246	78,991
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	33,724	2,110	1,187	225	2,449	39,695
การสาธารณูปโภคและบริการ	42,638	7,365	571	690	2,796	54,060
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	55,191	1,382	350	398	751	58,072
อื่น ๆ	38,709	944	335	151	758	40,897
รวม	228,877	23,760	4,549	7,065	13,226	277,477
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(14)	(1)	-	-	-	(15)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	418	220	23	7	45	713
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	229,281	23,979	4,572	7,072	13,271	278,175

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,062	47	193	113	129	6,544
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	63,016	10,210	1,539	7,566	2,509	86,840
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,734	2,348	1,254	1,493	1,649	54,478
การสาธารณูปโภคและบริการ	49,511	5,288	2,197	2,470	329	59,795
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	33,506	800	352	247	422	35,327
อื่น ๆ	33,082	1,124	377	403	177	35,163
รวม	234,911	19,817	5,912	12,292	5,215	278,147
หัก: รายได้รอการตัดบัญชี	(18)	(2)	-	-	-	(20)
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	870	85	20	34	19	1,028
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	235,763	19,900	5,932	12,326	5,234	279,155

9.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 255[illegible]			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน [(1)]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ตั้งไว้โดยธนาคารฯ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน [(1)]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ตั้งไว้โดยธนาคารฯ
จัดชั้นปกติ	229,710	92,646	1	922	236,362	96,839	1	950
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,979	9,271	2	186	19,900	7,858	2	156
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,579	1,170	100	1,221	5,940	1,262	100	1,265
จัดชั้นสงสัย	7,072	5,033	100	5,156	12,326	7,435	100	7,561
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,339	6,691	100	6,775	6,301	3,499	100	3,541
รวม	279,679	114,811		14,260	280,829	116,893		13,473
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ				2,593				1,852
รวม				16,853				15,325

(1) มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน [1]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ตั้งไว้โดยธนาคารฯ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน [1]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่ตั้งไว้โดยธนาคารฯ
จัดชั้นปกติ	229,281	92,223	1	922	235,763	96,241	1	950
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,979	9,271	2	186	19,900	7,858	2	156
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,572	1,170	100	1,221	5,932	1,262	100	1,265
จัดชั้นสงสัย	7,072	5,033	100	5,156	12,326	7,435	100	7,561
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,271	5,623	100	5,707	5,234	2,432	100	2,474
รวม	278,175	113,320		13,192	279,155	115,228		12,406
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ				2,593				1,852
รวม				15,785				14,258

[1] มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

9.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เฉพาะเงินต้น)	24,840	23,419
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [1]	7.82%	7.56%

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 นั้น คำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯมีมติอนุมัติในหลักการเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขและอัตราการว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาแห่งหนึ่งเป็นผู้ดำเนินการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารฯตามขั้นตอนจนเสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้แจ้งยกเลิกการจำหน่ายหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าวให้กับนักลงทุนทราบแล้ว

9.7 สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (เงินต้น)	33,897	33,355
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด[1]	10.66%	10.76%

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

9.8 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	299	46	255	320	24	296

ธนาคารฯไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการพิจารณาจัดชั้นโดยคำนึงปัจจัยดังกล่าวและกันเงินสำรองตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

9.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯกำหนดนโยบายและมาตรการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารฯมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด โดยลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้เพื่อให้ธนาคารฯสามารถลดการจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรอง และเพื่อสนับสนุนการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งธนาคารฯมีมาตรการในการดำเนินการ โดยพิจารณาคัดเลือกลูกหนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การรับชำระหนี้ กำหนดผู้ทำหน้าที่ตามกระบวนการ รวมทั้งการติดตามผลหลังการปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ (เฉพาะรายที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้) สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	4	137	16	2,649

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
		ภาระหนี้		ชนิดของ		ขาดทุนจาก	ส่วนสูญเสีย
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	การปรับโครงสร้างหนี้ [(1)]	จากการปรับโครงสร้างหนี้
การขายทรัพย์ชำระหนี้	1	135	135	-	-	-	13
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	2	2	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมดระหว่างปี	4	137	137		-	-	13
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2552	343,214		278,175				

(1) ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
		ภาระหนี้		ชนิดของ		ขาดทุนจาก	ส่วนสูญเสีย
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	การปรับโครงสร้างหนี้ [(1)]	จากการปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	16	2,649	2,399	-	-	-	135
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมดระหว่างปี	16	2,649	2,399		-	-	135
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2551	318,958		279,155				

[(1)] ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 58 ล้านบาท (2551: 177 ล้านบาท) และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 143 ล้านบาท (2551: 395 ล้านบาท)

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างปีตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551		
		ภาระหนี้			ภาระหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1	135	135	2	3	3
5 – 10 ปี	2	1	1	9	22	22
10 – 15 ปี	-	-	-	4	2,623	2,373
เกินกว่า 15 ปี	1	1	1	1	1	1
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	4	137	137	16	2,649	2,399

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2552		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ส่วนของภาระหนี้คงค้างที่ยกให้ลูกหนี้ในระหว่างปี ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี	-	-	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	5,597	3,672	5,695	5,075
ดอกเบี้ย	6,191	1,297	7,049	2,002

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นโดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552	5,947	24,439
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551	5,908	21,105

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ	รวม
ยอดต้นปี	950	156	1,265	7,561	3,541	1,852	15,325
โอนมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	-	-	-	-	-	25
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(621)	(40)	-	(661)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	(91)	-	-	(91)
สำรองที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(53)	30	(44)	(1,693)	3,274	741	2,255
ยอดปลายปี	922	186	1,221	5,156	6,775	2,593	16,853

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ	รวม
ยอดต้นปี	836	84	3,090	1,495	6,052	2,988	14,545
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(934)	-	-	(934)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	(436)	-	-	(436)
สำรองที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	114	72	(1,825)	7,436	(2,511)	(1,136)	2,150
ยอดปลายปี	950	156	1,265	7,561	3,541	1,852	15,325

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ	รวม
ยอดต้นปี	950	156	1,265	7,561	2,474	1,852	14,258
โอนมาจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	-	-	-	-	-	25
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(621)	(40)	-	(661)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	(91)	-	-	(91)
สำรองที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(53)	30	(44)	(1,693)	3,273	741	2,254
ยอดปลายปี	922	186	1,221	5,156	5,707	2,593	15,785

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ	รวม
ยอดต้นปี	836	84	3,090	1,495	6,001	2,988	14,494
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(934)	-	-	(934)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	(436)	-	-	(436)
สำรองที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	114	72	(1,825)	7,436	(3,527)	(1,136)	1,134
ยอดปลายปี	950	156	1,265	7,561	2,474	1,852	14,258

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยลดลงอย่างมากในช่วงไตรมาสที่สี่ของปี 2551 เป็นเหตุให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ทำการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกหนี้ในบัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 8 ราย โดยมูลค่าที่ได้รับจากการบังคับขายหลักทรัพย์มีจำนวนไม่เพียงพอต่อมูลหนี้ของลูกหนี้รายดังกล่าว มูลหนี้คงค้างหลังหักมูลค่าที่ได้จากการบังคับขายหลักทรัพย์และมูลหนี้คงค้างของลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดซึ่งเป็นลูกหนี้รายเดียวกันมีจำนวนเงินรวมประมาณ 978.61 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญสำหรับจำนวนดังกล่าวเต็มจำนวนในไตรมาสที่สี่ของปี 2551 ความคืบหน้าของลูกหนี้ดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

(ก) เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2551 ลูกค้า 1 รายโดยมีมูลหนี้คงค้างจำนวน 0.26 ล้านบาท ได้ทำสัญญาผ่อนชำระกับบริษัทย่อย และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ลูกหนี้ดังกล่าวได้ผ่อนชำระหนี้กับบริษัทย่อยเรียบร้อยแล้ว

(ข) เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2551 ลูกค้า 1 รายโดยมีมูลหนี้คงค้างจำนวน 121.85 ล้านบาท ได้ฟ้องดำเนินคดีเรียกค่าเสียหายจากบริษัทย่อยในหลายคดีตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 30.2.2 (ค) ทั้งนี้ ในปี 2552 บริษัทย่อยได้ฟ้องแย้งในคดีแพ่งและฟ้องร้องต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อเรียกร้องให้ลูกหนี้รายดังกล่าวชำระหนี้แก่บริษัทย่อย คดีความกับลูกหนี้รายดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาล

(ค) ในปี 2552 บริษัทย่อยได้ฟ้องร้องต่อศาลแพ่งและศาลล้มละลายกลาง เพื่อเรียกร้องให้ลูกค้าอีก 6 รายที่เหลือ โดยมีมูลหนี้คงค้างรวมจำนวน 856.50 ล้านบาท ชำระหนี้แก่บริษัทย่อย ความคืบหน้าของคดีกับลูกหนี้ทั้ง 6 ราย มีดังต่อไปนี้

- ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดจำนวน 4 ราย ซึ่งอยู่ระหว่างการดำเนินตามขั้นตอนของทางกฎหมายล้มละลาย ทั้งนี้ ศาลแพ่งได้มีคำสั่งให้จำหน่ายคดีของลูกหนี้ 1 ราย มูลหนี้จำนวน 135 ล้านบาท ถอนคดีของลูกหนี้ 1 ราย มูลหนี้จำนวน 265.04 ล้านบาท บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการขอจำหน่ายคดีอีก 2 ราย มูลหนี้รวม 432.75 ล้านบาท ต่อศาลแพ่งเนื่องจากศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดลูกหนี้รายดังกล่าวแล้ว

- ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้บริษัทย่อยชนะคดี ลูกหนี้1 ราย มูลหนี้รวม 15.26 ล้านบาท โดยพิจารณาให้ลูกหนี้ดังกล่าวชำระเงินให้กับบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ได้ยื่นคำร้องขออุทธรณ์ และคดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลแพ่งและศาลล้มละลายกลาง

- คดีของลูกหนี้ 1 ราย มูลหนี้รวม 8.45 ล้านบาท อยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลแพ่งและศาลล้มละลายกลาง

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2552	2551
ยอดต้นปี	668	1,111
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มขึ้น และจากการปรับปรุงในระหว่างปี	13	135
ตัดจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยระหว่างปี	(143)	(395)
กลับรายการบัญชีในระหว่างปี	(58)	(177)
โอนกลับจากการขายหนี้	(4)	(6)
ยอดปลายปี	476	668

12. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ และทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

ภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์ชำระหนี้ ธนาคารฯอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อสินทรัพย์คืนก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ทรัพย์สินรอการขายสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
อสังหาริมทรัพย์	10,768	51	(1,274)	9,545	760
สังหาริมทรัพย์	113	-	-	113	-
รวม	10,881	51	(1,274)	9,658	760
อื่น ๆ	181	-	(10)	171	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,062	51	(1,284)	9,829	760
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,359)	(293)	544	(3,108)	(36)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7,703	(242)	(740)	6,721	724

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
อสังหาริมทรัพย์	11,926	305	(1,463)	10,768	764
สังหาริมทรัพย์	699	-	(586)	113	82
รวม	12,625	305	(2,049)	10,881	846
อื่น ๆ	678	86	(583)	181	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,303	391	(2,632)	11,062	846
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,419)	(334)	394	(3,359)	(118)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9,884	57	(2,238)	7,703	728

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทรัพย์สินรอการขายจำแนกตามปีที่ครบกำหนดการถือครองตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีที่ครบกำหนดการถือครอง[1]	ทุน	ค่าเผื่อการด้อยค่า[1]	มูลค่าสุทธิ
ปีที่ครบกำหนดการถือครอง (อสังหาริมทรัพย์)			
ครบกำหนดแล้ว	597	(256)	341
ปี 2553	1,269	(192)	1,077
ปี 2554	4,222	(1,280)	2,942
ปี 2555	1,234	(164)	1,070
ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป			
(รวมอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างฟ้องร้อง)	2,394	(644)	1,750
รวมอสังหาริมทรัพย์	9,716	(2,536)	7,180
สังหาริมทรัพย์	113	(109)	4
รวม	9,829	(2,645)	7,184
สำรองทั่วไป	-	(463)	(463)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	9,829	(3,108)	6,721

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มีการนับระยะเวลาครบกำหนดการถือครองและคิดคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าใหม่ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 22/2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย

ธนาคารฯพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างไรก็ตาม ราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารฯมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากธนาคารฯไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารฯจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปีจุบัน

13. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่					
31 ธันวาคม 2551	4,175	4,710	4,768	39	13,692
ซื้อเพิ่ม	-	4	219	112	335
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(283)	-	(283)
โอนเข้า(โอนออก)	-	47	8	(27)	28
31 ธันวาคม 2552	4,175	4,761	4,712	124	13,772
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2551	-	2,378	3,691	-	6,069
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีของส่วนทุนเดิม	-	170	492	-	662
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	54	-	-	54
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีของส่วนที่ตีราคาลด	-	(26)	-	-	(26)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(278)	-	(278)
31 ธันวาคม 2552	-	2,576	3,905	-	6,481
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2551	1	-	1	-	2
31 ธันวาคม 2552	1	-	1	-	2
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2551	4,174	2,332	1,076	39	7,621
31 ธันวาคม 2552	4,174	2,185	806	124	7,289
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2551					790
31 ธันวาคม 2552					690

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน		
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	สินทรัพย์ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่					
31 ธันวาคม 2551	4,169	4,706	4,579	39	13,493
ซื้อเพิ่ม	-	2	187	111	300
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(254)	-	(254)
โอนเข้า(โอนออก)	-	47	6	(27)	26
31 ธันวาคม 2552	4,169	4,755	4,518	123	13,565
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2551	-	2,377	3,546	-	5,923
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีของส่วนทุนเดิม	-	169	464	-	633
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	54	-	-	54
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีของส่วนที่ตีราคาลด	-	(26)	-	-	(26)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(249)	-	(249)
31 ธันวาคม 2552	-	2,574	3,761	-	6,335
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2551	1	-	1	-	2
31 ธันวาคม 2552	1	-	1	-	2
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2551	4,168	2,329	1,032	39	7,568
31 ธันวาคม 2552	4,168	2,181	756	123	7,228
ค่าเสื่อมราคาที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2551					760
31 ธันวาคม 2552					661

หากธนาคารฯแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ที่ดิน	2,038	2,038	2,032	2,032
อาคาร	1,812	1,931	1,808	1,927

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2,645 ล้านบาท และ 2,051 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 2,547 ล้านบาท และ 1,990 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สิทธิการเช่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	236
เพิ่มขึ้นระหว่างปี - ราคาทุน	10
ตัดจำหน่ายสำหรับปี	(32)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	214

15. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
			ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ		
	ค่าความนิยม	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์		คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2551	64	837	4	36	941
ซื้อเพิ่ม	-	40	-	16	56
โอนเข้า (โอนออก) - สุทธิ	-	14	-	(16)	(2)
31 ธันวาคม 2552	64	891	4	36	995
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
31 ธันวาคม 2551	18	538	3	-	559
ค่าตัดจำหน่าย	-	91	-	-	91
31 ธันวาคม 2552	18	629	3	-	650
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2551	46	30	-	-	76
31 ธันวาคม 2552	46	30	-	-	76
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2551	-	269	1	36	306
31 ธันวาคม 2552	-	232	1	36	269
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2551	-	103	2	-	105
31 ธันวาคม 2552	-	91	-	-	91
อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ					
31 ธันวาคม 2551	-	1 - 120 เดือน	32 เดือน		
31 ธันวาคม 2552	-	1 - 120 เดือน	20 เดือน		

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
31 ธันวาคม 2551	803	35	838
ซื้อเพิ่ม	38	3	41
โอนเข้า (โอนออก) - สุทธิ	7	(7)	-
31 ธันวาคม 2552	848	31	879
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
31 ธันวาคม 2551	515	-	515
ค่าตัดจำหน่าย	87	-	87
31 ธันวาคม 2552	602	-	602
ค่าเผื่อการด้อยค่า			
31 ธันวาคม 2551	30	-	30
31 ธันวาคม 2552	30	-	30
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2551	258	35	293
31 ธันวาคม 2552	216	31	247
ค่าตัดจำหน่ายที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่			
31 ธันวาคม 2551	99	-	99
31 ธันวาคม 2552	87	-	87
อายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ			
31 ธันวาคม 2551	1 - 120 เดือน		
31 ธันวาคม 2552	1 - 120 เดือน		

16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกินสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และค่าเผื่อการปรับมูลค่าสัญญาอนุพันธ์	1,226	225	1,226	225
บัญชีพักลูกหนี้	406	403	406	403
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	258	217	239	205
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	197	198	197	198
เงินมัดจำ	114	114	113	113
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	88	501	88	501
อื่น ๆ	493	364	235	225
รวม	2,782	2,022	2,504	1,870
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(401)	(381)	(399)	(378)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,381	1,641	2,105	1,492

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,882	4,736	4,882	4,736
เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์	103,214	92,485	103,380	92,571
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	72,900	62,545	72,900	62,545
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	34,767	94,167	34,767	94,167
- 1 ปีขึ้นไป	98,815	82,761	98,815	82,761
บัตรเงินฝาก	9,635	7,066	9,635	7,066
รวมเงินรับฝาก	324,213	343,760	324,379	343,846

17.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่เกิน 1 ปี	297,476	332,612	297,642	332,698
เกิน 1 ปี	26,737	11,148	26,737	11,148
รวม	324,213	343,760	324,379	343,846

17.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	323,751	-	323,751	343,533	-	343,533
เงินดอลลาร์สหรัฐ	416	13	429	182	14	196
เงินสกุลอื่น	16	17	33	11	20	31
รวม	324,183	30	324,213	343,726	34	343,760

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	323,917	-	323,917	343,619	-	343,619
เงินดอลลาร์สหรัฐ	416	13	429	182	14	196
เงินสกุลอื่น	16	17	33	11	20	31
รวม	324,349	30	324,379	343,812	34	343,846

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,055	463	1,518	1,058	642	1,700
ธนาคารพาณิชย์	906	15,551	16,457	1,290	5,090	6,380
ธนาคารอื่น	-	-	-	44	5,500	5,544
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	107	1	108	219	52	271
สถาบันการเงินอื่น	1,944	2,601	4,545	2,059	776	2,835
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	4,012	18,616	22,628	4,670	12,060	16,730
ต่างประเทศ						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	-	-	-
เงินสกุลอื่น	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,012	18,616	22,628	4,670	12,060	16,730

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,055	463	1,518	1,058	642	1,700
ธนาคารพาณิชย์	906	15,551	16,457	1,290	5,090	6,380
ธนาคารอื่น	-	-	-	44	5,500	5,544
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	330	51	381	309	52	361
สถาบันการเงินอื่น	1,966	2,601	4,567	2,310	776	3,086
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	4,257	18,666	22,923	5,011	12,060	17,071
ต่างประเทศ						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	-	-	-
เงินสกุลอื่น	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,257	18,666	22,923	5,011	12,060	17,071

19. เงินกู้ยืม

19.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตั๋วแลกเงินจำนวน 7,770 ล้านบาท ครบกำหนดภายในเดือนมกราคม 2553 ถึงเดือนธันวาคม 2553 และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.75 – 2.50 ต่อปี (31 ธันวาคม 2551: 3,502 ล้านบาท ครบกำหนดภายในเดือนมกราคม 2552 ถึงเดือนธันวาคม 2552 คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.75 - 4.20 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินกู้ยืมระยะยาว - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี เป็นตั๋วแลกเงินจำนวน 214 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดภายในเดือนกรกฎาคม 2553 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2553 และคิดดอกเบี้ยอัตราคงที่ในอัตราร้อยละ 5.00 ต่อปี

19.2 เงินกู้ยืมระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินกู้ยืมระยะยาวกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	291	420
ตั๋วแลกเงิน - เฉพาะส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	997	1,287
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	10,000	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	11,288	1,707

19.2.1 ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงานหลายสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้สัญญาดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
สัญญาเลขที่	วันที่ทำสัญญา	วงเงินอนุมัติ ณ วันที่		ยอดคงค้าง ณ วันที่		อัตราดอกเบี้ยต่อปี	วันครบกำหนด	ระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินนับแต่วันลงนามในสัญญา
		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	ร้อยละ		
พิเศษ 3/46	30 มกราคม 2546	118	118	29	50	0.00	29 มกราคม 2556	3 ปี
พิเศษ 7/49	17 มีนาคม 2549	214	269	122	209	0.50	16 มีนาคม 2559	3 ปี
พิเศษ 7/50	2 สิงหาคม 2550	152	152	107	127	0.50	1 สิงหาคม 2560	3 ปี
พิเศษ 18/50	2 สิงหาคม 2550	50	50	33	34	0.50	1 สิงหาคม 2560	3 ปี
		534	589	291	420			

19.2.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินกู้ยืมระยะยาวเป็นตั๋วแลกเงินจำนวน 995 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยอัตราลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสำหรับหกเดือนในอัตรา 6M-THBFIX บวกร้อยละ 0.35 ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2554 (31 ธันวาคม 2551: 1,287 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยอัตราคงที่ในอัตราร้อยละ 3.50 - 3.90 ต่อปี และอัตราลอยตัวอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำสำหรับหกเดือนในอัตรา 6M-THBFIX บวกด้วยร้อยละ 0.35 ต่อปี ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2553 และ 2554)

19.2.3 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคารฯได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีหลักประกันเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท มูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท หุ้นกู้ดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนปี 2562 และธนาคารฯมีสิทธิขอไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยคงค้างชำระจนถึงวันไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ การไถ่ถอนจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเป็นไปตามกรณีใดกรณีหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) ก่อนวันครบรอบห้าปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากธนาคารฯได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้นี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของธนาคารฯได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้นี้นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ของธนาคารฯหรือ

(ข) ณ วันครบรอบห้าปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยงวดใด ๆ หลังจากวันครบรอบห้าปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ

(ค) ถ้าธนาคารฯสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารฯเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ

(ง) ถ้าธนาคารฯสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวหรือธนาคารฯมีเงินกองทุนขั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ

(จ) ธนาคารฯถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือถูกศาลมีคำสั่งให้ฟื้นฟูกิจการ หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลายตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการของธนาคารฯ ทั้งนี้ การไถ่ถอนตามข้อนี้จะอยู่ภายใต้บังคับของข้อ 5 ของข้อกำหนดสิทธิในหนังสือชี้ชวน และ/หรือกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือ

(ฉ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

ทั้งนี้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยและกำหนดการชำระดอกเบี้ยดังต่อไปนี้

อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.50 ต่อปี
การชำระดอกเบี้ย	ผู้ออกหุ้นกู้จะชำระดอกเบี้ยของหุ้นกู้ทุก ๆ สามเดือน ในวันที่ 19 มีนาคม 19 มิถุนายน 19 กันยายน 19 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุของหุ้นกู้ โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 19 กันยายน 2552

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯได้รับรู้ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนดังกล่าวจำนวน 295 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน

20. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอนุพันธ์ทางการเงิน	187	828	187	828
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,690	1,863	1,690	1,863
ภาษีค้างจ่าย	898	963	879	958
เจ้าหนี้เบ็ดเตล็ด	170	94	170	94
เงินสำรองประกันชีวิต	7,199	5,310	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	507	153	507	153
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	408	317	330	294
อื่น ๆ	746	417	110	108
รวม	11,805	9,945	3,873	4,298

21. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนจำนวนที่ตัดจำหน่ายไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดคงเหลือต้นปี	3,453	3,618
หัก: ตีราคาสินทรัพย์ลดระหว่างปี	-	(123)
หัก: การตัดจำหน่ายโดยโอนไปกำไรสะสมโดยตรง	(43)	(42)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,410	3,453

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถนำมาจ่ายเงินปันผลได้

22. ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการ งินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	1,146	3,043	1,146	3,036
ตราสารทุน	877	602	875	601
รวม	2,023	3,645	2,021	3,637
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(32)	(165)	(30)	(165)
ตราสารทุน	(300)	(1,117)	(298)	(1,099)
รวม	(332)	(1,282)	(328)	(1,264)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,691	2,363	1,693	2,373

23. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

24. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	21,128	21,128
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว – สำรองตามกฎหมาย	1,492	1,294
กำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรร	10,981	8,801
รวม	33,601	31,223
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,245	2,267
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	10,000	-
สำรองสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,045	1,098
ส่วนเกินจากการตีราคาตราสารทุนเผื่อขาย	9	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,299	3,365
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	46,900	34,588
หัก: ส่วนขาดทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	(1,081)
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	46,900	33,507

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. ลงวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 เป็นดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	10.43%	4.25%	9.68%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	14.55%	8.50%	10.38%	8.50%

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Pillar III) ธนาคารฯจะจัดทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.scib.co.th และรายงานประจำปี 2552 ของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ในเดือนเมษายน 2553

25. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อย

26. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารฯที่ออกและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

28. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่ประกาศจ่ายในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายละเอียดดังนี้

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น
		(ล้านบาท)	(บาท)
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2551	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552	1,479	0.70
รวมเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552		1,479	0.70

29. ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

29.1 เงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในตราสารหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารฯและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ (แสดงในตารางต่อไปนี้ด้วยมูลค่าตามหน้าตั๋ว) เป็นต้น ไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
สำหรับวางประกันศาล	265	262	265	262
วางประกันกับนายทะเบียน	20	20	-	-
วางเป็นเงินสำรองประกันภัย	1,331	1,010	-	-
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	12	12	12	12
วางประกันหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	11,449	4,386	11,449	4,386
รวม	13,077	5,690	11,726	4,660

29.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯมีทรัพย์สินรอการขายที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายตามคำสั่งศาลหรือมีภาระผูกพันตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อนตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

30. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

30.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	422	-	422	479	-	479
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	351	34	385	537	102	639
การค้ำประกันอื่น	15,129	1,014	16,143	15,477	1,053	16,530
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าขาเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	229	369	598	13	641	654
เลตเตอร์ออฟเครดิต	55	2,294	2,349	22	1,172	1,194
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	12,209	12,209	-	9,405	9,405
- สัญญาขาย	-	26,294	26,294	-	21,843	21,843
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	2,789	2,789	-	-	-
- สัญญาขาย	-	16,035	16,035	-	13,430	13,430
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,807	452	4,259	3,835	358	4,193
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,632	452	3,084	2,660	358	3,018
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,632	452	3,084	2,660	358	3,018
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	3,807	452	4,259	3,835	358	4,193
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	41,372	-	41,372	37,442	-	37,442
อื่น ๆ	-	4,318	4,318	415	9,845	10,260
รวม	70,436	67,164	137,600	67,375	58,923	126,298

30.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

30.2.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารฯโดยตรง และที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม เป็นทุนทรัพย์รวม 21,128 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น (ก) ส่วนของธนาคารฯจำนวน 10,243 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้นคงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารฯโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 1,649 ล้านบาท) และ (ข) ส่วนที่เหลือจำนวน 10,885 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวพันมาถึงธนาคารฯจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารฯมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.1 (ส่วนหนึ่งของคดีที่รับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครดังกล่าวรายหนึ่งเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวนประมาณ 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. เพชรบุรีแล้วตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารฯ ธนาคารฯจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัว และไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารฯ ดังนั้น ธนาคารฯจึงเชื่อว่าธนาคารฯไม่มีความรับผิดชอบใด ๆ กับคดีลูกหนี้รายดังกล่าว)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของรายการคดีตาม (ก) ข้างต้น ที่ธนาคารฯต้องรับผิดชอบและมีคำพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 62 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนที่เหลือธนาคารฯไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญแก่ธนาคารฯในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีรายการที่ถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมของธนาคารฯ ทั้งนี้ ธนาคารฯมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมของธนาคารฯ และเห็นว่าจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

30.2.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีคดีที่ถูกฟ้องเป็นจำเลยดังต่อไปนี้

(ก) เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2547 บริษัทย่อยถูกฟ้องดำเนินคดีเรียกค่าเสียหายและเรียกทรัพย์คืนในคดีแพ่งสามัญโดยมีข้อกล่าวหาว่าบริษัทย่อยปฏิบัติผิดข้อตกลงในการซื้อขายหุ้นของลูกค้า (โจทก์) โจทย์มีทุนทรัพย์ที่ฟ้องจำนวน 15.58 ล้านบาท ซึ่งการปฏิบัติผิดข้อตกลงในการซื้อขายหุ้นของลูกค้าดังกล่าวเกิดขึ้นขณะที่บริษัทย่อยมีชื่อเดิมว่า บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

อนึ่ง ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 7 มกราคม 2546 ระหว่างผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทย่อย ("ผู้ขาย") และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ("ผู้ซื้อ") ระบุว่าภายในระยะเวลา 2 ปีนับแต่วันโอนหุ้น หากปรากฏว่ามีหนี้สินใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากผู้ขายก่อนที่ผู้ขายได้โอนหุ้นให้แก่ผู้ซื้อ และหนี้สินจำนวนดังกล่าวไม่ปรากฏในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุดให้บริษัทย่อยชำระหนี้ดังกล่าว ผู้ขายตกลงจะรับผิดชอบชดใช้ให้แก่บริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 92.7329 ของจำนวนหนี้ตามคำพิพากษา

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2548 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำพิพากษาให้บริษัทย่อยคืนหุ้นให้แก่โจทก์ หากคืนไม่ได้ให้ใช้เงินจำนวน 8.38 ล้านบาท ต่อมา เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2548 บริษัทย่อยได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลอุทธรณ์ นอกจากนั้นแล้วโจทก์ก็ได้ยื่นอุทธรณ์เช่นกัน เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2548 เพื่อเรียกร้องให้บริษัทย่อยคืนหุ้นหรือชดใช้เงินเป็นจำนวนเงินประมาณ 8.38 ล้านบาท พร้อมค่าขาดประโยชน์เดือนละ 600,000 บาท นับแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 จนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จ ดังนั้น คดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 บริษัทย่อยได้ประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนที่บริษัทย่อยต้องรับผิดชอบจำนวน 0.63 ล้านบาท และได้บันทึกไว้แล้วภายใต้หัวข้อ "ประมาณการหนี้สิน" ในงบดุล

(ข) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2550 บริษัทย่อยถูกพนักงานฟ้องร้องโดยอ้างว่าบริษัทย่อย ไม่ได้ปฏิบัติตามสัญญาจ้างแรงงานเป็นทุนทรัพย์รวม 4.3 ล้านบาท (ค่าเสียหายรวมดอกเบี้ยและเงินเพิ่มจนถึงวันฟ้อง) ต่อมาเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2551 ศาลแรงงานกลางได้มีคำพิพากษาในคดีดังกล่าวให้บริษัทย่อยจ่ายเงินให้กับพนักงานดังกล่าวเป็นจำนวน 27,363 บาทพร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี นับแต่วันฟ้องเป็นต้นไปจนกว่าจำเลยจะชำระเสร็จ บริษัทย่อยได้วางเงินจำนวนดังกล่าวต่อศาลแรงงานและบันทึกไว้ภายใต้ "สินทรัพย์อื่น" ในงบดุล ต่อมาบริษัทย่อยได้ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลแรงงานในวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 ซึ่งโจทก์ก็ได้ยื่นอุทธรณ์เช่นกันเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2551 ดังนั้น คดีจึงยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของคดีตามที่กล่าวข้างต้น เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าบริษัทย่อยจะชนะคดีในที่สุดและจะไม่มีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญแก่บริษัทย่อย

(ค) เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยถูกลูกค้ารายหนึ่งฟ้องดำเนินคดีเรียกค่าเสียหายในคดีแพ่ง โดยมีข้อกล่าวหาว่าบริษัทย่อยปฏิบัติผิดข้อตกลงในการซื้อขายหุ้นของลูกค้า (โจทก์) โดยมีทุนทรัพย์ที่ฟ้องจำนวน 239.34 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2552 บริษัทย่อยได้ยื่นคำให้การและฟ้องแย้งเพื่อต่อสู้คดีและเรียกร้องให้ลูกค้ารายดังกล่าวชำระหนี้แก่บริษัทย่อยจำนวน 129.14 ล้านบาท คดีดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลคดีความแพ่ง

เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2552 บริษัทย่อยถูกลูกค้ารายดังกล่าวฟ้องร้องในคดีอาญาฐานเบิกความเท็จ คดีดังกล่าวอยู่ระหว่างพิจารณาในชั้นศาล

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2552 บริษัทย่อยถูกลูกค้ารายดังกล่าวฟ้องร้องในคดีผู้บริโภคต่อศาลแพ่งฐานผิดสัญญาตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ใช้สิทธิไม่สุจริตและเรียกค่าเสียหายรวม 144.47 ล้านบาท คดีดังกล่าวอยู่ระหว่างพิจารณาในชั้นศาล

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ได้ตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของคดีตามที่กล่าวข้างต้น เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะชนะคดีในที่สุดและจะไม่มีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญแก่บริษัทย่อย

30.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารฯมีภาระผูกพันสัญญาเช่าที่ทำการสาขาและสัญญาเช่าพื้นที่ติดตั้งตู้ ATM ซึ่งมีอายุสัญญา เช่าระหว่าง 1 - 30 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตประมาณ 449 ล้านบาท และ 421 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯมีสัญญาเช่าทรัพย์สินระยะยาวกับบริษัทในเครือและบริษัทอื่นเกี่ยวกับการเช่ารถยนต์และอื่น ๆ รวมถึงสัญญาบริการต่าง ๆ ซึ่งมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตประมาณ 665 ล้านบาท และ 141 ล้านบาท ตามลำดับ

30.4 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง โดยมีมูลค่าตามสัญญารวมประมาณ 0.70 ล้านเหรียญฯหรัฐฯ และ 640 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.70 ล้านเหรียญสหรัฐฯ และ 412 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: จำนวนเงินประมาณ 0.19 ล้านเหรียญสหรัฐฯ และ 179 ล้านบาท)

ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาปรับปรุงอาคาร สาขาและอุปกรณ์กับบริษัทหลายแห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.80 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ เช่น สัญญาจัดซื้อสัญญาบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและสัญญาบริการอื่น ซึ่งธนาคารฯมีภาระผูกพันต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตภายใต้สัญญาดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 121 ล้านบาท และ 144 ล้านบาท ตามลำดับ

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ตาย ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 208 ล้านบาท และ185 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 197 ล้านบาท และ 176 ล้านบาท ตามลำดับ)

32. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขและเกณฑ์ทางการค้าตามปกติที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลและ/หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2552	2551	2552	2551	นโยบายกำหนดราคา
ผู้ถือหุ้นใหญ่					
ค่าใช้จ่าย					
ดอกเบี้ยจ่าย	19	25	19	25	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้แก่ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทย่อย					
รายได้					
ดอกเบี้ยรับ	-	-	-	6	ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	-	-	260	205	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่าย					
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	2	5	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้แก่ผู้ฝากทั่วไป
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	-	-	161	144	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทร่วม					
รายได้					
ดอกเบี้ยรับ	200	148	200	148	ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้
เงินปันผลรับ	25	28	25	28	ตามที่ประกาศจ่ายโดยบริษัทร่วม
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	26	28	26	28	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่าย					
ดอกเบี้ยจ่าย	1	2	1	2	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้แก่ผู้ฝากทั่วไป
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	36	37	36	37	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
รายได้					
ดอกเบี้ยรับ	717	975	717	975	ตามสัญญาเงินกู้และ/หรือสัญญาปรับโครงสร้างหนี้
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	1	12	1	12	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
ค่าใช้จ่าย					
ดอกเบี้ยจ่าย	34	14	34	14	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้แก่ผู้ฝากทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง โดยมีปริมาณการซื้อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เท่ากับ 30 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้โดยมีค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ในอัตราประมาณร้อยละ 0.25 ของมูลค่าการซื้อขาย

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน		
เงินรับฝากในประเทศ - มีดอกเบี้ย	1,050	1,057

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
บริษัทย่อย				
<u>สินทรัพย์</u>				
สินทรัพย์อื่น	-	-	17	32
รวม	-	-	17	32
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝากในประเทศ – มีดอกเบี้ย	-	-	275	415
เงินรับฝากในประเทศ – ไม่มีดอกเบี้ย	-	-	7	10
หนี้สินอื่น	-	-	177	3
รวม	-	-	459	428

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญที่ธนาคารฯมีกับบริษัทร่วมและบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551				
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก/เงินกู้ยืม	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก/เงินกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ
บริษัทร่วม									
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	4,044	4,361	-	19	2,575	3,609	-	15	3%, 4.75%, MLR - 1%, MLR - 1.25%, MOR, ถัวเฉลี่ย MLR
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	-	-	-	27	-	-	-	28	-
บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด	-	-	-	63	-	-	-	84	-
บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัท ไทยนามพลาสติก จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	31	-	-	-	-
บริษัท สากูน่าเอสเตท จำกัด	-	-	-	-	2	-	-	-	-
บริษัท พลังภัทร จำกัด	-	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัท ไทยเยอรมันโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	385	393	-	-	387	356	95	6	MOR, MLR, MRR, ถัวเฉลี่ย MLR
บริษัท น้ำตาลไทยเอกลักษณ์ จำกัด	-	-	-	-	30	29	-	8	ถัวเฉลี่ย MLR
บริษัท น้ำตาลเกษตรไทย จำกัด	-	-	-	-	88	85	-	-	ถัวเฉลี่ย MLR
บริษัท ศรีไทยซูปเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน)	503	458	18	2	344	336	129	3	MOR, MLR, 3% - 4%, ถัวเฉลี่ย MLR
บริษัท สยามไทร์คอร์ด จำกัด	489	488	-	-	491	493	5	2	3% - 7%, MOR
บริษัท ไทยอิทอกซิเลท จำกัด	301	287	-	193	341	329	-	255	เงินฝากประจำ 3 เดือน + 3%, MOR, MLR, ถัวเฉลี่ย MLR
บริษัท แมจิกเก็นเตอร์ไพร์ส จำกัด	245	232	7	7	257	255	6	7	เงินฝากประจำ 1 ปี + 4.75%, MOR, MLR + 0.5%
บริษัท นครหลวงลิสซิ่ง แฟคตอรี่ง จำกัด	250	162	5	-	412	399	12	1	MOR, MRR - 0.25%, MLR - 0.5%, MLR - 0.25%
บริษัท ผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	4	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551				
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก/เงินกู้ยืม	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก/เงินกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ
บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)									
บริษัท แมกซ์ แอนด์ ไมตี้ (ไทยแลนด์) จำกัด	-	-	-	-	3	3	-	2	เงินฝากประจำ 3 เดือน + 1.25%
บริษัท เอเชียโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	973	-	-	-	-
บริษัท ไกลเด้นแอสเซ็ท จำกัด	350	346	6	16	345	357	6	16	MLR + 0.5%, MLR - 1%, MOR + 1%, MOR
บริษัท น้ำตาลวังขนาย จำกัด	1,730	1,662	48	10	287	1,929	48	18	ถัวเฉลี่ย MLR, MLR, MOR, MLR - 0.5%
บริษัท รวมผลอุตสาหกรรม นครสวรรค์ จำกัด	-	-	-	-	69	69	-	-	ถัวเฉลี่ย MLR, MOR
บริษัท แอ็ดวานซ์อะไกร จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	1,642	-	-	-	-
บริษัท นิวสมนึกเซอร์วิส จำกัด	-	-	-	-	2	-	-	-	-
บริษัท น้ำตาลรีไฟน์ชัยมงคล จำกัด	2,801	2,866	3	95	605	2,606	3	89	MLR - 1%, MLR, MLR - 5%
บริษัท วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	198	-	-	-	-
บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด	-	-	-	1	-	-	-	32	-
บริษัท ปตท. อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน)	2,500	2,500	-	-	2,500	2,500	-	-	MLR, MLR - 1%, MLR - 5%, เงินฝากประจำ 3 เดือน + 1.25%
บริษัท ไทยออยล์เพาเวอร์ จำกัด	101	-	-	18	211	163	83	73	เงินฝากประจำ 3 เดือน + 2.75%
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	11,706	-	-	2,021	5,730	5,730	-	4,025	2.5%, 4.95%
บริษัท จี เจ สตีล จำกัด (มหาชน)	-	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	1	-
บริษัท เบอร์ลี่ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	110	-	-	-	19	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด	-	-	-	45	-	-	-	10	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	-	-	90	-	-	-	5	-
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	17	-
บริษัท ถังไลพะสงขลา จำกัด	-	-	-	7	-	-	-	14	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม 2552				31 ธันวาคม 2551				
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก/เงินกู้ยืม	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	ภาระผูกพัน	เงินรับฝาก/เงินกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ
บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)									
บริษัท เอ็น วาย เค สงขลา จำกัด	-	-	1	22	-	-	-	20	-
บริษัท ทีไอที จำกัด (มหาชน)	-	-	-	2	-	-	-	2	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	-	-	6	-	-	-	-	-
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	-	-	-	5,398	-	-	-	-	-
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	6	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	1	3	-	-	4	2	-
		13,755	91	8,162		19,248	391	4,759	

ธนาคารฯจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราที่ให้กับผู้ฝากหรือผู้ให้กู้ทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯ โดยมียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551
เงินให้กู้ยืมสวัสดิการพนักงาน	52	57
เงินให้กู้ยืมอื่น	14	13
เงินรับฝาก	119	232

<u>ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยจำนวนเงินรวม 217 ล้านบาท และ154 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวนเงินรวม 123 ล้านบาท และ108 ล้านบาท ตามลำดับ)

33. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

33.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2552				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	รายการตัดบัญชี	ยอดรวม
สินทรัพย์รวม	415,178	13,841	429,019	(13,149)	415,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	56,633	4	56,637	(13,149)	43,488
เงินให้สินเชื่อ	277,462	-	277,462	-	277,462
เงินลงทุน	66,613	13,763	80,376	-	80,376
เงินรับฝาก	324,379	-	324,379	-	324,379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22,612	13,460	36,072	(13,149)	22,923
เงินกู้ยืม	19,272	-	19,272	-	19,272
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	133,282	4,318	137,600	-	137,600

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2551				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	รายการตัดบัญชี	ยอดรวม
สินทรัพย์รวม	414,627	12,135	426,762	(12,463)	414,299
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	48,920	9	48,929	(12,463)	36,466
เงินให้สินเชื่อ	278,126	1	278,127	-	278,127
เงินลงทุน	70,555	12,058	82,613	-	82,613
เงินรับฝาก	343,846	-	343,846	-	343,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	17,071	12,463	29,534	(12,463)	17,071
เงินกู้ยืม	5,209	-	5,209	-	5,209
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	117,920	8,378	126,298	-	126,298

33.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	รายการตัดบัญชี	ยอดรวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	17,726	396	18,122	(132)	17,990
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,403	132	5,535	(132)	5,403
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,208	-	2,208	-	2,208
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,115	264	10,379	-	10,379
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	4,291	236	4,527	-	4,527
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	9,564	4	9,568	-	9,568
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,842	496	5,338	-	5,338

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	รายการตัดบัญชี	ยอดรวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	21,309	505	21,814	(386)	21,428
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,768	386	9,154	(386)	8,768
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,093	-	1,093	-	1,093
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,448	119	11,567	-	11,567
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	4,139	(148)	3,991	-	3,991
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	9,919	221	10,140	-	10,140
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,668	(250)	5,418	-	5,418

34. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

34.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ซึ่งอาจเป็นผลจากลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน อันเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจและความผิดพลาดในการจัดการและการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ ธนาคารฯจึงมีนโยบายกระจายการให้สินเชื่อไปยังภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรมทุกประเภทที่มีศักยภาพและมีความสำคัญต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ การอนุมัติสินเชื่อจะดำเนินการด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นสำคัญ

ธนาคารฯได้ตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมและลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อ จึงได้มีการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร ทั้งในส่วนคณะกรรมการและหน่วยงานที่รับผิดชอบสายงานบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และโครงสร้างอำนาจอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้มีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยคณะบุคคลมากขึ้น รวมถึงการใช้เครื่องมือวัดและบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ธนาคารฯได้พัฒนาขึ้น ส่งผลให้การพิจารณาคำขอสินเชื่อเป็นไปตามมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น ซึ่งถือได้ว่าเป็นการดำเนินการสำคัญที่ช่วยลดและ/หรือควบคุมความเสี่ยงในด้านสินเชื่อของธนาคารฯให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้คณะกรรมการและหน่วยงานที่รับผิดชอบสายงานบริหารความเสี่ยงหลัก ๆ มีบทบาทและหน้าที่ดังนี้

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ดูแลด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee หรือ ALCO) ดูแลและกำกับด้านการกำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่อง นโยบายการลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน นโยบายอัตราดอกเบี้ย และบริหารความเสี่ยงด้านการเงินโดยรวม

- สายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Team) ทำหน้าที่กำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน รวมทั้งกำหนดมาตรการในการดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยไม่เกิดความเสียหาย

- สายบริหารเครดิต (Credit Management Team) ทำหน้าที่ในการพิจารณากลั่นกรอง วิเคราะห์ให้ความเห็นที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการสินเชื่อ โดยมีการปฏิบัติงานเป็นอิสระจากสายงานที่ทำการตลาดและดูแลลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบดุลได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	422	-	422	476	3	479
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	378	7	385	637	2	639
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	598	-	598	654	-	654
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,349	-	2,349	1,194	-	1,194
การค้ำประกันอื่น	15,364	779	16,143	15,851	679	16,530
อื่น ๆ	42,353	3,337	45,690	43,205	4,497	47,702

34.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยด้านตลาดต่างๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ในขณะที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานมีหน้าที่รับผิดชอบ (ก) ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้อยู่ในกลยุทธ์และแนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และ (ข) ในการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงและระเบียบปฏิบัติงานในการตรวจสอบ รายงานและควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงนั้นมีประสิทธิผล

34.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคารฯ

นโยบายของธนาคารฯคือการควบคุมผลกระทบอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่รองรับได้และอยู่ภายใต้การควบคุมอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการวิเคราะห์ระยะเวลาในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (Repricing Gap Analysis) เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ธนาคารฯสามารถประเมินผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ และการวิเคราะห์แบบ Sensitivity Analysis เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้ธนาคารฯสามารถประเมินผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อผลประกอบการของธนาคารฯในระยะเวลาหนึ่งปีข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยจำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2552			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	12,797	12,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	560	40,489	2,552	43,601
เงินลงทุน	27,797	35,457	17,122	80,376
เงินให้สินเชื่อ[1]	205,513	71,269	680	277,462
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	102,960	216,093	5,326	324,379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,108	18,781	1,034	22,923
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	836	836
เงินกู้ยืม	998	18,244	30	19,272

[1] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีดอกเบี้ยจำนวน 21,487 ล้านบาท 3,263 ล้านบาทและ 91 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2551			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	12,579	12,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220	31,703	4,661	36,584
เงินลงทุน	31,941	40,977	9,695	82,613
เงินให้สินเชื่อ[10]	213,769	63,628	730	278,127
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	92,193	246,519	5,134	343,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,620	12,060	1,391	17,071
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	554	554
เงินกู้ยืม	997	4,162	50	5,209

[10] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีดอกเบี้ยจำนวน 20,833 ล้านบาท 2,494 ล้านบาทและ 92 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ นับจาก 31 ธันวาคม 2552						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	0 - 6 เดือน	6-12 เดือน	1 - 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	39,989	-	500	-	40,489	0.18 - 4.60
เงินลงทุน	-	4,045	4,160	16,262	10,990	35,457	0.00 - 11.56
เงินให้สินเชื่อ [10]	1,283	31,574	2,177	9,738	26,497	71,269	0.09 - 25.00
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	39	156,068	33,248	26,738	-	216,093	0.50 - 5.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	115	17,850	721	95	-	18,781	0.01 - 3.75
เงินกู้ยืม	-	7,736	246	-	10,262	18,244	0.75 - 5.50

[10] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวน 1,150 ล้านบาท 847 ล้านบาท 485 ล้านบาท 223 ล้านบาท และ 558 ล้านบาท มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนดอยู่ในช่วง "เมื่อทวงถาม" "0 - 6 เดือน" "6 - 12 เดือน" "1 - 3 ปี" และ "เกิน 3 ปี" ตามลำดับ เป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ นับจาก 31 ธันวาคม 2551 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม	0 - 6 เดือน	6-12 เดือน	1 - 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	30,453	-	1,250	-	31,703	1.50 - 5.25
เงินลงทุน	-	2,336	3,212	14,053	21,376	40,977	0.00 - 11.56
เงินให้สินเชื่อ [(1)]	981	16,501	2,724	5,903	17,519	63,628	0.00 - 25.00
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	72	209,835	25,464	11,148	-	246,519	0.00 - 5.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,668	391	1	-	12,060	1.50 - 6.25
เงินกู้ยืม	3	3,297	202	290	370	4,162	0.50 - 4.20

(1) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวน 616 ล้านบาท 787 ล้านบาท 45 ล้านบาท 571 ล้านบาท และ 475 ล้านบาท มีระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนดอยู่ในช่วง "เมื่อทวงถาม" "0 - 6 เดือน" "6 - 12 เดือน" "1 - 3 ปี" และ "เกิน 3 ปี" ตามลำดับ เป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,436	923	2.17	36,705	1,007	2.74
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	7,016	25	0.36
เงินลงทุน	78,827	2,928	3.71	100,613	4,608	4.58
เงินให้สินเชื่อ	276,603	14,139	5.11	259,566	15,788	6.08
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	331,885	4,750	1.43	350,013	8,332	2.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,519	211	1.45	13,381	338	2.53
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	4,322	22	2.36
เงินกู้ยืม	15,431	442	2.86	3,568	76	2.14

34.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร ดังนั้นธนาคารฯเข้าทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยซึ่งอาจเกิดขึ้นจากรายการอนุพันธ์ทางการเงินที่ได้ให้บริการไว้แก่ลูกค้าของธนาคารฯ

นอกเหนือจากสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านเหรียญสหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เหรียญสหรัฐ	ยูโร [(1)]	สกุลอื่น ๆ [(1)]	เหรียญสหรัฐ	ยูโร [(1)]	สกุลอื่น ๆ [(1)]
ฐานะทันที	727.15	23.20	33.31	674.30	24.28	63.60
ฐานะล่วงหน้า	(731.91)	(22.02)	(34.67)	(668.32)	(23.85)	(64.90)
ฐานะสุทธิ	(4.76)	1.18	(1.36)	5.98	0.43	(1.30)

[(1)] สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่นๆแสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

34.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งเป็นผู้กำหนดเพดานความเสี่ยงไว้หลายชนิด อาทิ วงเงินการลงทุนโดยรวม วงเงินการลงทุนรายหลักทรัพย์ และ Stop Loss Limit เป็นต้น Value at Risk เป็นเครื่องมือที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้นำมาใช้เพื่อประมาณและควบคุมผลขาดทุนสูงสุดที่ธนาคารฯรับได้

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ธนาคารฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่ธนาคารฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯมีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดในการบริหารการเงินและสภาพคล่องของธนาคารฯภายในแนวทางที่กำหนดโดย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องบริหารสภาพคล่องเป็นรายวันโดยการพิจารณาจากความต้องการเงินสดในแต่ละวัน สภาพคล่องส่วนเกินของอัตราสภาพคล่องขั้นต่ำ (ร้อยละ 6) ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โครงสร้างเงินฝากเงินถอน พฤติกรรมผู้ฝากเงิน สภาวะการแข่งขัน สภาพเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากธนาคารฯเอง นอกจากนั้นแล้วยังต้องพิจารณาถึงจำนวนกระแสเงินสดสูงสุดที่ต้องใช้ในภาวะเศรษฐกิจที่เป็นปกติและในภาวะวิกฤติ ทั้งนี้ดูได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบสถานะเงินสดของธนาคารฯ วงเงินที่ได้รับจากธนาคารอื่นแต่ยังไม่ได้ใช้ และระดับสำรองของธนาคารฯเอง ธนาคารฯยังมีแผนสำรองฉุกเฉินเพื่อรองรับเหตุการณ์ปัญหาสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคารฯ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2552					
รายการ	เมื่อทวงถาม	ภายใน 6 เดือน	6 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	12,797	-	-	-	-	12,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,912	39,989	200	500	-	43,601
เงินลงทุน	-	26,603	10,670	32,282	10,821	80,376
เงินให้สินเชื่อ[1]	26,904	65,621	20,011	164,926	-	277,462
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	108,302	156,092	33,248	26,737	-	324,379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,257	18,503	68	95	-	22,923
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	836	-	-	-	-	836
เงินกู้ยืม	2	7,736	246	11,288	-	19,272

[1] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดประเภทเมื่อทวงถาม ครบกำหนดภายใน 6 เดือน 6 เดือนถึง 1 ปี และมากกว่า 1 ปี จำนวน 4,825 ล้านบาท 2,458 ล้านบาท 1,974 ล้านบาท และ 15,584 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2551					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 6 เดือน	6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	12,579	-	-	-	-	12,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,721	30,613	-	1,250	-	36,584
เงินลงทุน	-	6,428	4,605	61,885	9,695	82,613
เงินให้สินเชื่อ[10]	29,092	76,271	29,334	143,430	-	278,127
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	97,382	209,852	25,464	11,148	-	343,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,011	11,668	391	1	-	17,071
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	554	-	-	-	-	554
เงินกู้ยืม	3	3,297	202	1,707	-	5,209

[10] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดประเภทเมื่อทวงถาม ครบกำหนดภายใน 6 เดือน 6 เดือนถึง 1 ปี และมากกว่า 1 ปี จำนวน 4,231 ล้านบาท 4,328 ล้านบาท 2,650 ล้านบาท และ 12,210 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นผู้ให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

34.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณว่าไม่แตกต่างกันอย่างเป็นสาระสำคัญ ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยตั้งใจจะถือจนครบกำหนดมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันดังกล่าวจำนวน 11,024 ล้านบาท และ 5,439 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 5,250 ล้านบาท และ 5,439 ล้านบาท ตามลำดับ)

34.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์เป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีตราสารอนุพันธ์ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	12,209	-	12,209	9,405	-	9,405
- สัญญาขาย	26,294	-	26,294	21,843	-	21,843
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	913	1,876	2,789	-	-	-
- สัญญาขาย	2,896	13,139	16,035	8,951	4,479	13,430
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,325	2,934	4,259	1,000	3,193	4,193
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,000	2,084	3,084	1,000	2,018	3,018
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,000	2,084	3,084	1,000	2,018	3,018
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,325	2,934	4,259	1,000	3,193	4,193

ธนาคารฯกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารฯควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม ตราสารอนุพันธ์อาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารฯก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

ทำเนียบสาขา

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สำนักงานใหญ่	**0-2208-5000 , 0-2253-0200-43**	**0-2253-1240**	**www.scib.co.th**
สำนักเพชรบุรี	0-2208-6085-6 , 0-2253-7068	0-2253-6198	petburi_off@scib.co.th
สำนักสวนมะลิ	0-2225-9999 , 0-2223-0561 ต่อ 2106 , 2207 , 2112	0-22243810	reg101@scib.co.th
สำนักงานเขต 1	**0-2221-9347-9**	**0-2221-9344**	**reg01@scib.co.th**
สำเพ็ง	0-2222-7396 , 0-2222-7551 , 0-2223-2898	0-2225-8468	br005@scib.co.th
เยาวราช	0-2221-1236 , 0-2221-7194-5 , 0-2225-0578	0-2225-0580	br008@scib.co.th
ย่อยเจริญกรุง	0-2224-1839 , 0-2225-7194	0-2224-2059	br050@scib.co.th
เทียนกัวเทียน	0-2221-3575-6 , 0-2622-9063	0-2221-3575	br146@scib.co.th
สามแยก	0-2223-2704-8	0-2223-2705	br102@scib.co.th
อนุวงศ์	0-2222-0161-3 , 0-2222-0169	0-2225-8931	br027@scib.co.th
ย่อยพาหุรัด	0-2221-2069 , 0-2221-5239 , 0-2225-3594	0-2221-5128	br712@scib.co.th
ราชวงศ์	0-2224-5705 , 0-2224-5870 , 0-2224-5897	0-2224-5792	br134@scib.co.th
เล่งเน่ยยี่	0-2221-1248 , 0-2221-3501 , 0-2222-8531	0-2223-3211	br110@scib.co.th
สี่กั๊กพระยาศรี	0-2222-4477-8 , 0-2623-8521-2 , 0-2226-2267	0-2225-7036	br121@scib.co.th
เวิ้งนครเขษม	0-2222-2430 , 0-2221-7201-4	0-2222-6475	br140@scib.co.th
บำรุงเมือง	0-2216-9794-7 , 0-2214-0606-8	0-2216-9798	br006@scib.co.th
โป๊เป๊	0-2628-1693-5 , 0-2628-1690	0-2628-1696	br068@scib.co.th
สำนักงานเขต 2	**0-2280-7745-7**	**0-2280-7748**	**reg02@scib.co.th**
ประตูน้ำ	0-2251-6018 , 0-2251-6852 , 0-2252-6937 0-2252-6979 , 0-2252-7690 , 0-2251-6019	0-2252-6935	br105@scib.co.th
เจริญผล	0-2215-6628-30	0-2215-6627	br136@scib.co.th
สามย่าน	0-2215-1549 , 0-2215-4199 , 0-2215-4225 0-2216-4739 , 0-2216-6017	0-2216-6170	br109@scib.co.th
หัวลำโพง	0-2237-9710-4	0-2237-9713	br007@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
นางเลิ้ง	0-2281-0842 , 0-2281-2169 0-2281-2320 , 0-2282-0124	0-2281-2322	br113@scib.co.th
จารุเมือง	0-2214-1488 , 0-2214-1739 , 0-2216-6981 0-2216-6980 , 0-2216-6880 , 0-2611-7902	0-2214-2038	br112@scib.co.th
สยามสแควร์	0-2251-6763 , 0-2252-5252 0-2252-5308 , 0-2252-7080	0-2253-9429	br119@scib.co.th
เทเวศร์	0-2628-7240-4 , 0-2628-7247	0-2282-8810	br025@scib.co.th
ราชดำเนิน	0-2221-3391 , 0-2223-6010 , 0-2226-0178-9 0-2222-5880 , 0-2226-0182	0-2222-9635	br002@scib.co.th
บางลำภู	0-2281-6821 , 0-2281-6332	0-2281-7457	br104@scib.co.th
ท่าพระจันทร์	0-2221-6486 , 0-2225-4466 0-2225-8934 , 0-2623-6160-2	0-2225-8933	br015@scib.co.th
ย่อยปากคลองตลาด	0-2221-7511 , 0-2222-0686 , 0-2222-7467	0-2222-4794	br062@scib.co.th
ย่อยใบหยกประตูน้ำ	0-2208-0824-5	0-2208-0826	br201@scib.co.th
สำนักงานเขต 3	**0-2944-7066-7**	**0-2944-7068**	**reg03@scib.co.th**
ลาดพร้าว	0-2512-2343-4 , 0-2938-2433 0-2511-1312 , 0-2511-1160	0-2512-2342	br013@scib.co.th
เซ็นทรัลลาดพร้าว	0-2541-1297 , 0-2541-1300 0-2541-1490 , 0-2541-1617	0-2541-1718	br151@scib.co.th
ลาดพร้าว 118	0-2539-2925-7	0-2530-4348	br177@scib.co.th
ย่อยลาดพร้าว 53	0-2539-1167 , 0-2539-1507 0-2539-2857 , 0-2539-9785	0-2539-2261	br174@scib.co.th
ศาลอุทธรณ์	0-2938-3421-6	0-2938-3428	br081@scib.co.th
ย่อยโชคชัย 4	0-2931-0895-7	0-2931-0798	br060@scib.co.th
รัชดา-ห้วยขวาง	0-2694-1489-91 , 0-2694-1495	0-2694-1496	br091@scib.co.th
ลาดพร้าว 80	0-2933-9170-2 , 0-2933-9174-5	0-2933-9178	br064@scib.co.th
นวมินทร์ 66	0-2519-5724 , 0-2519-4616 , 0-2519-5696	0-2519-4627	br042@scib.co.th
คลองจั่น	0-2377-1364 , 0-2377-1368-9	0-2377-3609	br141@scib.co.th
ย่อยอินทรารักษ์	0-2375-1281-2 , 0-2375-1284	0-2375-1285	br169@scib.co.th
เสรีไทย 32	0-2376-1043-4 , 0-2376-1045-6	0-2376-1122	br037@scib.co.th
บางเขน	0-2579-1340 , 0-2579-3483 0-2579-4526 , 0-2579-7485	0-2579-6794	br125@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
ย่อยเดอะมอลล์บางกะปิ	0-2734-3735-6	0-2734-3647	br192@scib.co.th
ย่อยยูเนี่ยนมอลล์	0-2512-4304 , 0-2512-2040	0-2512-5516	br195@scib.co.th
สำนักงานเขต 4	**0-2616-3543 , 0-2616-2200 , 0-2616-3563**	**0-2616-3544**	**reg04@scib.co.th**
อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ	0-2644-7474-6 , 0-2354-9330-1	0-2354-9351	br018@scib.co.th
ราชปรารภ	0-2245-4968-9 , 0-2642-6054-5	0-2245-0882	br127@scib.co.th
ราชวัตร์	0-2241-0868 , 0-2243-6183 , 0-2243-7980-1	0-2241-1483	br111@scib.co.th
บางซื่อ	0-2587-0616 , 0-2587-0686 , 0-2587-8216	0-2585-9659	br128@scib.co.th
สะพานควาย	0-2279-3942 , 0-2279-5633 , 0-2279-6060-1 0-2279-7533 , 0-2616-6748	0-2616-6747	br108@scib.co.th
สุทธิสาร	0-2616-3553-8 ต่อ 120, 121, 127, 129	0-2616-3561	br055@scib.co.th
ตลาดหมอชิต	0-2278-5300-1 , 0-2270-0308 , 0-2618-5656-7	0-2279-3411	br021@scib.co.th
ห้วยขวาง	0-2692-0061 , 0-2692-2098 0-2692-2099 , 0-2692-2100	0-2276-1134	br012@scib.co.th
ห้วยขวาง (2)	0-2277-4728 , 0-2276-3596 , 0-2277-3142	0-2277-1074	br117@scib.co.th
ประชาอุทิศ (ห้วยขวาง)	0-2934-4181-3	0-2934-4184	br176@scib.co.th
ถนนพระราม 9	0-2246-7829-30	0-2246-8473	br165@scib.co.th
อโศก-ดินแดง	0-2641-7547-9	0-2641-7566	br080@scib.co.th
สำนักงานเขต 5	**0-2291-4631 , 0-2291-4847**	**0-2291-0407**	**reg05@scib.co.th**
วัดพระยาไกร	0-2289-3026-7 , 0-2289-5033	0-2289-5032	br150@scib.co.th
พระราม 3	0-2682-7322-6 , 0-2682-7328-9	0-2682-7327	br079@scib.co.th
บางโคล่	0-2289-4223 , 0-2289-4236 , 0-2289-4253	0-2289-4159	br157@scib.co.th
สาธุประดิษฐ์	0-2682-0610-8	0-2682-0619	br071@scib.co.th
ตรอกจันทร์	0-2211-1286 , 0-2211-4511 , 0-2674-8257-8	0-2211-4653	br114@scib.co.th
ถนนสาทรใต้ (ไทยซีซีทาวเวอร์)	0-2675-5697-9 , 0-2675-5700	0-2675-5701	br183@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สีลม (ถนนปั้น)	0-2237-9317-20 , 0-2235-5800-2 0-2237-9661-2	0-2237-9321	br010@scib.co.th
สีลม	0-2635-1150-2	0-2635-1157	br103@scib.co.th
ราชดำริ	0-2251-4314 , 0-2251-4348-9 , 0-2251-3113	0-2251-4316	br154@scib.co.th
เซ็นทรัลเวิลด์พลาซ่า	0-2255-6163 , 0-2255-9658-9	0-2255-9657	br161@scib.co.th
สี่พระยา	0-2233-5305-7 , 0-2267-2191-4	0-2233-4174	br003@scib.co.th
ธนิยะ	0-2236-3520-1 , 0-2236-5339 , 0-2236-9129-30	0-2236-9119	br053@scib.co.th
ชาญอิสสระทาวเวอร์ (พระราม 4)	0-2267-4296-8	0-2267-4299	br205@scib.co.th

สำนักงานเขต 6	0-2260-2431 , 0-2661-2673 , 0-2260-2738	0-2258-8995	reg06@scib.co.th
พระราม 4	0-2249-4201-3 , 0-2249-0330 , 0-2249-0325 0-2249-0360 , 0-2671-0260	0-2249-4204	br019@scib.co.th
กล้วยน้ำไท	0-2258-6620-1	0-2258-5505	br130@scib.co.th
คลองเตย	0-2240-0161 , 0-2249-2633 , 0-2249-2911	0-2249-4789	br106@scib.co.th
เพลินจิตเซ็นเตอร์	0-2656-8403-7	0-2656-8400	br072@scib.co.th
อโศก	0-2260-7830-4	0-2260-7839	br031@scib.co.th
นานาเหนือ	0-2252-0709 , 0-2252-6540 0-2253-4835 , 0-2254-5538	0-2253-5668	br133@scib.co.th
เอกมัย	0-2392-2831 , 0-2392-7278-9 , 0-2711-4842	0-2392-2832	br126@scib.co.th
ย่อยทองหล่อ (2)	0-2392-0527-8	0-2391-1862	br175@scib.co.th
เพชรบุรีตัดใหม่	0-2308-2955-8 , 0-2718-1834	0-2308-2950	br044@scib.co.th
ย่อยทองหล่อ	0-2185-2758-61 , 0-2185-2756	0-2185-2757	br054@scib.co.th
ไทยซัมมิททาวเวอร์ (ถนนเพชรบุรีตัดใหม่)	0-2252-6458 , 0-2251-1327 0-2255-3385 , 0-2251-1498	0-2251-1357	br115@scib.co.th
รัชดาภิเษก	0-2641-2225-8	0-2641-3233	br052@scib.co.th
ย่อยถนนวิทยุ (ออล ซีซั่นส์เพลส)	0-2252-6784-5	0-2252-6786	br186@scib.co.th
ย่อยอาคารเบอร์ลี่ยุคเกอร์ (กล้วยน้ำไท)	0-2381-5065-7	0-2381-5068	br196@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สำนักงานเขต 7	**0-2719-4585-6**	**0-2719-4587**	**reg07@scib.co.th**
รามคำแหง 73	0-2375-2126-7 , 0-2374-9644 0-2375-1945 , 0-2375-2254	0-2375-2452	br041@scib.co.th
ย่อยสุขาภิบาล 3	0-2373-0005 , 0-2373-0007-8 , 0-2373-5454	0-2373-0004	br059@scib.co.th
ลำสาลี	0-2735-2060-3	0-2735-2067	br170@scib.co.th
หัวหมาก	0-2314-0086-7 , 0-2314-3004 , 0-2314-2627	0-2314-7277	br135@scib.co.th
พัฒนาการ	0-2719-4580-3	0-2719-4591	br051@scib.co.th
ย่อยคลองตัน	0-2381-3114-5 , 0-2381-3121-2	0-2381-3124	br056@scib.co.th
ถนนพัฒนาการ 22	0-2318-7241-2 , 0-2318-7620 , 0-2318-7969	0-2318-7393	br148@scib.co.th
ย่อยอ่อนนุช	0-2322-1557-9	0-2322-1556	br179@scib.co.th
สุขุมวิท 71	0-2391-6067 , 0-2392-5944 , 0-2392-8102	0-2392-2534	br118@scib.co.th
ประเวศน์	0-2322-2223 , 0-2722-1371-2	0-2322-8943	br024@scib.co.th
ซีคอนสแควร์	0-2721-8548-50	0-2721-8551	br164@scib.co.th
ย่อยประเวศ (อ่อนนุช)	0-2328-8023-5	0-2328-8027	br181@scib.co.th
อุดมสุข	0-2393-7123 , 0-2395-5959 , 0-2393-5781-2	0-2399-2399	br137@scib.co.th
ย่อยเซ็นทรัลบางนา	0-2398-9572-3	02398-9574	br193@scib.co.th
สำนักงานเขต 8	**0-2412-2797 , 0-2418-2723 , 0-2866-2442**	**0-2412-2798**	**reg08@scib.co.th**
เพชรเกษม 69	0-2809-3034-8	0-2809-3041	br075@scib.co.th
หนองแขม	0-2445-4788 , 0-2445-4790-2	0-2445-4789	br160@scib.co.th
บางยี่เรือ	0-2472-2664-7	0-2472-2668	br004@scib.co.th
สี่แยกบ้านแขก	0-2465-2115 , 0-2466-1950 , 0-2465-5072 0-2466-1673 , 0-2466-3552	0-2465-5071	br009@scib.co.th
ย่อยท่าดินแดง	0-2863-1283-8	0-2863-1289	br074@scib.co.th
บางแค	0-2454-6225-7 , 0-2454-2790-2 , 0-2454-0041	0-2413-1329	br017@scib.co.th
ย่อยตลาดบางแค	0-2801-1004-6	0-2801-1007	br172@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สามแยกไฟฉาย	0-2411-3446 , 0-2418-3575-6	0-2411-2321	br116@scib.co.th
ย่อยจรัญสนิทวงศ์ 35	0-2411-0511 , 0-2411-0545 , 0-2411-0605	0-2411-0607	br048@scib.co.th
วงเวียนใหญ่	0-2437-0188 , 0-2437-2596 , 0-2438-6148	0-2437-5784	br107@scib.co.th
ย่อยเจริญนคร	0-2862-5010-6	0-2862-5017	br078@scib.co.th
ย่อยเดอะมอลล์บางแค	0-2803-8373-4	0-2803-8375	br185@scib.co.th
สำนักงานเขต 9	**0-2420-5314-5**	**0-2420-5311**	**reg09@scib.co.th**
กระทุ่มแบน	(034) 472-422	(034) 471-511	br016@scib.co.th
สามพราน	(034) 322-781 , (034) 322-783 (034) 323-800	(034) 322-782	br022@scib.co.th
อ้อมน้อย	0-2420-1450 , 0-2420-1811 , 0-2420-2565-6	0-2420-1132	br124@scib.co.th
สมุทรสาคร	(034) 411-225-6 , (034) 425-205-8 (034) 411-127	(034) 425-204	br325@scib.co.th
ย่อยคลองครุ	(034) 827-086 , (034) 827-093	(034) 827-094	br069@scib.co.th
มหาชัยเมืองใหม่	(034) 812-620-4	(034) 426-989	br034@scib.co.th
ย่อยตลาดมหาชัย	(034) 810-287-8	(034) 810-467	br061@scib.co.th
ถนนเศรษฐกิจ 1 (อ้อมน้อย)	0-2810-4596-9	0-2810-4605	br066@scib.co.th
ย่อยวัดเทียนดัด	0-2429-0216 , 0-2429-0813	0-2429-0847	br097@scib.co.th
นครชัยศรี	(034) 331-350-1	(034) 331-349	br147@scib.co.th
ตลาดท่านา (นครชัยศรี)	(034) 331-107-9	(034) 331-151	br026@scib.co.th
ย่อยศาลายา	0-2441-4557-9	0-2441-4560	br100@scib.co.th
ถนนเอกชัย	0-2450-3741-3	0-2450-3744	br199@scib.co.th
สำนักงานเขต 10	**0-2756-9087-89**	**0-2394-2250**	**reg10@scib.co.th**
ปู่เจ้าสมิงพราย	0-2183-2044 , 0-2183-2046-7	0-2183-2043	br142@scib.co.th
สำโรงเหนือ	0-2384-7141 , 0-2384-7244 0-2384-7419 , 0-2394-2246-50	0-2384-7678	br131@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
มหาวิทยาลัยหัวเฉียว เฉลิมพระเกียรติ	0-2312-6600-5	0-2312-6603	br168@scib.co.th
เมืองใหม่-บางพลี	0-2706-0322-6	0-2706-0329	br092@scib.co.th
นิคมอุตสาหกรรมบางปู	0-2324-0360 , 0-2324-0364 0-2324-0806-7 , 0-2709-8106-7	0-2324-0805	br158@scib.co.th
บางปู	0-2323-2960-3	0-2323-2964	br040@scib.co.th
สำโรง	0-2396-0278-80 , 0-2745-3482-3	0-2399-5103	br011@scib.co.th
ย่อยตลาดสำโรง	0-2756-8411-4	0-2756-8419	br067@scib.co.th
สมุทรปราการ	0-2388-0099 , 0-2395-0045 , 0-2702-8086	0-2395-2021	br123@scib.co.th
ย่อยตลาดปากน้ำ	0-2702-8380-4	0-2702-8388	br046@scib.co.th
เทพารักษ์	0-2759-6061-4 , 0-2759-6066	0-2759-6067	br039@scib.co.th
ย่อยหนามแดง	0-2385-2511-2 , 0-2385-2920 , 0-2385-2936	0-2385-2921	br171@scib.co.th
ย่อยบิ๊กซีบางพลี	0-2752-5632-3	0-2752-5635	br189@scib.co.th
กิ่งแก้ว	0-2316-1990-2 , 0-2750-0184-5	0-2317-1312	br030@scib.co.th

สำนักงานเขต 11	0-2582-0872-4	0-2582-0875	reg11@scib.co.th
ห้าแยกปากเกร็ด	0-2583-7574 , 0-2583-9144 , 0-2582-3634-5	0-2584-3959	br152@scib.co.th
ประชาชื่น	0-2585-6811 , 0-2585-7231 , 0-2910-0727	0-2585-2666	br129@scib.co.th
มีนบุรี	0-2517-8014-5 , 0-2517-9321	0-2517-8016	br163@scib.co.th
บางบัวทอง	0-2571-3598-9 , 0-2571-3373-5 0-2571-7843-4	0-2571-7845	br014@scib.co.th
ย่อยรัตนาธิเบศร์	0-2969-9040-3 , 0-2969-9046	0-2969-9048	br063@scib.co.th
ปากเกร็ด	0-2960-9928-30 , 0-2583-7246 , 0-23583-7876	0-2583-7562	br023@scib.co.th
ย่อยถนนสามัคคี	0-2574-2794-5	0-2574-2793	br166@scib.co.th
แจ้งวัฒนะ	0-2573-7625-6 , 0-2982-9192-3 0-2982-9438-40	0-2982-9441	br038@scib.co.th
ย่อยสรงประภา	0-2928-8542-5	0-2928-8546	br076@scib.co.th
รามอินทรา	0-2943-5630-2 , 0-2519-0824-5	0-2519-0826	br035@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	ไทรศัพท์	ไทรสาร	อีเมลล์
ย่อยแฟชั่นไอส์แลนด์	0-2947-6402-5	0-2947-6410	br065@scib.co.th
รามอินทรา (กม.8)	0-2510-6900 , 0-2510-2342 0-2510-9874 , 0-2510-1093	0-2510-9875	br149@scib.co.th
ย่อยรามอินทรา (กม.7)	0-2510-9882 , 0-2510-9788 , 0-2510-9610	0-2510-9197	br180@scib.co.th
ย่อยพันธุ์ทิพย์พลาซ่า งามวงศ์วาน	0-2953-5056-7	0-2953-5058	br197@scib.co.th
ย่อยถนนฉลองกรุง	0-2327-8111-3	0-2327-8114	br198@scib.co.th
ย่อยเคหะร่มเกล้า	0-2543-9200-1 , 0-2543-9191	0-2543-9192	br200@scib.co.th
ย่อยบางใหญ่	0-2595-0682-4	0-2595-0685	br202@scib.co.th
ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ (อาคาร A)	0-2143-9631-3	0-2143-9634	br204@scib.co.th
บิ๊กซี แจ้งวัฒนะ	0-2574-3525-7	0-2574-3528	br208@scib.co.th
สำนักงานเขต 12	**0-2531-3464**	**0-2531-9845**	**reg12@scib.co.th**
สี่มุมเมือง-รังสิต	0-2531-9774 , 0-2531-3445 0-2531-3509 , 0-2531-3447	0-2531-9636	br036@scib.co.th
เซียร์-รังสิต	0-2992-6807-9	0-2992-6810	br173@scib.co.th
ดอนเมือง	0-2929-7004 , 0-2566-1950-1	0-2566-3425	br122@scib.co.th
รังสิต-คลอง 3	0-2990-8806-8	0-2533-1659	br058@scib.co.th
รังสิต	0-2567-5808 , 0-2567-2738-9	0-2567-5809	br145@scib.co.th
ลำลูกกา	0-2994-5747-51	0-2994-5753	br090@scib.co.th
ตลาดสะพานใหม่ดอนเมือง	0-2521-1670 , 0-2521-0612-3 , 0-2552-2822	0-2521-0611	br143@scib.co.th
ย่อยสะพานใหม่ดอนเมือง	0-2970-4400-3	0-2970-4408	br070@scib.co.th
ปทุมธานี	0-2581-5766 , 0-2581-6976	0-2581-6925	br155@scib.co.th
ย่อยสวนอุตสาหกรรมบางกะดี	0-2501-1254-6	0-2501-1257	br099@scib.co.th
คลองหลวง	0-2516-1230-33 , 0-2516-1202	0-2516-1203	br029@scib.co.th
ย่อยนวนคร	0-2909-0620-3 , 0-2909-0626	0-2909-0625	br082@scib.co.th
ย่อยฟิวเจอร์พาร์ครังสิต	0-2958-0914-5	0-2958-0917	br188@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
ย่อยไอที สแควร์	0-2576-0104-5	0-2576-0106	br190@scib.co.th
สำนักงานเขต 13	**0-2435-4676 , 0-2886-5095-6**	**0-2435-4675**	**reg13@scib.co.th**
บางขุนนนท์	0-2424-9778-9 , 0-2433-6028-9	0-2434-9772	br153@scib.co.th
ถนนบรมราชชนนี (ปิ่นเกล้า)	0-2446-8061-4	0-2446-8065	br184@scib.co.th
บางพลัด	0-2435-7205 , 0-2435-6808-10	0-2435-6807	br159@scib.co.th
ย่อยบางกรวย	0-2447-2897 , 0-2447-5095 0-2447-5506 , 0-2447-2775	0-2883-8619	br182@scib.co.th
ปิ่นเกล้า	0-2435-4273-4 , 0-2435-7374 0-2435-4530 , 0-2435-4577-8	0-2435-4518	br033@scib.co.th
ย่อยตลิ่งชัน	0-2882-7790-4	0-2882-7796	br085@scib.co.th
ถนนอรุณอัมรินทร์	0-2424-0888 , 0-2424-0999 , 0-2883-3981-2	0-2433-7061	br139@scib.co.th
ย่อยพรานนก	0-2418-0785 , 0-2418-0787 , 0-2418-0782	0-2418-0786	br162@scib.co.th
บางบอน	0-2899-8533-5	0-2899-8540	br073@scib.co.th
ย่อยนนทบุรี	0-2527-0255-60	0-2527-0254	br047@scib.co.th
วุฒากาศ	0-2466-9981-2 , 0-2466-6160 0-2465-4236 , 0-2472-5839	0-2472-5838	br020@scib.co.th
ย่อยตลาดพลู	0-2466-7404 , 0-2466-7423 0-2466-8196 , 0-2466-9511	0-2465-1767	br057@scib.co.th
วงศ์สว่าง	0-2586-0420-2	0-2910-7949	br032@scib.co.th
โฮมเวิร์ค ราชพฤกษ์	0-2447-6690-2	0-2447-6693	br207@scib.co.th
สำนักงานเขต 14	**0-2477-2416-7 , 0-2477-2487**	**0-2477-2486**	**reg14@scib.co.th**
บางมด	0-2428-7014-5 , 0-2428-6913-6	0-2428-6994	br043@scib.co.th
ถนนพระราม 2 (ซอย 3)	0-2427-1552-3	0-2427-1551	br138@scib.co.th
พระประแดง	0-2463-3940-1 , 0-2463-8415-7	0-2463-6897	br028@scib.co.th
ย่อยประชาอุทิศ	0-2873-4721-3 , 0-2873-5848	0-2873-5849	br084@scib.co.th
ครุใน	0-2462-8020 , 0-2462-8034 , 0-2464-2454	0-2462-6193	br144@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	ไทรศัพท์	ไทรสาร	อีเมลล์
ย่อยบางครุ	0-2817-5417-19	0-2817-5423	br088@scib.co.th
สามแยกพระประแดง	0-2463-2156-7 , 0-2462-6284	0-2462-5355	br120@scib.co.th
ย่อยท่าน้ำพระประแดง	0-2463-0488 , 0-2463-2228 , 0-2463-3577-8	0-2464-2156	br167@scib.co.th
รัชดาภิเษก-ท่าพระ	0-2878-8845-50	0-2878-8852	br077@scib.co.th
ย่อยจรัญสนิทวงศ์ 13	0-2864-1560-3	0-2864-1566	br083@scib.co.th
สำเหร่	0-2468-0609 , 0-2468-1008-9 , 0-2476-5422	0-2476-5423	br132@scib.co.th
ย่อยตลาดสำเหร่	0-2472-2045-50	0-2472-2052	br049@scib.co.th
ย่อยเดอะมอลล์ท่าพระ	0-2477-7295-6	0-2477-7297	br187@scib.co.th
ย่อยบิ๊กซีสุขสวัสดิ์	0-2463-0992-3	0-2463-0980	br194@scib.co.th
คาร์ฟูร์พระรามที่ 2	0-2450-1340-2	0-2450-1343	br203@scib.co.th

สำนักงานเขต 15	(038) 876-610-1	(038) 876-612	reg15@scib.co.th
จันทบุรี	(039) 325-925 , (039) 322-048 (039) 311-079 , (039) 312-276	(039) 325-926	br312@scib.co.th
ตราด	(039) 525-731-5	(039) 525-734	br414@scib.co.th
ห้วยสะท้อน	(039) 395-381-3	(039) 395-384	br378@scib.co.th
ระยอง	(038) 614-913-4	(038) 612-342	br332@scib.co.th
มาบตาพุด	(038) 682-531-3	(038) 681-995	br382@scib.co.th
นิคมพัฒนา	(038) 636-090-1	(038) 636-092	br710@scib.co.th
บ้านเพ	(038) 651-995 , (038) 651-997 , (038) 651-978	(038) 651-993	br559@scib.co.th
แกลง	(038) 887-003-9	(038) 678-002	br578@scib.co.th
สัตหีบ	(038) 437-321 , (038) 437-986	(038) 437-717	br531@scib.co.th
ย่อยเกาะช้าง	(039) 551-026-29	(039) 551-030	br415@scib.co.th
ย่อยปลวกแดง	(038) 659-768-9	(038) 659-770	br451@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สำนักงานเขต 16	**(038) 275-498-9**	**(038) 273-243**	**reg16@scib.co.th**
พัทยา	(038) 720-334 , (038) 720-339	(038) 429-973	br377@scib.co.th
ชลบุรี	(038) 276-930-7	(038) 276-935	br380@scib.co.th
บางปลาสร้อย	(038) 271-819 ,(038) 276-651 (038) 283-719 , (038) 283-919	(038) 276-652	br507@scib.co.th
ศรีราชา	(038) 773-415-20	(038) 773-421	br399@scib.co.th
ถนนสุรศักดิ์ 1 (ศรีราชา)	(038) 311-872-3 , (038) 312-206-7	(038) 311-871	br508@scib.co.th
แหลมฉบัง	(038) 400-740-3	(038) 400-745	br404@scib.co.th
ฉะเชิงเทรา	(038) 515-835-7	(038) 515-838	br388@scib.co.th
หนองมน	(038) 392-302 , (038) 392-125 , (038) 392-131	(038) 392-501	br514@scib.co.th
บ้านบึง	(038) 443-060-1 , (038) 444-015-6	(038) 443-713	br519@scib.co.th
นิคมอุตสาหกรรมบ่อวิน	(038) 345-456-7 , (038) 345-828	(038) 345-829	br435@scib.co.th
ย่อยหาดพัทยา (เหนือ)	(038) 415-772-4 , (038) 415-884	(038) 415-885	br437@scib.co.th
ย่อยตึกคอมพัทยา	(038) 724-105-7	(038) 724-108	br440@scib.co.th
ย่อยพัทยากลาง	(038) 426-312 , (038) 426-343 , (038) 426-467	(038) 421-325	br444@scib.co.th
ย่อยมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก	(038) 341-029	(038) 341-159	br452@scib.co.th
ย่อยมหาวิทยาลัยบูรพา	(038) 394-185-6	(038) 394-187	br455@scib.co.th
สวนอุตสาหกรรมเครือสหพัฒน์ (ศรีราชา)	(038) 481-826-8	(038) 481-829	br460@scib.co.th
คาร์ฟูร์ ฉะเชิงเทรา	(038) 515-188 , (038) 515-190 , (038) 515-194	(038) 515-219	br467@scib.co.th
แปซิฟิคพาร์ค ศรีราชา	(038) 313-226 , (038) 313-236 , (038) 313-244	(038) 313-245	br468@scib.co.th
สำนักงานเขต 17	**(037) 421-888-9**	**(037) 421-345**	**reg17@scib.co.th**
ปราจีนบุรี	(037) 211-300 , (037) 213-855-9	(037) 213-080	br334@scib.co.th
นครนายก	(037) 311-131 , (037) 312-608-9	(037) 312-610	br357@scib.co.th
สระแก้ว	(037) 241-061 , (037) 241-585-6	(037) 241-062	br367@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
วังน้ำเย็น	(037) 251-543-7	(037) 251-546	br387@scib.co.th
ย่อยวังสมบูรณ์	(037) 449-193-4	(037) 449-195	br701@scib.co.th
อรัญประเทศ	(037) 223-505-7	(037) 223-511	br397@scib.co.th
นาดี	(037) 289-069 , (037) 411-201-2	(037) 289-069	br398@scib.co.th
กบินทร์บุรี	(037) 281-156 , (037) 281-333	(037) 281-155	br520@scib.co.th
พนมสารคาม	(038) 551-005 , (038) 551-824-6	(038) 551-659	br528@scib.co.th
ย่อยเขตอุตสาหกรรม 304	(037) 414-378-80	(037) 414-381	br438@scib.co.th
ย่อยเขตอุตสาหกรรมกบินทร์บุรี (หนองกี่)	(037) 455-428-9 , (037) 455-420-1	(037) 455-439	br439@scib.co.th
สำนักงานเขต 18	**(056) 225-257 , (056) 228-415**	**(056) 225-258**	**reg18@scib.co.th**
ปากน้ำโพ	(056) 212-082 , (056) 212-189 (056) 213-388 , (056) 212-847-8	(056) 213-516	br302@scib.co.th
นครสวรรค์	(056) 222-998 , (056) 227-835	(056) 231-462	br504@scib.co.th
ตาคลี	(056) 261-093 , (056) 261-133 (056) 262-381-3	(056) 262-383	br349@scib.co.th
ย่อยหางน้ำสาคร	(056) 431-232 , (056) 431-233	(056) 431-234	br708@scib.co.th
ช่องแค	(056) 269-163 , (056) 269-128-30	(056) 269-127	br702@scib.co.th
หันคา	(056) 451-040 , (056) 451-042 , (056) 451-500	(056) 451-499	br544@scib.co.th
ย่อยหนองเบน	(056) 296-163-5	(056) 296-166	br700@scib.co.th
ชัยนาท	(056) 416-650-3	(056) 416-654	br424@scib.co.th
อุทัยธานี	(056) 571-616-19	(056) 571-620	br433@scib.co.th
ย่อยไพศาลี	(056) 259-721-22	(056) 259-723	br443@scib.co.th
สำนักงานเขต 19	**(055) 246-788 , (055) 251-881**	**(055) 219-997**	**reg19@scib.co.th**
พิษณุโลก	(055) 243-871-2 , (055) 259-322	(055) 244-268	br372@scib.co.th
พิจิตร	(056) 611-033 , (056) 611-651	(056) 611-127	br513@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
เพชรบูรณ์	(056) 723-103	(056) 723-104	br572@scib.co.th
กำแพงเพชร	(055) 712-753-4 , (055) 712-770 (055) 712-803	(055) 712-830	br390@scib.co.th
สวรรคโลก	(055) 641-478-9 , (055) 642-512 (055) 642-515	(055) 641-480	br353@scib.co.th
สุโขทัย	(055) 616-201-4	(055) 616-200	br422@scib.co.th
ตาก	(055) 511-275 , (055) 511-360 (055) 513-484-5	(055) 513-486	br323@scib.co.th
แม่สอด	(055) 533-311-3 , (055) 533-319	(055) 533-320	br381@scib.co.th
ย่อยหล่มสัก	(056) 701-540 , (056) 701-878 (056) 704-207 , (056) 704-267	(056) 704-513	br436@scib.co.th
ย่อยวังเจ้า	(055) 556-059 , (055) 556-061	(055) 556-063	br706@scib.co.th
ย่อยพรานกระต่าย	(055) 762-111-2	(055) 762-113	br454@scib.co.th
ย่อยหล่มเก่า	(056) 708-492-3	(056) 708-494	br453@scib.co.th
บิ๊กซี พิษณุโลก	(055) 220-784-5 , (055) 378-295	(055) 378-296	br466@scib.co.th

สำนักงานเขต 20	**(054) 230-422 , (054) 230-051**	**(054) 230-593**	**reg20@scib.co.th**
ลำปาง	(054) 226-041-4	(054) 226-045	br301@scib.co.th
ถนนบุญวาทย์	(054) 217-444 , (054) 217-666 , (054) 218-790 (054) 224-668 , (054) 214-666	(054) 224-667	br502@scib.co.th
สบตุ๋ย	(054) 228-040-3	(054) 228-044	br342@scib.co.th
พะเยา	(054) 431-124 , (054) 482-386-8	(054) 431-272	br341@scib.co.th
แพร่	(054) 522-004 , (054) 522-006	(054) 522-005	br546@scib.co.th
น่าน	(054) 711-095-9	(054) 711-098	br419@scib.co.th
อุตรดิตถ์	(055) 403-103-6	(055) 403-107	br418@scib.co.th
ลำพูน	(053) 510-371 , (053) 512-060-1	(053) 510-372	br307@scib.co.th
เขื่อนภูมิพล	(055) 549-598-9 , (055) 599-004-5	(055) 599-021	br352@scib.co.th
ย่อยนิคมอุตสาหกรรมลำพูน	(053) 581-662-3	(053) 581-664	br449@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	ไทรศัพท์	ไทรสาร	อีเมลล์
สำนักงานเขต 21	**(053) 217-053-4 , (053) 217-190**	**(053) 217-191**	**reg21@scib.co.th**
เชียงใหม่	(053) 273-352 , (053) 275-737 , (053) 276-528	(053) 272-733	br300@scib.co.th
แม่สาย	(053) 731-675 , (053) 731-879 (053) 731-904 , (053) 733-165-6	(053) 731-905	br391@scib.co.th
สันป่าข่อย	(053) 244-157 , (053) 249-167-8 , (053) 246-157 (053)247-157 , (053) 249-170-1	(053) 241-157	br345@scib.co.th
สันทราย	(053) 491-457 , (053) 491-928 (053) 491-934 , (053) 491-969	(053) 491-728	br711@scib.co.th
ข่วงสิงห์	(053) 210-826-8 , (053) 216-586	(053) 222-718	br555@scib.co.th
เชียงราย	(053) 717-100-6 , (053) 717-108-9	(053) 717-107	br375@scib.co.th
หางดง	(053) 434-035-7	(053) 434-038	br577@scib.co.th
แม่ฮ่องสอน	(053) 614-441-2 , (053) 614-444-5	(053) 614-443	br425@scib.co.th
ช้างคลาน	(053) 274-634 , (053) 274-934-5	(053) 274-635	br505@scib.co.th
ย่อยเซ็นทรัลแอร์พอร์ตพลาซ่า	(053) 271-700 , (053) 271-801	(053) 272-154	br441@scib.co.th
ย่อยปาย	(053) 699-886 , (053) 699-505	(053) 699-252	br448@scib.co.th
บ่อสร้าง	(053) 337-004-6	(053) 337-007	br461@scib.co.th
สำนักงานเขต 22	**(043) 227-280-1 , (043) 227-274**	**(043) 227-282**	**reg22@scib.co.th**
อุดรธานี	(042) 221-703 , (042) 221-381 (042) 247-211-2	(042) 247-209	br333@scib.co.th
หนองคาย	(042) 412-890-4	(042) 412-895	br389@scib.co.th
ถนนอุดรดุษฎี	(042) 247-574 , (042) 247-732 , (042) 247-775	(042) 247-510	br561@scib.co.th
ขอนแก่น	(043) 221-163 , (043) 223-234 (043) 224-201-2	(043) 221-822	br339@scib.co.th
ถนนศรีจันทร์	(043) 227-275-8	(043) 227-279	br522@scib.co.th
ชุมแพ	(043) 311-684 , (043) 312-292 , (043) 312-393	(043) 312-395	br563@scib.co.th
บ้านไผ่	(043) 274-038-40	(043) 274-043	br589@scib.co.th
สร้างคอม	(042) 276-222-4	(042) 276-225	br580@scib.co.th
เลย	(042) 861-451-3	(042) 861-454	br431@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
หนองบัวลำภู	(042) 311-107 , (042) 311-166 (042) 311-385 , (042) 311-588	(042) 311-657	br427@scib.co.th
กาฬสินธุ์	(043) 812-024 , (043) 812-026 (043) 812-034 , (043) 812-044	(043) 812-066	br423@scib.co.th
ย่อยวังสามหมอ	(042) 387-486-7	(042) 387-488	br446@scib.co.th
ย่อยสุวรรณคูหา	(042) 372-515-6	(043) 372-517	br445@scib.co.th
บิ๊กซี อุดรธานี	(042) 128-551-3	(042) 128-548	br465@scib.co.th
สำนักงานเขต 23	**(045) 244-914 , (045) 254-116-7**	**(045) 254-348**	**reg23@scib.co.th**
อุบลราชธานี	(045) 244-910-4 , (045) 244-917	(045) 244-919	br383@scib.co.th
ถนนสรรพสิทธิ์	(045) 244-315 , (045) 244-729 (045) 245-744 , (045) 245-855	(045) 243-193	br585@scib.co.th
ยโสธร	(045) 714-051-6	(045) 714-054	br591@scib.co.th
อำนาจเจริญ	(045) 511-721-4	(045) 511-726	br586@scib.co.th
วารินชำราบ	(045) 322-788 , (045) 322-791-3	(045) 322-790	br564@scib.co.th
ร้อยเอ็ด	(043) 511-521 , (043) 513-520-1	(043) 511-520	br361@scib.co.th
มุกดาหาร	(042) 631-367-70	(042) 631-374	br402@scib.co.th
มหาสารคาม	(043) 725-485 , (043) 725-661 (043) 723-653 , (043) 725-418	(043) 723-692	br420@scib.co.th
นครพนม	(042) 516-125-8	(042) 516-129	br395@scib.co.th
ศรีสะเกษ	(045) 617-861-4	(045) 617-860	br434@scib.co.th
สกลนคร	(042) 716-446-50	(042) 716-451	br592@scib.co.th
สำนักงานเขต 24	**(044) 267-291-2 , (044) 257-094**	**(044) 257-095**	**reg24@scib.co.th**
นครราชสีมา	(044) 259-003-4 , (044) 251-376	(044) 259-002	br359@scib.co.th
ถนนสุรนารี	(044) 242-560 , (044) 242-904 (044) 256-705 , (044) 267-312	(044) 256-706	br503@scib.co.th
ถนนมิตรภาพ	(044) 268-631-6	(044) 268-634	br576@scib.co.th
ปากช่อง	(044) 313-798-9 , (044) 313-855-6	(044) 313-255	br386@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	ไทรศัพท์	ไทรสาร	อีเมลล์
สามแยกปักธงชัย	(044) 213-993-5 , (044) 281-815-6	(044) 213-994	br394@scib.co.th
นางรอง	(044) 631-049 , (044) 631-586-8	(044) 631-050	br369@scib.co.th
บุรีรัมย์	(044) 601-555 , (044) 602-000 , (044) 602-111	(044) 602-123	br401@scib.co.th
พลับพลาชัย (บุรีรัมย์)	(044) 608-012-5	(044) 608-016	br587@scib.co.th
สุรินทร์	(044) 514-455-8	(044) 514-459	br376@scib.co.th
ชัยภูมิ	(044) 813-251-5	(044) 813-253	br429@scib.co.th
สำนักงานเขต 25	**(036) 221-094 , (036) 316-264 , (036) 318-277**	**(036) 220-407**	**reg25@scib.co.th**
สระบุรี	(036) 211-166 , (036) 211-454 (036) 212-420 , (036) 315-227	(036) 212-421	br331@scib.co.th
ปากเพรียว	(036) 211-833-4 , (036) 221-286 (036) 220-312	(036) 221-884	br509@scib.co.th
แก่งคอย	(036) 244-176 , (036) 244-179 (036) 245-127-8	(036) 244-178	br521@scib.co.th
หนองแค	(036) 371-504 , (036) 371-517 , (036) 371-859	(036) 371-516	br535@scib.co.th
บ้านหมอ	(036) 201-141 , (036) 201-391-2	(036) 201-142	br370@scib.co.th
สิงห์บุรี	(036) 511-199 , (036) 521-200-1	(036) 521-202	br385@scib.co.th
ลพบุรี	(036) 411-233 , (036) 411-595 (036) 421-020-2	(036) 421-023	br340@scib.co.th
ท่าเรือ-อยุธยา	(035) 341-019 , (035) 341-029 , (035) 341-729	(035) 341-795	br356@scib.co.th
สำนักงานเขต 26	**(035) 336-622 , (035) 336-623**	**(035) 336-624**	**reg26@scib.co.th**
อยุธยา	(035) 252-431-6 , (035) 252-359 (035) 252-438	(035) 252-437	br343@scib.co.th
ตลาดเจ้าพรหม	(035) 244-768 , (035) 245-162-3 (035) 246-101 , (035) 246-109	(035) 245-441	br570@scib.co.th
โรจนะ	(035) 213-892-4 , (035) 244-381	(035) 242-136	br392@scib.co.th
ลาดบัวหลวง	(035) 379-290-1	(035) 379-292	br703@scib.co.th
บางปะหัน	(035) 381-023-5	(035) 381-026	br554@scib.co.th
เสนา	(035) 201-035 , (035) 201-291 (035) 201-748 , (035) 201-590	(035) 201-749	br348@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
ย่อยบางซ้าย	(035) 282-118-20 , (035) 375-226	(035) 375-144	br707@scib.co.th
อ่างทอง	(035) 611-099 , (035) 612-301-3	(035) 611-100	br363@scib.co.th
วิเศษชัยชาญ	(035) 632-801-4 (035) 632-805	br421@scib.co.th	
สำนักงานเขต 27	**(034) 621-231-2**	**(034) 621-233**	**reg27@scib.co.th**
กาญจนบุรี	(034) 515-096-100	(034) 515-102	br335@scib.co.th
ถนนบวร	(034) 511-022 , (034) 512-387 (034) 514-205 , (034) 512-201	(034) 511-597	br713@scib.co.th
ท่าเรือ-กาญจนบุรี	(034) 561-130 , (034) 561-040 , (034) 562-074	(034) 562-073	br338@scib.co.th
ท่าม่วง	(034) 611-119 , (034) 611-403 (034) 612-417-8	(034) 612-419	br337@scib.co.th
ทองผาภูมิ	(034) 599-073 , (034) 599-352	(034) 599-613	br400@scib.co.th
สุพรรณบุรี	(035) 511-330 , (035) 511-590 , (035) 523-882-3	(035) 523-881	br324@scib.co.th
ถนนพระพันวษา	(035) 521-575 , (035) 521-963	(035) 521-964	br537@scib.co.th
ศรีประจันต์	(035) 581-150 , (035) 581-160	(035) 581-140	br540@scib.co.th
อู่ทอง	(035) 551-299 , (035) 551-618	(035) 551-868	br538@scib.co.th
ด่านช้าง	(035) 595-497-8	(035) 595-499	br384@scib.co.th
สามชุก	(035) 571-644 , (035) 571-655 , (035) 571-666	(035) 571-099	br346@scib.co.th
สองพี่น้อง	(035) 532-890-3	(035) 532-894	br417@scib.co.th
ย่อยทุ่งคอก	(035) 568-086-7	(035) 568-069	br447@scib.co.th
สำนักงานเขต 28	**(032) 201-487 , (032) 200-466 , (032) 342-983**	**(032) 201-488**	**reg28@scib.co.th**
นครปฐม	(034) 255-317-9	(034) 254-915	br320@scib.co.th
ถนนราชวิถี (นครปฐม)	(034) 242-348 , (034) 251-080	(034) 251-081	br529@scib.co.th
บางเลน	(034) 391-026-9	(034) 391-030	br371@scib.co.th
กำแพงแสน	(034) 351-100 , (034) 351-614	(034) 351-094	br358@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	ไทรศัพท์	ไทรสาร	อีเมลล์
ราชบุรี	(032) 337-142 , (032) 338-280 (032) 325-802-5 , (032) 337-777	(032) 325-801	br314@scib.co.th
บ้านโป่ง	(032) 200-429-31 , (032) 211-993	(032) 211-035	br316@scib.co.th
ถนนทรงพล	(032) 200-427 , (032) 211-899 (032) 211-900 , (032) 342-986	(032) 200-426	br517@scib.co.th
โพธาราม	(032) 231-089 , (032) 231-255 (032) 233-283-4	(032) 231-090	br326@scib.co.th
ดำเนินสะดวก	(032) 253-810-2	(032) 253-813	br315@scib.co.th
โพหัก	(032) 387-021-2	(032) 387-023	br709@scib.co.th
โรบินสัน ราชบุรี	(032) 327-711-3	(032) 327-714	br462@scib.co.th
สำนักงานเขต 29	**(034) 720-735 , (034) 720-758**	**(034) 720-736**	**reg29@scib.co.th**
สมุทรสงคราม	(034) 711-361 , (034) 711-444 (034) 711-510 , (034) 715-444	(034) 715-555	br321@scib.co.th
บ้านแพ้ว	(034) 481-088 , (034) 481-099 , (034) 480-111 (034) 480-112 , (034) 481-605	(034) 481-606	br368@scib.co.th
อัมพวา	(034) 751-177-8 , (034) 751-640-1	(034) 751-642	br322@scib.co.th
เขาวัง	(032) 425-350 , (032) 426-086 (032) 428-352 , (032) 427-152	(032) 428-351	br360@scib.co.th
เพชรบุรี	(032) 427-023-5	(032) 415-455	br547@scib.co.th
ท่ายาง	(032) 461-445-6 , (032) 461-823-4	(032) 461-447	br545@scib.co.th
ชะอำ	(032) 434-130-1 , (032) 471-158 (032) 471-094	(032) 471-185	br523@scib.co.th
หัวหิน	(032) 511-098 , (032) 511-203 (032) 512-218 , (032) 512-470-1	(032) 512-219	br350@scib.co.th
ปราณบุรี	(032) 621-643 , (032) 622-373-4	(032) 622-055	br515@scib.co.th
ประจวบคีรีขันธ์	(032) 604-464-7	(032) 604-468	br428@scib.co.th
สำนักงานเขต 30	**(077) 283-804 , (077) 283-171 , (077) 283-067**	**(077) 282-150**	**reg30@scib.co.th**
ชุมพร	(077) 571-935 , (077) 501-060 (077) 571-938-9	(077) 571-940	br408@scib.co.th
หลังสวน	(077) 541-965 , (077) 541-975 (077) 581-417-8	(077) 541-987	br319@scib.co.th
บ้านดอน	(077) 210-365 , (077) 272-006 , (077) 273-663 (077) 281-551-2 , (077) 282-151	(077) 210-366	br308@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
บ้านนาเดิม	(077) 359-013 , (077) 359-067 , (077) 359-015	(077) 359-014	br704@scib.co.th
สุราษฎร์ธานี	(077) 283-627-30	(077) 284-080	br560@scib.co.th
พุนพิน	(077) 311-449 , (077) 311-377 (077) 312-368-70	(077) 311-537	br354@scib.co.th
นครศรีธรรมราช	(075) 342-779-80 , (075) 356-119 (075) 356-761	(075) 356-741	br305@scib.co.th
ปากพนัง	(075) 517-132 , (075) 517-298 , (075) 518-023 (075) 517-979 , (075) 517-969	(075) 518-021	br306@scib.co.th
ทุ่งสง	(075) 411-087 , (075) 411-287 (075) 411-956 , (075) 411-808	(075) 411-054	br328@scib.co.th
ย่อยเคียนซา	(077) 387-407-8	(077) 387-409	br456@scib.co.th
ย่อยพระพรหม	(075) 763-260-1	(075) 763-262	br450@scib.co.th
โรบินสันโอเชี่ยนนครศรีธรรมราช	(075) 341-960-1 , (075) 341-875	(075) 341-876	br459@scib.co.th
ตลาดท่าแพ นครศรีธรรมราช	(075) 383-271 , (075) 383-277 , (075) 383-316	(075) 383-110	br464@scib.co.th

สำนักงานเขต 31	(076) 217-683-4	(076) 217-698	reg31@scib.co.th
ระนอง	(077) 811-198 , (077) 811-299 (077) 811-752 , (077) 812-299	(077) 811-751	br366@scib.co.th
ภูเก็ต	(076) 212-077 , (076) 212-385 (076) 222-838-40	(076) 222-841	br374@scib.co.th
ถนนมนตรี	(076) 212-993 , (076) 212-999 (076) 215-393 , (076) 222-846	(076) 213-149	br539@scib.co.th
หาดกะรน	(076) 396-981 , (076) 396-095 (076) 396-485-6	(076) 396-980	br705@scib.co.th
หาดป่าตอง	(076) 292-116-8	(076) 345-687	br396@scib.co.th
ถลาง	(076) 311-020 , (076) 311-040 (076) 311-432 , (076) 274-176	(076) 311-433	br365@scib.co.th
พังงา	(076) 411-295 , (076) 411-527-8	(076) 411-326	br364@scib.co.th
ท้ายเหมือง	(076) 571-234-7	(076) 571-215	br355@scib.co.th
ตะกั่วป่า	(076) 431-503-5 , (076) 425-666	(076) 425-777	br317@scib.co.th
ย่อยเขาหลัก	(076) 485-493-5	(076) 485-560	br416@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สำนักงานเขต 32	**(075) 216-252 , (075) 216-484**	**(075) 216-638**	**reg32@scib.co.th**
ตรัง	(075) 218-059 , (075) 218-590 (075) 211-321 , (075) 214-033	(075) 211-320	br304@scib.co.th
กันตัง	(075) 251-250 , (075) 251-640 , (075) 251-038	(075) 251-644	br329@scib.co.th
ห้วยยอด	(075) 235-033-5 , (075) 271-013	(075) 271-064	br327@scib.co.th
ย่านตาขาว	(075) 281-003 , (075) 281-101	(075) 281-102	br344@scib.co.th
พัทลุง	(074) 613-082 , (074) 613-951-2	(074) 611-918	br318@scib.co.th
กระบี่	(075) 611-320-1 , (075) 620-520 (075) 620-546-51, (075) 611-764	(075) 620-549	br330@scib.co.th
เกาะลันตา	(075) 668-151-2	(075) 668-151	br403@scib.co.th
อ่าวลึก	(075) 634-335-7 , (075) 610-739	(075) 610-755	br379@scib.co.th
อ่าวนาง	(075) 661-430-2 , (075) 661-434	(075) 661-433	br430@scib.co.th
บิ๊กซี กระบี่	(075) 701-020-2	(075) 701-023	br469@scib.co.th
สำนักงานเขต 33	**(074) 355-400 , (074) 355-399**	**(074) 355-400**	**reg33@scib.co.th**
หาดใหญ่	(074) 235-549 , (074) 239-907 (074) 355-396-7	(074) 243-648	br303@scib.co.th
ถนนนิพัทธ์อุทิศ 1	(074) 244-898-9	(074) 232-485	br501@scib.co.th
สงขลา	(074) 311-638 , (074) 323-735-6	(074) 313-543	br362@scib.co.th
ปัตตานี	(073) 335-950-1 , (073) 331-851	(073) 335-949	br310@scib.co.th
สายบุรี	(073) 411-021 , (073) 411-314-5	(073) 411-138	br347@scib.co.th
นราธิวาส	(073) 512-013 , (073) 511-030 (073) 514-463-5	(073) 512-014	br311@scib.co.th
สุไหงโกลก	(073) 611-359 , (073) 611-002 , (073) 613-611	(073) 613-632	br351@scib.co.th
ยะลา	(073) 212-592 , (073) 213-375 , (073) 211-692	(073) 211-691	br309@scib.co.th
เบตง	(073) 231-120 , (073) 231-416	(073) 230-914	br336@scib.co.th
สตูล	(074) 725-251-3	(074) 725-254	br426@scib.co.th
ย่อยลีการ์เดนส์พลาซ่า	(074) 239-010 , (074) 239-349	(074) 230-414	br442@scib.co.th

สำนัก/สำนักงานเขต/สาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	อีเมลล์
สำนักงานเขต 34	(077) 414-455	(077) 414-456	reg34@scib.co.th
เกาะสมุย	(077) 421-110 , (077) 421-111 (077) 420-363 , (077) 420-365	(077) 421-112	br313@scib.co.th
หาดเฉวง	(077) 230-405 , (077) 231-089-90	(077) 422-051	br714@scib.co.th
หาดละไม	(077) 458-159-60 , (077) 458-162-4	(077) 458-161	br432@scib.co.th
เกาะพะงัน	(077) 377-051 , (077) 377-054 (077) 238-186-7	(077) 377-052	br373@scib.co.th
ย่อยหาดริ้น	(077) 375-477 , (077) 375-254	(077) 375-476	br412@scib.co.th
เกาะเต่า	(077) 456-533-4	(077) 456-784	br413@scib.co.th
ย่อยแม่น้ำ	(077) 248-375 , (077) 332-259	(077) 332-260	br457@scib.co.th
ย่อยท่าเรือบางรักษ์ (เกาะสมุย)	(077) 417-184-5	(077) 417-186	br458@scib.co.th

ธุรกิจต่างประเทศ

สำนักงาน / ศูนย์ฯ	ผู้จัดการฝ่าย / หัวหน้าศูนย์	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานใหญ่	นายสายลม นพคเชนทร์	0-2253-3630	0-2253-1240
สำนักงานสวนมะลิ	นายวิบูลย์ สีวราภากุล	0-2224-3716	0-2224-3728
ศูนย์ฯธนิยะ	นางสาวภารดี กิตติพูนสุข	0-2233-6950	0-2236-3485
ศูนย์ฯนิคมอุตสาหกรรมบางปู	นายกำพล ผลงาม	0-2709-8106-7	0-2324-0805
ศูนย์ฯสมุทรสาคร	นางสาวมลวดี ลพสุนทร	0-3483-7615-8	0-3483-7619
ศูนย์ฯหาดใหญ่	นางนิธิรี อภิวันทนากร	0-7423-5400-2	0-7423-5403
ศูนย์ฯนิคมอุตสาหกรรมนวนคร	นางสาวนัยนา อุดมรักษ์	0-2529-0950-1	0-2529-0952
ศูนย์ฯถนนเศรษฐกิจ 1	นายทิวัตถ์ ธรรมวงศ์วัฒน์	0-2420-0425-6	0-2420-0745
ศูนย์ฯถนนสุรศักดิ์ 1 (ศรีราชา)	นางสาวกุหลาบ ทวีกิตติวงศ์	0-3832-4652	0-3832-4042
ศูนย์ฯกิ่งแก้ว	นางชัชนันท์ ปลั่งวัฒนะ	0-2325-1044-5	0-2325-1059

สำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

● กรุงเทพมหานคร

ถนนข้าวสาร 1	ถนนข้าวสาร 2	ถนนข้าวสาร 3	ถนนสุขุมวิท 15
ศูนย์การค้าเมโทร	ถนนพัฒน์พงศ์	นานาใต้	พระที่นั่งวิมานเมฆ
สถานีรถไฟฟ้าพร้อมพงษ์	สถานีรถไฟสยาม	สาขาราชดำเนิน	สาขาท่าพระจันทร์
สาขาธนิยะ (ถนนสีลม)	สาขาโบ๊เบ๊	สาขารัชดา-ห้วยขวาง	สาขาบำรุงเมือง
สาขานานาเหนือ	สาขาย่อยใบหยกประตูน้ำ		

● เชียงใหม่

สาขาเชียงใหม่	สาขาช้างคลาน	ท่าแพ

● พระนครศรีอยุธยา

วัดใหญ่ชัยมงคล	รถยนต์แลกเปลี่ยนเงินฯ วัดมงคลบพิตร

● ชลบุรี

สาขาพัทยา	พัทยาเหนือ (พัทยา 2)	พัทยาใต้ ซอย 14	สาขาพัทยากลาง

● ตราด

สาขาเกาะช้าง	เกาะช้าง-ไก่แบ้

● ประจวบคีรีขันธ์

สาขาหัวหิน	หัวหิน 2	หัวหิน 3

● กระบี่

สาขากระบี่	ท่าเรือเจ้าฟ้า	สาขาย่อยอ่าวนาง	อ่าวพระนาง
สาขาเกาะลันตา			

● ภูเก็ต

สาขาหาดป่าตอง	ป่าตอง-บางลา	ป่าตองใต้	สาขาหาดกะรน
ซอยบางลา	กะตะ		

● สุราษฎร์ธานี

สาขาเกาะสมุย	สาขาเกาะพงัน	ท่าเรือเกาะพงัน	สาขาหาดริ้น
หาดริ้น 2	สาขาย่อยเกาะเต่า	บ้านหาดทรายรี	สาขาย่อยหาดเฉวง
หาดเฉวง	สาขาย่อยหาดละไม	หาดละไม 1 (วีคเอ็นเดอร์)	หาดละไม 2
หาดละไม 3	สาขาแม่น้ำ	สาขาท่าเรือบางรักษ์	

● พังงา

สาขาย่อยเขาหลัก

ธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ

แอฟริกา

แอฟริกาใต้

- โจฮันเนสเบิร์ก

STANDARD BANK OF SOUTH AFRICA LIMITED
STANDARD CHARTERED BANK

เอเชีย

สาธารณรัฐประชาชนจีน

- ปักกิ่ง

BANK OF CHINA
JPMORGAN CHASE BANK (CHINA)

- เซียงไฮ้

BANK OF AMERICA, N.A.
CITIBANK (CHINA) CO.,LTD.
STANDARD CHARTERED BANK (CHINA) LTD.

ฮ่องกง

- ฮ่องกง

BANK OF EAST ASIA LIMITED
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORP. LTD.
WACHOVIA BANK N.A.

อินเดีย

- มุมไบ

BANK OF NOVA SCOTIA
BANK OF AMERICA, N.A.
CITIBANK N.A.
STANDARD CHARTERED BANK

อินโดนีเซีย

- จาการ์ตาร์

HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORP.
STANDARD CHARTERED BANK
BANK OF AMERICA N.A.

มาเลเซีย

- กัวลาลัมเปอร์

RHB BANK BERHAD
UNITED OVERSEAS BANK (MALAYSIA) BERHAD

สิงคโปร์

- สิงคโปร์

OVERSEA-CHINESE BANKING CORP.
STANDARD CHARTERED BANK
UNITED OVERSEAS BANK

ไต้หวัน

- ไทเป

BANK OF AMERICA, N.A.
BANK OF NEW YORK MELLON
WACHOVIA BANK N.A.

สาธารณรัฐเกาหลี

- โซล

BANK OF NEW YORK MELLON
CITIBANK KOREA INC.
KOREA EXCHANGE BANK

ญี่ปุ่น

- โตเกียว

BANK OF NOVA SCOTIA
BANK OF TOKYO MITSUBISHI UFJ LTD.
MIZUHO CORPORATE BANK
RESONA BANK
SUMITOMO MITSUI BANKING CORP.
STANDARD CHARTERED BANK

ออสเตรเลีย

ออสเตรเลีย

- ซิดนีย์
  - COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA
  - WESTPAC BANKING CORP.
- เมลเบิร์น
  - AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP
  - NATIONAL AUSTRALIA BANK

นิวซีแลนด์

- โอ๊คแลนด์
  - CITIBANK N.A.
  - HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORP.
- เวลลิงตัน
  - ANZ NATIONAL BANK LIMITED
  - BANK OF NEW ZEALAND
  - WESTPAC BANKING CORPORATION

ยุโรป

ออสเตรีย

- เวียนนา
  - UNICREDIT BANK AUSTRIA AG
  - RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG

เบลเยี่ยม

- บรัสเซลส์
  - FORTIS BANK S.A./N.V.
  - ING BELGIUM N.V./S.A.

เดนมาร์ค

- โคเปนเฮเกน
  - DANSKE BANK A/S
  - NORDEA BANK DANMARK A/S

สวีเดน

- สตอกโฮล์ม
  - SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN
  - SVENSKA HANDELSBANKEN

ตุรกี

- อีสตันบูล
  - CITIBANK A.S.
  - HSBC BANK A.S.

สหราชอาณาจักร

- ลอนดอน
  - BARCLAYS BANK PLC
  - HSBC BANK PLC
  - ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
  - STANDARD CHARTERED BANK
  - NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC

ฝรั่งเศส

- ปารีส
  - BNP PARIBAS SA
  - NATIXIS

เยอร์มัน

- แฟรงค์เฟิร์ต
  - STANDARD CHARTERED BANK (GERMANY) GMBH
  - COMMERZGANK AG
  - DEUTSCHE BANK
- มิวนิค
  - UNICREDIT BANK AG
  - BAYERISCHE LANDESBANK

ยุโรป

อิตาลี

- โรม
  - BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.
  - UNICREDIT BANCA DI ROMA S.P.A.
- มิลาน
  - INTESA SANPAOLO SPA
  - UNICREDIT BANK AG

เนเธอร์แลนด์

- อัมสเตอดัม
  - ROYAL BANK OF SCOTLAND
  - ING BANK N.V.

นอร์เวย์

- ออสโล
  - NORDEA BANK NORGE ASA
  - HANDELSBANKEN

สเปน

- มาดริด
  - BANCO SANTANDER S.A.
  - COMMERZBANK AG

ตะวันออกกลาง

กาตาร์

- โดฮา
  - BNP PARIBAS
  - HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED
  - STANDARD CHARTERED BANK

ซาอุดิอาระเบีย

- ริยาด
  - SAUDI BRITISH BANK
  - RIYAD BANK

สาธารณรัฐอาหรับอิมิเรสต์

- อาบูดาบี
  - BNP PARIBAS
  - NATIONAL BANK OF ABU DHABI
- ดูไบ
  - HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED
  - STANDARD CHARTERED BANK

อเมริกาเหนือ

แคนาดา

- โตรอนโต
  - BANK OF NOVA SCOTIA
  - CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMMERCE
  - ROYAL BANK OF CANADA

สหรัฐอเมริกา

- นิวยอร์ค
  - BANK OF AMERICA N.A.
  - BANK OF NEW YORK MELLON
  - CITIBANK N.A.
  - HSBC BANK USA, N.A.
  - JPMORGAN CHASE BANK N.A.
  - STANDARD CHARTERED BANK
  - WACHOVIA BANK N.A.
- ฟิลาเดลเฟีย
  - WACHOVIA BANK N.A.
- ลอสแองเจลิส
  - STANDARD CHARTERED BANK
  - WACHOVIA BANK N.A.
- ซานฟรานซิสโก
  - BANK OF AMERICA N.A.
  - WELLS FARGO N.A.

สรุปรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2552

หัวข้อ	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	
1.1 บริษัท	123
1.2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	123
1.3 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	126
2. คำชี้แจงของคณะกรรมการ	6
3. คำชี้แจงของคณะกรรมการตรวจสอบ	8
4. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	
4.1 ข้อมูลจากงบการเงิน	4
4.2 อัตราส่วนทางการเงิน	64
5. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
5.1 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และนโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม	70
5.2 โครงสร้างรายได้	71
5.3 การเปลี่ยนแปลงในปีที่ผ่านมา	65
6. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	71
7. ผู้ถือหุ้นและการจัดการ	
7.1 ผู้ถือหุ้น	76
7.2 โครงสร้างการจัดการ	76
7.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	96
7.4 ผู้บริหาร	11
7.5 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	97
8. การกำกับดูแลกิจการ	100
9. รายการระหว่างกัน	211
10. ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	-
11. ปัจจัยเสี่ยง	117
12. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน (เฉพาะกรณีบริษัทที่เคยเสนอขายหุ้นกู้หรือตั๋วเงินและหุ้นกู้หรือตั๋วเงินดังกล่าวยังไม่ได้ไถ่ถอน)	-
13. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	52
14. งบการเงิน	131

ธนาคารนครหลวงไทย ใส่ใจดูแลคุณ

ธนาคารนครหลวงไทย ใส่ใจดูแลคุณ

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ : 1101 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400
โทร. : 0-2208-5000
ศูนย์บริการรับข้อมูลแนะนำลูกค้า : 0-2256-0930-3 โทรสาร : 0-2651-7836, 0-2253-7071
SCIB Contact Center : 0-2828-8000

Siam City Bank Public Company Limited
Head Office : 1101 New Petchburi Road, Makkasan, Rajathevi, Bangkok 10400
Tel. : 0-2208-5000
Call Center : 0-2256-0930-3 Fax : 0-2651-7836, 0-2253-7071
SCIB Contact Center : 0-2828-8000

www.scib.co.th