

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร

วิสัยทัศน์

เราจะเป็น...“ธนาคารที่ถูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก”

สำหรับลูกค้า: นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี ในระดับมาตรฐานสากล

สำหรับผู้ถือหุ้น: สร้างผลตอบแทนระยะยาวที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับพนักงาน: รักษา ดึงดูดและสร้างความผูกพันของพนักงาน

สำหรับสังคม: ดำเนินงานอย่างมีธรรมาภิบาล และมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างเต็มที่

พันธกิจ

ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ (The Best Universal Bank in Thailand)

ประวัติและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของประเทศไทยเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2447 ในนาม "บุคคัลภัย" (Book Club) เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 พระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัวทรงมีพระบรมราชานุญาตให้ตั้งเป็นธนาคารในนาม "บริษัท แบงก์สยาม กัมมาจล จำกัด" (Siam Commercial Company Capital Limited) และได้เปลี่ยนชื่อเป็น "ธนาคารไทยพาณิชย์" (Siam Commercial Bank) ในวันที่ 27 มกราคม 2482 ซึ่งต่อมาในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536 ธนาคารได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน ในชื่อว่า "ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)" โดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่คือสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (ตามมาตรา 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลัง และสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์กลายเป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมาในปี 2546 กระทรวงการคลังได้จัดตั้ง "กองทุนรวมวายุภักษ์ 1" และได้โอนหุ้นในธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546

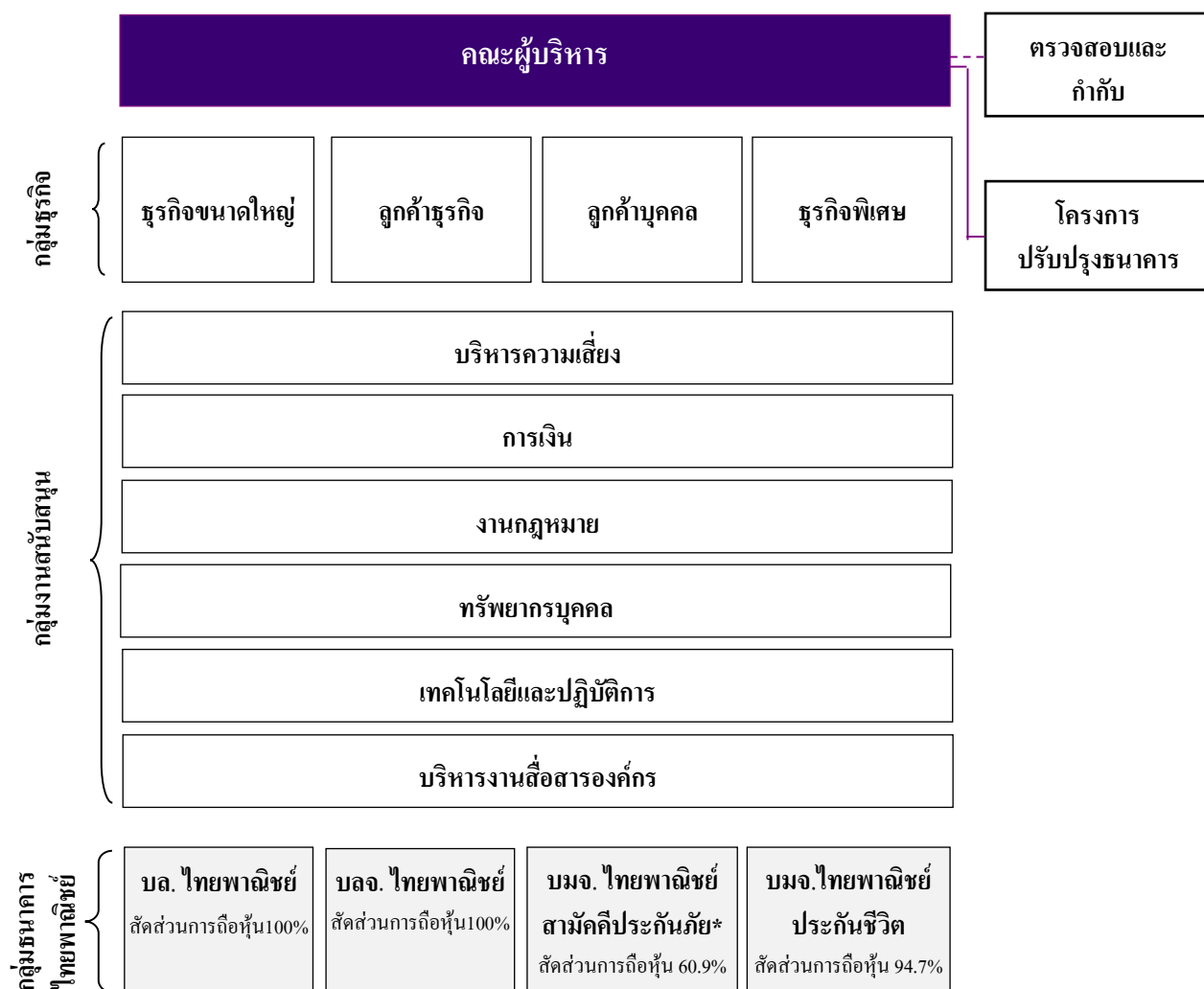
ณ วันที่ 14 มีนาคม 2557 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.69 กองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ในสัดส่วนร้อยละ 23.12 และกระทรวงการคลังในสัดส่วนร้อยละ 0.09

การซื้อกิจการบริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2554 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญ บริษัท ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ SCNYL เพิ่มร้อยละ 47.33 จากบริษัทนิวยอร์กไลฟ์อินเตอร์เนชั่นแนลและจากบริษัทไทยที่ร่วมลงทุนในราคา 8.4 พันล้านบาท หรือ 266.89 บาทต่อหุ้น ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มจากร้อยละ 47.33 เป็นร้อยละ 94.66 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ส่งผลให้งบการเงินและผลการดำเนินงานของ SCNYL ถูกนำมารวมในงบการเงินรวมของธนาคาร จากเดิมที่บันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

โครงสร้างการบริหารงาน

ณ 1 มกราคม 2557



*ธนาคารได้เข้าทำสัญญาแบบมีเงื่อนไขในการขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้แก่ ACE INA International Holdings, Limited และบริษัทในเครือ โดยการซื้อขายดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสิ้นในช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2557

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวางและครอบคลุมการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มและทุกประเภทของผลิตภัณฑ์

นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงินฝากและการให้สินเชื่อ ธนาคารมีบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกันสำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารได้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) การค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงิน วิชาชีพนอก รวมถึงบริการทางการเงินอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่ให้บริการโดยบริษัทในเครือของธนาคารแก่ลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ อาทิ การบริการซื้อขายหลักทรัพย์ บริการจัดการลงทุน และบริการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (จัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ) รวมถึงบริษัทในกลุ่มที่ให้บริการทางการเงินที่สำคัญ 4 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทไทยพาณิชย์สแควร์คิปรักกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานภายในธนาคารที่ทำหน้าที่สนับสนุนและบริหารงานองค์กร ประกอบด้วย 7 กลุ่มงานหลัก ได้แก่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง กลุ่มการเงิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล กลุ่มเทคโนโลยีและปฏิบัติการ กลุ่มงานกฎหมาย สายบริหารงานสื่อสารองค์กร และกลุ่มตรวจสอบและกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งสำนักงานบริหารโครงการปรับปรุงธนาคารเพื่อทำหน้าที่ผลักดันและติดตามการดำเนินโครงการที่สำคัญ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นโครงการเกี่ยวกับการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงธนาคาร

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(งบการเงินรวม, ร้อยละ)	2556	2555	2554
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่*	22	21	25
ลูกค้าธุรกิจ*	16	15	11
ลูกค้าบุคคล*	55	56	55
อื่นๆ**	7	8	9

* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญได้ถูกกระจายเข้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล

** รวมรายได้จากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม แต่ไม่รวมกำไรพิเศษครั้งเดียวจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนจากการซื้อบริษัทไทยพาณิชย์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปี 2554

ภาพรวมธุรกิจในปี 2556

ปี 2556 เป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์และผลการดำเนินงานเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ตอนต้นปีท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจโลกที่ไม่เอื้ออำนวย และส่งผลให้การค้าระหว่างประเทศของไทยเติบโตน้อยลง โดยเฉพาะด้านการส่งออก ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของธนาคารสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วและความเหมาะสมของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ในปี 2556 ธนาคารสามารถสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 21.8 โดยมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 50,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,998 ล้านบาท หรือร้อยละ 28 จากกำไรสุทธิจำนวน 39,235 ล้านบาทในปี 2555 โดยกำไรที่สูงขึ้นนั้นสะท้อนถึงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพรวมทั้งความสามารถในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารมีรายได้รวม 123,532 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปี 2555 ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของสินเชื่อ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและประกันภัย เงินปันผลรับ กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรจากเงินลงทุน

เพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไร ธนาคารได้มุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายและปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้อัตรากำไรส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 38.3 จากร้อยละ 41.2 ในปี 2555

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2.53 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 264,139 ล้านบาท (หรือร้อยละ 11.6) จากสิ้นปี 2555

ด้านสินเชื่อมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 12.1 จากปีก่อน โดยสัดส่วนสินเชื่อต่อยูนิตภาพต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ เช่น การ

ชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ การปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งการป้องกันสินเชื่อด้อยคุณภาพเกิดใหม่อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคล รวมถึงเป็นผู้นำด้านจำนวนสาขาและเครือข่าย ATM ของประเทศ ส่วนหนึ่งเป็นผลของการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,173 แห่ง ATM 9,172 เครื่อง และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 108 แห่ง นับเป็นเครือข่ายการให้บริการทางการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจการให้บริการ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากกับการรักษาความผูกพันของพนักงานควบคู่ไปกับการสร้างความผูกพันของลูกค้าของธนาคารให้อยู่ในระดับสูง โดยที่ความผูกพันในระดับสูงจากทั้งลูกค้าและพนักงานทำให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขัน และทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืน

จุดเด่นของปี 2556

ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งในกลุ่มสถาบันการเงินขนาดใหญ่

- กำไรสูงสุดเป็นประวัติการณ์ใหม่ของธนาคารไทยพาณิชย์ ด้วยกำไรสุทธิ 50,233 ล้านบาท และสูงสุดในสถาบันการเงินไทย
- ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับสูงที่ร้อยละ 21.8 และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ร้อยละ 2.1 นับเป็นธนาคารที่ให้ผลตอบแทนสูงที่สุดของกลุ่มสถาบันการเงินขนาดใหญ่
- มูลค่าตลาดรวมสูงเป็นอันดับที่ 1 ในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศไทย (มูลค่า 487,815 ล้านบาท ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556)
- จำนวนสาขา 1,173 แห่ง และ ATM 9,172 เครื่อง นับเป็นเครือข่ายการให้บริการที่ใหญ่ที่สุด

แผนธุรกิจปี 2557

- ลดต้นทุนของเงินฝากเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งในตลาด
- เสริมสร้างการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ที่มีไขดอกเบีย โดยเฉพาะจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจและธุรกิจขนาดใหญ่
- ลดการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานผ่านการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด
- พัฒนาทักษะของผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager: RM) ในทุกกลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและสร้างธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งกับลูกค้าในกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

จากการดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้วางแผนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถสร้างผลกำไร ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย รวมทั้งสามารถรักษาการเติบโตอย่างแข็งแกร่งบนพื้นฐานของการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย

ธนาคารจะยังให้ความสำคัญกับการรักษาความผูกพันของพนักงานและรักษาการเป็นสถานที่ที่นำทำงานของธนาคาร รวมทั้งรักษาระดับความผูกพันของลูกค้าให้อยู่ในระดับโลกเพื่อต่อยอดให้เกิดคุณค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและรักษาความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์จะยังคงยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเฉพาะ โครงการที่เกี่ยวข้องต่อการพัฒนาเด็กและชุมชนอย่างยั่งยืน

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน ปี 2557

แม้ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจคาดว่าจะชะลอตัวลง ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข็งแกร่งได้ซึ่งสะท้อนจากการมีกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ 4 กลุ่ม

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่

ในปี 2556 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่สามารถสร้างผลประกอบการที่สูงเป็นประวัติการณ์ทั้งในด้านรายได้รวมและกำไรสุทธิภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่ค่อนข้างท้าทาย ทั้งนี้กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่สามารถรักษาระดับผลประกอบการให้เติบโตในระดับที่สูงกว่าการเติบโตของตลาดโดยรวม และแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการแข่งขันในทุกกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ ในปี 2556 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ยังประสบความสำเร็จในการเป็นผู้นำตลาดทั้งในธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงสามารถขยายปริมาณธุรกิจการค้าต่างประเทศ และเงินฝากได้สูงกว่าตลาดโดยรวมแม้ว่าสภาพเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัว นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงมุ่งปรับปรุงการใช้ Balance Sheet ให้มีประสิทธิภาพ โดยมีการบริหารจัดการสินเชื่อย่างมีวินัยอันส่งผลให้คุณภาพของสินทรัพย์และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ดีขึ้น

สำหรับปี 2557 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่วางแผนที่จะปรับเปลี่ยนโครงสร้างเพื่อให้เป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับลูกค้าโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Client-Centric Organization) ให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งนับเป็นกลยุทธ์ที่จะทำให้เกิดการเติบโตอย่างมั่นคง โดยจะทำให้สามารถขยายฐานลูกค้าได้เพิ่มขึ้นและพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังมุ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างความรู้ความ

ชำนาญของบุคลากรและประสิทธิภาพของกระบวนการต่างๆ เพื่อให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และก้าวสู่การเป็นผู้นำตลาดอย่างยั่งยืนต่อไปภายใต้สภาพตลาดที่ท้าทาย

ผลการดำเนินงานปี 2556

- กำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20
- รายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มสูงถึงร้อยละ 44 จากปีก่อน โดยรายได้ค่าธรรมเนียมแบบสม่ำเสมอ (Recurring Fee) เพิ่มขึ้นร้อยละ 13
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเติบโตในอัตราร้อยละ 46 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการเจริญเติบโตกว่าร้อยละ 91 จากปีก่อนของธุรกิจพาณิชย์ธนกิจและตลาดทุน
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 27,496 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 5 จากปีก่อน และสามารถระดมเงินฝากจากธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 จากปีก่อน
- ถึงแม้แนวโน้มคุณภาพสินเชื่อจะแย่ลง แต่การใช้ Balance Sheet อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้น และมีอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากปีก่อน
- การบริหารและควบคุมรายจ่ายที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากปี 2555

จุดเด่นของปี 2556

- สร้างผลประกอบการที่ดีกว่าคาดทั้งด้านความสามารถในการทำกำไรและรายได้ ในทุกกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์
- เป็นผู้นำตลาดในธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน จากการให้บริการที่ปรึกษาและสนับสนุนทางการเงินในรายการขนาดใหญ่ อาทิ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ Synthetic Euro ของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ยังคงความเป็นผู้นำตลาดในการเสนอขายกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ และการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan)
- ได้รับรางวัลยอดเยี่ยมทางการเงินในผลิตภัณฑ์และบริการหลักของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ได้แก่
 - o รางวัล “Best Investment Bank in Thailand” จากนิตยสาร Global Finance
 - o รางวัล “Best Bond House” จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia
 - o รางวัล “Best Foreign Exchange Bank in Thailand” จากนิตยสาร FinanceAsia
 - o รางวัล “Best Local Cash Management Bank” และรางวัล “Best Overall Domestic Provider of FX Services in Thailand” จากนิตยสาร Asiamoney

- สามารถขยายปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศทั้งด้านส่งออกและนำเข้า และปริมาณเงินฝาก โดยมีอัตราเติบโตสูงกว่าการเติบโตของตลาดที่อยู่ในสถานะชะลอตัวในปี 2556
- สามารถเพิ่มประสิทธิภาพของการใช้ Balance Sheet ได้อย่างดี โดยเน้นการบริหารจัดการ Portfolio สินเชื่อในเชิงรุกมากขึ้น

แผนธุรกิจปี 2557

- เปลี่ยนรูปแบบองค์กรจากเดิมที่แบ่งตามขนาดธุรกิจของลูกค้า (Size-based) มาเป็นรูปแบบองค์กรที่จัดให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง (Client's need-based) ตามแนวคิดการให้ความสำคัญกับลูกค้าโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- เพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาและเสนอนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์และบริการในธุรกิจพาณิชย์ธนกิจและธุรกิจตลาดทุน เพื่อรักษาการเป็นผู้นำตลาดอย่างต่อเนื่อง
- มุ่งเน้นบริการ Transaction Banking ผ่านกลยุทธ์การทำ Value Chain เพื่อขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มสูงขึ้น อันจะนำมาซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียมแบบสม่ำเสมอและต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง
- เพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารสินเชื่อ และใช้ Balance Sheet อย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น
- เสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ และวางรากฐานที่มั่นคงในการดำเนินธุรกิจในตลาดภูมิภาคเพื่อการเติบโตในอนาคตจากธุรกิจต่างประเทศ
- สร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง ทั้งด้านบุคลากร และประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพของรายได้และความสามารถในการทำกำไร

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ในช่วงเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา กลุ่มลูกค้าธุรกิจมีการเติบโตและขยายส่วนแบ่งตลาดในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ในอัตราที่สูงอย่างต่อเนื่องจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างสรรค์ สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้เป็นอย่างดี รวมไปถึงการขยายเครือข่ายสำนักงานธุรกิจที่ให้บริการลูกค้า SME ที่ครอบคลุมทั่วประเทศ

การดำเนินกลยุทธ์การให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างต่อเนื่อง (customer centricity) ส่งผลให้ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าสูงขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงลูกค้ามีการรับรู้ ขอมรับและชื่นชมต่อแบรนด์ SCB SME มากยิ่งขึ้น ซึ่งนำไปสู่ความสำเร็จในด้านผลประกอบการของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2556 โดยธนาคารได้รับรางวัลธนาคารเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมดีเด่นจาก Alpha Southeast Asia ในปี 2555 และ 2556 นอกจากนี้ Asian Banking & Finance ยังได้ยกย่องธนาคารให้เป็นธนาคารเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งปีเป็นเวลาสองปีซ้อน รางวัลต่างๆ เหล่านี้ได้สะท้อนให้เห็นถึงก้าวสำคัญที่จะ

นำไปสู่เป้าหมายสูงสุดในการเป็นธนาคารที่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยเลือกอย่างแท้จริง

ผลการดำเนินงานปี 2556

- **อัตราการเติบโตของสินเชื่อยังอยู่ในระดับสูง:** สินเชื่อของกลุ่มลูกค้าธุรกิจเพิ่มขึ้น 56,882 ล้านบาท หรือเติบโตในอัตราร้อยละ 19 จากปี 2555 ซึ่งทำให้สินเชื่อยรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ 356,048 ล้านบาท โดยอัตราการเติบโตของสินเชื่อยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางเติบโตในอัตราร้อยละ 18 และอัตราการเติบโตของสินเชื่อยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมเติบโตในอัตราร้อยละ 25 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดของกลุ่มลูกค้าธุรกิจปรับขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 3 ในกลุ่มอุตสาหกรรม
- **ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง:** การเติบโตของสินเชื่อยในระดับสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดย่อมส่งผลให้รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจในปี 2556 เติบโตในอัตราร้อยละ 31 โดยส่วนหนึ่งเกิดจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 โดยเฉพาะรายได้จากการรับประกันภัย รายได้จากการบริการด้านการค้า (Trade finance) และรายได้จากการบริการบริหารเงินสด และส่วนหนึ่งจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ย
- **คุณภาพของสินเชื่อยังทรงตัวในระดับดี:** สินเชื่อยในกลุ่มลูกค้าธุรกิจโดยรวมมีคุณภาพที่ดีขึ้นจากการลดลงของสินเชื่อยด้อยคุณภาพ (NPL) ที่อัตราร้อยละ 4 ในปี 2555 มาเป็นร้อยละ 3.6 ในปี 2556 ทั้งนี้เกิดจากมาตรการป้องกันสินเชื่อยด้อยคุณภาพที่รัดกุมและการบริหารจัดการสินเชื่อยด้อยคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ

จุดเด่นของปี 2556

- **เสริมสร้างตำแหน่งผู้นำตลาดในกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมให้แข็งแกร่งขึ้น:** จากการเติบโตในอัตราที่สูงของสินเชื่อยธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในปี 2556 (เติบโตร้อยละ 19 เมื่อเทียบกับปี 2555) ส่งผลให้ธนาคารก้าวขึ้นมาเป็นผู้นำตลาดอันดับที่ 3 ในด้านการให้สินเชื่อยแก่ลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากนี้รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 31 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อยด้อยคุณภาพลดลง
- **เสริมสร้างความแข็งแกร่งของแบรนด์ SCB SME:** การดำเนินกลยุทธ์การให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (customer centricity) รวมถึงการให้ความรู้ผ่านทางสื่อที่หลากหลาย รวมไปถึงการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจของลูกค้าอย่างต่อเนื่องนั้น ส่งผลให้ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจสูงขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงลูกค้ามีการรับรู้ ยอมรับ

และขึ้นชมต่อแบรนด์ SCB SME มากยิ่งขึ้น ซึ่งความสำเร็จดังกล่าวนี้ ได้รับการยืนยันโดยบริษัทวิจัยการตลาดชั้นนำของประเทศ

- สนับสนุนการพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง: ธนาคารมีการพัฒนาเว็บไซต์เพื่อให้ความรู้ การจัดสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ ที่จะช่วยเชื่อมโยงเครือข่ายธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเข้าด้วยกัน เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและความสนใจของลูกค้าที่แตกต่างกันออกไปในแต่ละกลุ่ม โดยธนาคารได้มีการจัดโครงการอบรมต่างๆ ที่สำคัญ อาทิเช่น โครงการ SCB-YEP ซึ่งเป็นโครงการอบรมแก่ผู้ประกอบการรุ่นใหม่ โครงการ SCB SME-IEP ซึ่งเป็นโครงการที่จะช่วยพัฒนาทักษะด้านการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมืออาชีพ และ โครงการ Moment with Idols ซึ่งเป็นโครงการรับคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญด้านธุรกิจชั้นนำของประเทศ เป็นต้น

แผนธุรกิจปี 2557

- เสริมสร้างความเข้าใจเชิงลึกในความต้องการของลูกค้า เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร และการบริการที่เป็นเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งทางธุรกิจและความต้องการส่วนบุคคล
- มุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผ่านนวัตกรรมทางการเงินและการบริการที่ครบวงจร รวมถึงการจัดการที่มีประสิทธิภาพ
- ปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อเพื่อลดระยะเวลาและขั้นตอนในการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการปฏิบัติงานภายในและเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- พัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรผ่านการพัฒนาทักษะ ความรู้และความสามารถเพื่อให้เข้าถึงแนวคิดที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เสริมสร้างความแข็งแกร่งของระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สามารถสนับสนุนงานของกลุ่มลูกค้าธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถรักษาคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

กลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคลเป็นกลุ่มงานที่สร้างรายได้และผลกำไรสูงสุดให้แก่ธนาคาร โดยมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและรักษาความเป็นผู้นำตลาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและผลิตภัณฑ์ประกัน อีกทั้งยังมีการเติบโตที่โดดเด่นของผลิตภัณฑ์เงินฝากและกองทุนรวมในทุกกลุ่มลูกค้าของธนาคารอีกด้วย

เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการให้บริการและเพื่อรองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในปีนี้ ธนาคารได้เปิดสาขาใหม่มากกว่า 30 สาขาและเพิ่มจำนวนเครื่อง ATM มากกว่า 400 เครื่อง โดยเน้นจุดการให้บริการในต่างจังหวัดเพื่ออำนวยความสะดวกอย่างทั่วถึงให้กับลูกค้า ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ โดยธนาคารสามารถรักษาดำเนินงานด้านหนึ่งทางด้านเครือข่ายอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ อิเล็กทรอนิกส์และธนาคารบนมือถือ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าอย่างทั่วถึง

ผลการดำเนินงานปี 2556

- **เสริมสร้างความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** โดยในปี 2556 สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าบุคคลมีการเติบโตในอัตราร้อยละ 16 โดยมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 19 สินเชื่อบัตรเครดิตร้อยละ 15 ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล Speedy Cash ขยายตัวร้อยละ 10 และร้อยละ 7 ตามลำดับ ซึ่งการเติบโตอย่างก้าวกระโดดดังกล่าวนี้ เป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งฐานลูกค้าบุคคลของธนาคาร เพื่อศักยภาพในการเติบโตอย่างมั่นคงต่อไปในอนาคต
- **มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการเติบโตอย่างโดดเด่น:** มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งรวมถึงเงินฝากและกองทุนรวมเพิ่มขึ้น 283 พันล้านบาท มาอยู่ที่ 2,116 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 โดยสัดส่วนเงินฝากมีอัตราการเติบโตร้อยละ 10 ในขณะที่มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเติบโตร้อยละ 25 โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมภายใต้การจัดการ ณ สิ้นปี 2556 มีมูลค่า 836 พันล้านบาท โดยมีแรงเกื้อหนุนจากการเติบโตอย่างก้าวกระโดดของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์
- **มีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง:** รายได้รวมของกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 18 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีการปรับตัวดีขึ้นจากอัตราผลตอบแทนของสินเชื่อที่ดีขึ้นและการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมก็มีการเติบโตที่ดีเช่นกัน

จุดเด่นของปี 2556

- **รักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** ธนาคารประสบความสำเร็จในการรักษาดำเนินงานด้านตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล โดยครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต

บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลและผลิตภัณฑ์ประกัน ถึงแม้จะเผชิญกับภาวะความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันที่รุนแรงของตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคลในปี 2556 นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถรักษาระดับสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ให้อยู่ในระดับร้อยละ 2.3 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาด ทั้งนี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจากมาตรการป้องกันที่รัดกุมและการบริหารจัดการสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ โดยมาตรการการกระจายการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ธนาคารสามารถลดความเสี่ยงของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารได้

- **เพิ่มศักยภาพในการระดมเงินฝากและการพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุน:** ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายตามช่วงอายุของลูกค้า ส่งผลให้แหล่งที่มาของเงินฝากของธนาคารมีความหลากหลาย ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินฝากในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ทางด้านธุรกิจจัดการกองทุน ธนาคารมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการเติบโตสูงจึ้นร้อยละ 25 โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ 836 พันล้านบาทและมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 19.6 ซึ่งเป็นอันดับ 2 ในตลาดธุรกิจจัดการกองทุน
- **เสริมสร้างความเป็นผู้นำทางด้านเครือข่ายและช่องทางการให้บริการ:** ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีสาขา 1,173 แห่ง ATM 9,142 เครื่อง และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 108 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งนับเป็นเครือข่ายช่องทางการให้บริการที่ใหญ่ที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย กลุ่มลูกค้าบุคคลได้ใช้กลยุทธ์เชิงรุกในการพัฒนารูปแบบการให้บริการที่ดีเยี่ยมอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป โดยมุ่งเน้นการสร้างคามพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ในปัจจุบัน ธนาคารได้มีการปรับเปลี่ยนและพัฒนาช่องทางในการให้บริการเพื่อให้เข้ากับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปตามยุคสมัย โดยในปีนี้ ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ คือผลิตภัณฑ์ UP2ME ที่เน้นการตอบสนองความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้าในแต่ละบุคคล โดยผลิตภัณฑ์ UP2ME นี้ จะประกอบด้วย UP2ME Easy Pay ซึ่งเป็น Application บนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกของลูกค้าในการรับหรือจ่ายเงินผ่านโทรศัพท์มือถือจากรายชื่อที่มีอยู่ในโทรศัพท์หรือ QR code ที่สร้างขึ้นใหม่ด้วยตัวเอง UP2ME 3-in-1 card ซึ่งได้รวมเอาบัตรเครดิต บัตร ATM และบัตรกดเงินสด (Speedy Cash) เข้าไว้ด้วยกันเพื่อความสะดวก อีกทั้งยังมีบริการวางแผนทางการเงิน กำหนดเป้าหมายในการออมเงิน รวมไปถึงการติดตามการใช้จ่ายในแต่ละวัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถควบคุมและวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลได้ดียิ่งขึ้น
- **การมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการสู่ความเป็นเลิศ รวมถึงการยกระดับความรู้ความสามารถของบุคลากรสาขา:** ธนาคารได้นำระบบ ‘TRIM’ ซึ่งเป็นระบบการประเมินคุณภาพการให้บริการ โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากลระบบใหม่มาใช้ในการวัดคามพึงพอใจของลูกค้า โดยในปี 2556 ธนาคารได้รับคะแนน TRIM ที่ 90 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับระดับความ

พึงพอใจของลูกค้าร้อยละ 90 จากกลุ่มสำรวจทั้งหมด (90th Percentile) ซึ่งอยู่ที่ 97 คะแนน ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลยังได้ดำเนินการตามแผนงานระยะยาวเพื่อพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรสาขา ในการทำความเข้าใจและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริงและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมไปถึงการเชื่อมโยงช่องทางบริการต่างๆ ผ่านระบบงานขายอัจฉริยะ (Smart Sale System) ซึ่งจะส่งผลถึงความพึงพอใจของลูกค้าและการเพิ่มขึ้นของรายได้ของธนาคารในที่สุด

- **เสริมสร้างความแข็งแกร่งในธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า (Wealth Management):** ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการยกระดับธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ของประเทศไทยให้ทัดเทียมระดับสากล โดยในช่วงระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า ธนาคารได้วางกลยุทธ์ในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยเน้นการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร ผลักดัน ระบบงาน รวมถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ให้แก่ลูกค้า โดยในปีนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ หลายหลายประเภทเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนี้ อาทิเช่น SCB First Card และ SCB Private Banking Card โดยลูกค้าที่มียอดทรัพย์สินภายใต้การจัดการกับทางธนาคารถึงระดับที่กำหนด จะได้รับเชิญให้ใช้ผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ซึ่งจะครอบคลุมถึงเอกสิทธิ์พิเศษต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มลูกค้าบุคคลยังได้ดำเนินการพัฒนาปรับปรุงระบบการจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของลูกค้ากลุ่มนี้ในภาคหน้าอีกด้วย

แผนธุรกิจปี 2557

- รักษาและเสริมสร้างตำแหน่งผู้นำตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น รวมไปถึงการเพิ่มอัตราผลตอบแทนผ่านการวางแผนที่รอบคอบและการเลือกเติบโตของยอดสินเชื่อในกลุ่มที่เหมาะสมอย่างมีวินัยและระมัดระวัง
- เลือกเติบโตผลิตภัณฑ์เงินฝากจากกลุ่มลูกค้าที่เหมาะสม เพื่อรักษาระดับต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับที่แข่งขันได้
- รักษาและเสริมสร้างตำแหน่งผู้นำทางด้านเครือข่ายและช่องทางการให้บริการให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพิ่มทักษะการให้คำปรึกษาแก่บุคลากร การนำเสนอกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม รวมไปถึงการปรับปรุงและพัฒนาระบบปฏิบัติการเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึงและรวดเร็ว
- เพิ่มจำนวนลูกค้าและอัตราการใช้บริการผ่านช่องทางการให้บริการอื่นๆ นอกเหนือจากบริการสาขา (non-branch channels) และการทำธุรกรรมโดยไม่ใช้เงินสด (non-cash payments) ผ่าน

นวัตกรรมใหม่ๆ รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการผ่านระบบออนไลน์ อีเล็กทรอนิกส์และธนาคารบนมือถือ

- สร้างรากฐานที่แข็งแกร่งเพื่อการพัฒนาธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของลูกค้าต่อไปในอนาคต โดยเน้นการพัฒนานวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบปฏิบัติการ รวมถึงเอกสิทธิ์พิเศษต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม
- เสริมสร้างระบบการส่งต่อลูกค้าและการใช้เครือข่ายและช่องทางการให้บริการร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ
- นำระบบประมวลผลอัจฉริยะมาช่วยวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรเพื่อความพึงพอใจสูงสุด
- การจัดการทรัพยากรบุคคล การพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร รวมไปถึงการสรรหา การจูงใจและการสร้างความผูกพันแก่องค์กร
- ปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงและระบบเตือนภัยล่วงหน้าให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

กลุ่มธุรกิจพิเศษ

กลุ่มธุรกิจพิเศษทำหน้าที่บริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) และสินทรัพย์รอการขาย (NPA) ของธนาคาร โดยตั้งแต่ปลายปี 2551 เป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ขยายขอบเขตความรับผิดชอบให้ครอบคลุมกลยุทธ์ในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งรวมถึงการระบุดินเชื่อที่มีแนวโน้มมีปัญหาในการชำระหนี้โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้าเพื่อป้องกันการผิดนัดชำระหนี้ และในขณะเดียวกันเป็นการช่วยเหลือลูกค้าให้ฟื้นตัวได้อีกด้วย

ผลการดำเนินงานปี 2556

- **การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษมีบทบาทสำคัญในการลดหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคาร ทำให้สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อสินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 2.14 ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งกลุ่มธุรกิจพิเศษใช้วิธีการที่หลากหลายในการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ อาทิ การปรับโครงสร้างหนี้ การดีโคโนทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระคืนเงินกู้ หรือใช้หลายวิธีร่วมกัน
- **การขายสินทรัพย์รอการขาย:** กลุ่มธุรกิจพิเศษประสบความสำเร็จในการจำหน่ายทรัพย์ NPA มีมูลค่ารวมประมาณ 3 พันล้านบาท
- **การป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ริเริ่มนำระบบเตือนภัยขึ้นก่อนที่ จะมีปัญหา (Early Warning Sign) มาใช้ตั้งแต่ปี 2551 เพื่อคัดกรองกลุ่มลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและเพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าแก้ไขปัญหากับลูกหนี้ได้ทันเวลาที่ ในปี 2555 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนาระบบเตือนภัยดังกล่าวมาเป็นการเฝ้าระวังเป็นพิเศษ (Special

Attention) ซึ่งจะระบุลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและจัดหามาตรการป้องกันที่เหมาะสมกับลูกหนี้ดังกล่าว สำหรับปี 2556 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนามาตรการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และกำหนดมาตรการที่ถูกค่าควรดำเนินการเพื่อลดผลกระทบที่รุนแรง

- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้เริ่มนำระบบการติดตามหนี้มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ และมาตรการในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งปรับปรุงระบบการติดตามหนี้

จุดเด่นของปี 2556

- สินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.14 แม้ว่าจะมีการชะลอตัวอย่างมากของภาวะเศรษฐกิจในครึ่งปีหลังของปี 2556
- ขายสินทรัพย์รื้อการขายได้ถึง 3 พันล้านบาท

แผนธุรกิจปี 2557

- **การป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษจะนำมาตรการ “Preventive Workout” มาใช้ซึ่งเป็นการขยายขอบเขตและรูปแบบในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยจะเข้าไปดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงที่จะประสบปัญหาแต่เนิ่นๆ โดยร่วมมืออย่างเต็มที่กับกลุ่มธุรกิจที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อดังกล่าว
- **เร่งการลดหนี้มีปัญหาลงค้ำ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของลูกหนี้ และจะใช้มาตรการแก้ไขที่พัฒนาขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท นอกจากนี้ยังคงจัดให้มีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับนักลงทุนที่สนใจเพื่อเร่งการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนดูแลให้หนี้ที่แก้ไขได้แล้วกลับมาเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพให้มีปริมาณต่ำที่สุด
- **การขายสินทรัพย์รื้อการขาย:** กลุ่มธุรกิจพิเศษมีแผนงานลดกระบวนการในการรับโอนและการบริหารจัดการทรัพย์สินรื้อการขาย (NPA) และเร่งจำหน่ายทรัพย์สินรื้อการขายผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร การขายผ่านนายหน้า การจัดมหกรรมส่งเสริมการขาย รวมทั้งการใช้ช่องทางการขายผ่านระบบ On-line (BuyatSiam.com) เพื่อดึงดูดลูกค้าให้มีความสนใจในทรัพย์สินรื้อการขายของธนาคาร
- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน:** การใช้เทคโนโลยีและระบบใหม่ๆ จะเพิ่มขีดความสามารถในการลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพ ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการส่งต่องานในกระบวนการแก้ไขหนี้และสามารถติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินการได้ตลอดเวลา

การดำเนินงานของบริษัทในเครือที่สำคัญ 4 แห่ง

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

ปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ได้รับความเชื่อถือจากนักลงทุนและจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการผ่านสาขา 8 สาขา ได้แก่ สำนักงานใหญ่ (SCB Park Plaza) สาขาสินธร สาขาเฉลิมนคร สาขารัชโยธิน สาขาชิดลม สาขาเชียงใหม่ สาขาท่าแพ และสาขาหาดใหญ่ และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางเว็บไซต์ www.scbsonline.com

ผลการดำเนินงานปี 2556

- ปี 2556 ถือได้ว่าเป็นปีทองของธุรกิจหลักทรัพย์ โดยมูลค่าการซื้อขายต่อวันในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 28 พันล้านบาทเป็น 44 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 56 ทำให้บริษัทหลักทรัพย์มีรายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น จากการวางกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพ และการดำเนินงานตามแผนที่ได้วางไว้ ทำให้บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ สามารถเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเป็นร้อยละ 3.51 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.73 จากระดับร้อยละ 2.78 ในปี 2555 และครองอันดับที่ 13 เมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในอุตสาหกรรม ซึ่งปรับดีขึ้นจากอันดับที่ 17 ในปีที่ผ่านมา
- ในปี 2556 บริษัทมีรายได้รวม 1.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 110 จากจำนวน 826 ล้านบาทจากปีก่อน ในส่วนของผลการดำเนินงานนั้นบริษัทสามารถทำกำไรคิดเป็น 3 เท่าของปีก่อน โดยในปี 2556 กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 235 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 28 นอกเหนือจากความสามารถในการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในภาวะขาขึ้นของตลาดแล้ว ความสำเร็จในปีนี้เป็นผลสืบเนื่องมาจากกลยุทธ์ของบริษัทในการกระจายสัดส่วนรายได้ไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้สามารถลดผลกระทบจากอัตราค่าธรรมเนียมที่ลดลงของธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และเพิ่มความสามารถในการทำกำไรให้แก่บริษัท

จุดเด่นของปี 2556

- บริษัทได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมประจำปีอีกครั้งหนึ่ง จากสมาคมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ใน 4 สาขา คือ 1) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มเทคโนโลยี 2) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มธุรกิจการเงิน 3) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มหุ้นขนาดกลางและเล็ก และ 4) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มบริการสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย
- บริษัทเป็นผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักสำหรับหลักทรัพย์ บริษัทพลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) (EA) บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) (NOK) และบริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (CKP)
- บริษัทเป็นส่วนหนึ่งของรายการการซื้อขายในตลาดทุนที่ใหญ่ที่สุดของปี โดยเป็นตัวแทนผู้ทำคำเสนอซื้อ (Tender Offer Agent) สำหรับหุ้นบริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) (MAKRO) ให้กับบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)
- บริษัทได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) โดยมีจุดเด่นที่ Price Guideline ที่ประกันราคาที่เหมาะสมให้กับลูกค้า
- บริษัทประสบความสำเร็จในการนำเสนอบริการกองทุนรวมส่วนบุคคล (Private Portfolio) ที่เน้นการลงทุนในหุ้นกลุ่มขนาดกลางและขนาดเล็กที่มีโอกาสในการเติบโตสูง
- บริษัทเริ่มให้บริการเป็นนายหน้าในการลงทุนต่างประเทศและในภูมิภาค ผ่านโครงการ ASEAN Trading Link สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสถาบัน
- บริษัทมีการขยายการให้บริการเปิดบัญชีหุ้นทันทีที่ไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า โดยสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ ได้ภายในเวลาเพียง 30 นาที ที่ทุกสาขาของธนาคารทั่วประเทศ
- บริษัทได้เปิดสาขาใหม่คือสาขาชิดลม เพื่อให้บริการกับลูกค้ากลุ่ม Affluent ของธนาคาร

แผนธุรกิจปี 2557

- บริษัทจะมุ่งพัฒนาระบบการทำงานเพื่อปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้า และขยายฐานลูกค้ารายย่อยของบริษัทผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในลูกค้ากลุ่ม Wealth ของธนาคาร
- บริษัทจะนำเสนอบริการ Direct Market Access (DMA) ที่ให้ความรวดเร็วและแข่งขันได้ ผ่านระบบการซื้อขายใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงเพื่อมุ่งขยายฐานลูกค้าในกลุ่มนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- บริษัทจะคงแนวทางการเพิ่มความสามารถในการทำกำไร ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์อื่นๆ เพื่อเพิ่มปริมาณธุรกิจ

- บริษัทจะเน้นพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

ธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ขึ้นในปี 2535 เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ในปัจจุบันธนาคารถือหุ้นทั้งหมดในบริษัท บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์มีการเติบโตอย่างรวดเร็วนับตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง อันเนื่องมาจากผลงานการบริหารจัดการลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีจำนวนมากกว่า 1,100 สาขาทั่วประเทศ และฐานลูกค้าขนาดใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์

ผลการดำเนินงานปี 2556

- ณ สิ้นปี 2556 ทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท ทั้งประเภทกองทุนรวม (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 836 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 จากปีก่อน และมีจำนวนลูกค้ามากกว่า 782,500 ราย
- บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 21.8 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 669 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.4 จากปีก่อน
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทมีจำนวน 84 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากปีก่อน คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 11.3 เทียบกับจำนวน 72 พันล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.3 ในปี 2555
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการของบริษัทมีจำนวน 82 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 111.1 จากปีก่อน คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19.0 เทียบกับจำนวน 39 พันล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 12.0 ในปี 2555
- บริษัทเป็นผู้บริหารกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 98 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.2 ของอุตสาหกรรม

จุดเด่นของปี 2556

- บริษัทได้รับรางวัล “Best Asset Management Company in Thailand 2013” จาก The Asset Triple A Investment Awards 2013 โดยนิตยสาร The Asset (HK)
- บริษัทได้รับรางวัล “Trusted Brands Gold Award in the Investment Fund Company category in Thailand 2013” โดยนิตยสาร Reader’s Digest
- บริษัทได้รับรางวัล “The Fixed Income Fund Recognition Award” จาก Best Bond Awards 2012 สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส (SCBFP) โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)
- บริษัทได้รับรางวัล “Best Money Market Treasury” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐบาลเงิน (SCBTMF) จาก Money & Banking Awards 2013 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัล “Best Equity General” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เช็ท อินเด็กซ์ ฟันด์ (SCBSET) จาก Money & Banking Awards 2013 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัล “Best RMF Money Market” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRM1) จาก Money & Banking Awards 2013 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัท ฟิทซ์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) ปรับเปลี่ยนอันดับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายในประเทศเป็นอันดับสูงสุด ‘Highest Standards (tha)’ สะท้อนถึงการที่บริษัทมีสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในธุรกิจการบริหารจัดการกองทุนในประเทศไทย

แผนธุรกิจปี 2557

แผนธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ในปี 2557 มีดังต่อไปนี้

- พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์การบริหารสินทรัพย์ (Wealth Management) แบบครบวงจร เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มธุรกิจของธนาคารได้ดียิ่งขึ้น
- พัฒนาความสามารถในการบริหารจัดการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาผลการดำเนินงานของกองทุนให้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
- ขยายการเติบโตในระดับภูมิภาค รวมถึงการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)
- ร่วมมือกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มของธนาคารไทยพาณิชย์ โดยเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร
- พัฒนาองค์ความรู้และเสริมสร้างทักษะของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 94.66 และส่วนที่เหลือร้อยละ 5.34 ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นทั่วไป

บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจการขายประกันชีวิตและประกันสุขภาพผ่านหลากหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานตัวแทนของบริษัท และการขายผ่านทางช่องทางอื่นๆ เช่น การขายผ่านห้างสรรพสินค้า Hyper-marts และการขายผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น

ผลการดำเนินงานปี 2556

ปี 2556 เป็นปีที่ท้าทายอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากเป็นปีที่สภาพเศรษฐกิจมีการชะลอตัวและการแข่งขันทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังประสบความสำเร็จอย่างดีในปีนี้ โดยกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เป็นผลจากรายได้รวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 ทั้งนี้เบี้ยประกันรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 เป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันปีต่อไปที่ร้อยละ 17 ขณะที่เบี้ยประกันรับปีแรก (รวมเบี้ยประกันแบบชำระครั้งเดียว) ลดลงร้อยละ 3 จากปีก่อน ณ สิ้นปี 2556 บริษัทจัดอยู่ในอันดับ 4 ของบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.3 ของเบี้ยประกันรับรวม (ในปี 2555 บริษัทจัดอยู่ในอันดับ 4 ของบริษัทประกันชีวิตทั้งสิ้น 24 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.7)

จุดเด่นของปี 2556

- กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 เป็นจำนวน 4.7 พันล้านบาท
- เบี้ยประกันรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีก่อนเป็น 45.5 พันล้านบาทในปี 2556
- ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปรับดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 42 ในปี 2556 เทียบกับร้อยละ 35 ในปี 2555

แผนธุรกิจปี 2557

บริษัทจะทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์ซึ่งเป็นช่องทางหลักในการขายอย่างใกล้ชิด เพื่อมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้บริษัทจะพัฒนาการขายผ่านช่องทางที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคาร ได้แก่ ตัวแทน การขายผ่านช่องทางพิเศษ และปรับปรุงคุณภาพการให้บริการลูกค้า แผนธุรกิจของบริษัทสรุปได้ดังนี้

- **เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์** การให้ความรู้แก่สาธารณชนเกี่ยวกับผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการประกันและรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ จะทำให้ตลาดมีความต้องการเพิ่มขึ้นจากผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ซึ่งเหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินชีวิต และตอบสนองความต้องการในแต่ละช่วงอายุของบุคคล
- **การเพิ่มสัดส่วนการขายในช่องทางที่ไม่ใช่การขายผ่านธนาคาร** การขายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการขายหลักของบริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่ ดังนั้น บริษัทจะยังคงมุ่งเน้นปรับปรุงคุณภาพของตัวแทน เพิ่มจำนวนตัวแทน เพิ่มความสามารถในการทำกำไรโดยรวม และปรับปรุงเครือข่ายของธุรกิจตัวแทน นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นการขายผ่านช่องทางอื่นๆ ผ่านห้างสรรพสินค้า และการขายผ่านทางโทรศัพท์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไรในช่องทางนี้
- **ปรับปรุงอัตราความยั่งยืนของกรรมธรรม์ประกันชีวิต** บริษัทได้วางระบบงานในการเพิ่มอัตราความยั่งยืนของกรรมธรรม์ประกันชีวิตด้วยการพัฒนาระบบศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และวิธีการรักษาลูกค้าอื่นๆ
- **พัฒนาระบบงานหลัก** บริษัทได้เริ่มดำเนินการโครงการยกระดับระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหลักในธุรกิจประกันชีวิต ซึ่งเมื่อเสร็จสมบูรณ์จะช่วยให้บริษัทลดเวลาในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด ช่วยปรับปรุงกระบวนการในการออกกรรมธรรม์ และลดเวลาในการให้บริการลูกค้า
- **สร้างความเป็นผู้นำด้านการขายผ่านธนาคาร** บริษัทจะยังคงทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์อย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในช่องทางการขายผ่านธนาคาร โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าซึ่งมีความซับซ้อนมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการลูกค้า และการใช้เทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อปี 2490 โดยเป็นบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยด้วยความมั่นคงมากกว่า 66 ปี บริษัทดำเนินธุรกิจการให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ เช่น ประกันสรรพภัย (Industrial All Risks) ประกันภัยทางวิศวกรรม (Engineering Insurance) ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance) ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (Directors and Officers Insurance) และประกันความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Products Liability Insurance) เป็นต้น บริษัทมีเครือข่ายในการรับประกันภัยครอบคลุมในทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ผ่านสาขาของ

บริษัท บริษัทนายหน้า ตัวแทน สถาบันการเงิน และมีสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีอยู่ทั่วประเทศเป็นช่องทางสำคัญช่องทางหนึ่ง

ผลการดำเนินงานปี 2556

- สามารถจ่ายสินไหมน้ำท่วมจำนวนมากครอบคลุมลูกค้าที่ทำประกันที่อยู่อาศัยกว่า 17,000 ราย จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554
- มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 542.5 (ข้อมูล ณ กันยายน 2556) เกินกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดให้ มีอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 140 และอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับบริษัทอื่นในธุรกิจเดียวกัน
- ประสบความสำเร็จจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และรักษาความเป็นหนึ่งในบริษัทประกันภัยที่ประสบความสำเร็จสูงสุดในการให้บริการประกันวินาศภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance) บริษัทมีเบี้ยประกันภัยเป็นอันดับที่ 11 จากบริษัทประกันวินาศภัยทั้งหมด 64 บริษัท (ณ ธันวาคม 2556 ตามข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) โดยบริษัทมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมจำนวน 5,003 ล้านบาท บริษัทได้ขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่องด้วยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านสาขาของธนาคาร เพื่อคงความเป็นผู้นำ 1 ใน 5 อันดับแรกด้านส่วนแบ่งการตลาดของประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและเติบโตในผลิตภัณฑ์ประกันภัยบุคคลประเภทอื่นๆ โดยเฉพาะการรับประกันภัยรถยนต์
- มีผลกำไรเพิ่มขึ้นอย่างมาก บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 140 และเมื่อรวมรายได้จากการลงทุนจำนวน 200 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิ 668 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 125 จากปีก่อน
- เสริมสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กร ทั้งด้านการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้า การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของบุคลากร โดยเฉพาะด้านพิจารณารับประกันภัย และคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้มีความชำนาญเฉพาะทางอย่างต่อเนื่อง ซึ่งนำมาสู่การสร้างผลกำไรจากการรับประกันภัย
- พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร บริษัทประสบความสำเร็จในการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์มาใช้ ซึ่งครอบคลุมถึงแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านการดำเนินงาน และด้านชื่อเสียงองค์กร

จุดเด่นปี 2556

- มีเบี้ยประกันภัยรับเติบโตอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลกำไรในระดับสูง
- มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง
- สร้างความแข็งแกร่งของขีดความสามารถที่สำคัญ โดยเฉพาะด้านการรับประกันภัยและการวิเคราะห์หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

แผนธุรกิจปี 2557

- ร่วมมือกับธนาคารในการสร้างมูลค่าเพิ่มทางการตลาด โดยมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางขายอื่นที่มีใช้ธนาคาร
- ยกกระดับการให้บริการที่เป็นเลิศ โดยเฉพาะการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย
- เสริมสร้างรากฐานที่มั่นคงให้บริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการพิจารณารับประกันภัย ทั้งด้านการเพิ่มประสิทธิภาพระบบจัดการสารสนเทศเพื่อรองรับการเปิดเสรีของธุรกิจประกันภัยในอนาคต การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล
- รักษาความแข็งแกร่งของเงินกองทุน เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ และนำหลักการจัดการสรรเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้เป็นแนวทางตรวจสอบผลการดำเนินการในแต่ละสายผลิตภัณฑ์ประกันภัย

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าทำสัญญาแบบมีเงื่อนไขในการขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ในบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) (SCSMG) จำนวน 135,660,824 หุ้น ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 60.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ SCSMG ให้แก่ ACE INA International Holdings, Limited และบริษัทในเครือ (รวมเรียกว่า "ACE") การขายหุ้นสามัญใน SCSMG ของธนาคารให้แก่ ACE ดังกล่าวคาดว่าจะแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 ของปี 2557 แต่อย่างไรก็ดี การซื้อขายดังกล่าวนี้ยังคงขึ้นอยู่กับเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น รวมถึงการได้รับอนุญาตจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง การตรวจสอบสถานะกิจการของ SCSMG โดย ACE ได้ผลเป็นที่น่าพอใจ และการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของธนาคาร เป็นต้น

โครงการปรับปรุงธนาคาร

ในปี 2544 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการปรับปรุงธนาคารซึ่งก่อให้เกิดการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงอย่างรอบด้านโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างผลกำไรให้กับธนาคาร

โครงการต่างๆ ภายใต้โครงการปรับปรุงธนาคารทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในด้านการพัฒนารูปแบบธุรกิจเดิม การริเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีต่างๆ ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด การที่โครงการเหล่านี้สำเร็จลุล่วงอย่างทันการณ์

เป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตและผลกำไรของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาและที่จะดำเนินการต่อไป

โครงการต่างๆ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร (Change Program Steering Committee, CPSC) โดยมีสำนักงานบริหารโครงการปรับปรุงธนาคารเป็นคณะกรรมการทำหน้าที่ให้การสนับสนุนและให้คำแนะนำในระหว่างการดำเนินโครงการ ติดตามและรายงานความคืบหน้าของโครงการต่อคณะกรรมการ และสื่อความเกี่ยวกับประโยชน์และความเปลี่ยนแปลงของโครงการปรับปรุงธนาคารให้แก่พนักงานในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ทั้งหมด

ในระดับคณะกรรมการธนาคาร มีการติดตามความคืบหน้าและให้แนวทางในการดำเนินการของโครงการปรับปรุงธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ผลการดำเนินงานปี 2556

การดำเนินงานของโครงการปรับปรุงธนาคารในปี 2556 นั้น ประกอบด้วยการพัฒนาและติดตั้งระบบงานต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพธุรกิจของธนาคารในหลายส่วนงาน ได้แก่

- ติดตั้งระบบงานใหม่ต่างๆ อาทิเช่น ระบบซื้อขายหุ้นและตราสารอนุพันธ์สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคาร การพัฒนาแบบจำลอง Loss Given Default (LGD) ตัวใหม่ที่ให้ผลแม่นยำขึ้น ระบบซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบ Credit Card Loyalty ระบบเรียกเก็บเช็คด้วยภาพในส่วนภูมิภาค ระบบอัตโนมัติสำหรับซื้อขายกองทุนสำหรับผู้จัดการกองทุน และการพัฒนาระบบ Call Center ให้เป็นศูนย์กลางการบริการลูกค้าโดยเชื่อมต่อกับระบบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยระบบที่กล่าวมาข้างต้นเป็นระบบใหม่ที่ถูกออกแบบมาเพื่อพัฒนาสินค้าและบริการต่างๆ ของธนาคาร รวมไปถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบ ATM และระบบสนับสนุนงานสินเชื่อ (กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) เพื่อเป็นการพัฒนาศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์และประสิทธิภาพของระบบดังกล่าว
- เปิดตัวผลิตภัณฑ์ UP2ME ที่เน้นความต้องการของคนรุ่นใหม่ในกลุ่มผู้ใช้อินเทอร์เน็ต
- กำหนดกลยุทธ์ใหม่และแผนงานสำหรับกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อก้าวสู่การพัฒนาศักยภาพในการดำเนินงานในอนาคต

จุดเด่นปี 2556

- ปี 2556 เป็นปีครบรอบ 12 ปีแห่งความสำเร็จของโครงการปรับปรุงธนาคาร ซึ่งนับเป็นโครงการ transformation ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดในภูมิภาคเมื่อเปรียบเทียบกับโครงการในลักษณะเดียวกัน
- เพิ่มศักยภาพในกระบวนการดำเนินธุรกิจและสถานะทางการตลาดของธนาคาร เพื่อให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจในอนาคต

แผนธุรกิจปี 2557

โครงการปรับปรุงธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อเนื่องจากปี 2556 เพื่อสร้างความสำเร็จในการยกระดับศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงานของธนาคาร

- พัฒนาการบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) และเครือข่ายสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ
- จัดตั้งระบบงานใหม่เพื่อช่วยในการพัฒนาสินค้าและบริการ และ/หรือ เพิ่มขีดความสามารถและผลการดำเนินงานของส่วนงานที่สำคัญ อาทิ สร้างศูนย์กลางรองรับการดำเนินงานด้านการตรวจสอบและกำกับ และการบริหารความเสี่ยง (Governance, Risk and Compliance) พัฒนาระบบติดตามหนี้ ระบบ Core Insurance ใหม่ ระบบป้องกันและตรวจสอบการฟอกเงิน ระบบการชำระเงินอัจฉริยะ ระบบการอนุมัติสินเชื่อลูกค้าบุคคลรูปแบบใหม่ และสร้าง Top Level Domain ของระบบอินเทอร์เน็ตใหม่
- ปรับปรุงระบบงานปัจจุบันเพื่อรองรับงานบริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบุคคล ปรับปรุงระบบการจัดการคะแนนสะสมบัตรเครดิต และยกระดับระบบงานหลักด้านเงินฝาก (Core Bank Deposit)

2.2 การตลาดและการแข่งขัน**ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน**

ปี 2556 นับเป็นปีที่ดีปีหนึ่งของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีผลประกอบการที่ดี ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจโลกจะชะลอตัว และประเทศไทยต้องเผชิญกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงสิ้นปี ผลประกอบการโดยรวมของทั้งระบบมีการเติบโตในทุกๆ ด้าน ทั้งด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก กำไรจากการดำเนินงาน และกำไรสุทธิ ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 16 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 1 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็น

บริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ 1 แห่ง ทั้งนี้ในปี 2556 ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จาก GE Capital International Holdings Corporation และต่อมาได้ทำข้อเสนอซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นอื่น ซึ่งส่งผลให้ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ถือหุ้นในธนาคารกรุงศรีอยุธยาในสัดส่วนร้อยละ 72

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2556

หน่วย : พันล้านบาท

(งบการเงินรวม)	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลง ร้อยละต่อปี	ธนาคารไทย พาณิชย์	ส่วนแบ่งตลาด ธนาคารไทยพาณิชย์
	ปี 2556	ปี 2555**		ปี 2556	ร้อยละ
สินทรัพย์	13,972	12,690	10.1	2,534	18.1
สินเชื่อ	9,628	8,689	10.8	1,735	18.0
เงินฝาก	9,853	8,976	9.8	1,823	18.5
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,295	1,154	12.2	246	19.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	385	341	12.9	73	19.0
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	241	191	26.0	51	21.0
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	269	248	8.4	47	17.6
กำไรจากการดำเนินงาน	357	284	25.6	76	21.4
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	92	68	34.3	14	14.8
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	52	49	4.9	12	22.9
กำไรสุทธิ	201	160	25.7	50	24.9

หมายเหตุ: * ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

** ปรับปรุงใหม่จากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีในด้านภาษีเงินได้รื้อดัดบัญชีในปี 2556

กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2556 เพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 25.7 เป็นจำนวน 201.4 พันล้านบาท จากจำนวน 160.2 พันล้านบาทในปี 2555 โดยกำไรสุทธิของธนาคารส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้น ยกเว้นธนาคารขนาดกลางแห่งหนึ่งที่รายงานกำไรสุทธิลดลง กำไรสุทธิที่ปรับตัวดีขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9) และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย (เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.0) ทั้งนี้ในปี 2556 ธนาคารหลายแห่งได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงเป็นรายได้หลักของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยสัดส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากร้อยละ 64 ของรายได้รวมในปี 2555 เป็นร้อยละ 61 ในปี 2556 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 384.5 พันล้านบาทในปี 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากจำนวน 340.6 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วน

ใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8) ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อย (ร้อยละ 0.02) เป็นร้อยละ 3.03 ซึ่งเป็นผลจากอัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายน 2556

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2556 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 26.0 เป็นจำนวน 241.0 พันล้านบาท จากจำนวน 191.3 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ และ (2) กำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากกำไรจากการขายกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดยสัดส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 39 ในปี 2556 จากร้อยละ 36 ในปี 2555

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เป็นจำนวน 268.7 พันล้านบาทในปี 2556 จากจำนวน 247.8 พันล้านบาทในปี 2555 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่สูงขึ้น การเติบโตในระดับปานกลางของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเป็นผลมาจากการกลับสำรวจของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยของธนาคารบางแห่ง (บันทึกภายใต้ค่าใช้จ่ายอื่นๆ) ส่งผลให้อัตรากำไรต่อรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 43.0 ในปี 2556 จากร้อยละ 46.6 ในปี 2555

ณ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบมีจำนวน 13,972 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 117.4 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (GDP) ปี 2556 ทั้งนี้ขนาดของสินทรัพย์ซึ่งเป็นดัชนีสำคัญในการชี้วัดการเติบโตของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 1,282 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 จากปีก่อนสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 10.8

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 เป็นจำนวน 9,628 พันล้านบาทในปี 2556 การเติบโตของสินเชื่อตามประเภทธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาของธนาคารต่างประเทศมีรายละเอียดดังนี้ สินเชื่อเพื่อการบริโภคซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (ร้อยละ 26.3 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของตลาดที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเติบโตร้อยละ 8.4 เป็นผลจากนโยบายการคืนภาษีสรรพสามิตของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถยนต์ใหม่คันแรกซึ่งแม้ว่านโยบายดังกล่าวจะสิ้นสุดลงเมื่อสิ้นปี 2555 แต่การส่งมอบรถยนต์ภายใต้้นโยบายดังกล่าวส่วนใหญ่ได้เสร็จสิ้นลงในช่วงสิ้นเดือนมิถุนายน 2556 ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อภาคการผลิต (ร้อยละ 17.6 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 ขณะที่สินเชื่อเพื่อการขายปลีกและขายส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 ทั้งนี้ในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.50 จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปี 2556 ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ไทยก็ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้าชั้นดี (Minimum Lending Rate) จากร้อยละ 7.00 – 8.72 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 6.75 – 8.72 ณ สิ้นปี 2556

เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 เป็นจำนวน 9,853 พันล้านบาท โดยการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2556 อยู่ในระดับค่อนข้างสูงในครึ่งปีแรก และลดลงในครึ่งปีหลังตามการเติบโตของเศรษฐกิจที่ลดลง ทั้งนี้ในปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยได้ลดลงจากร้อยละ 1.60 – 3.15 ในช่วงต้นปี 2556 เป็นร้อยละ 1.50 – 3.00 ในช่วงปลายปี ในขณะที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.7 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 96.8 ณ สิ้นปี 2555 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อมีการเติบโตเร็วกว่าเงินฝาก สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 96.5 ณ สิ้นปี 2556 จากร้อยละ 94.6 ณ สิ้นปี 2555

ณ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมของระบบธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 277.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 262.9 พันล้านบาท ในปี 2555 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 2.6 จากร้อยละ 2.7 ในปี 2555 การเพิ่มขึ้นของจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ อย่างไรก็ดี อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีการปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 137 ในปี 2556 จากร้อยละ 127 ในปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2556 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 15.3 และร้อยละ 10.9 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

โดยรวมแล้วผลประกอบการที่ดีขึ้นของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 เป็นผลจาก (1) การเติบโตของทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย (2) เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และ (3) คุณภาพสินทรัพย์ที่ทรงตัวโดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวดีขึ้น

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS และ IAS) และมาตรการใหม่ๆ ของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III รวมถึงยังต้องสร้างความพร้อมเพื่อรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) ในปี 2558

สำหรับปี 2557 และปีต่อไป ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมสร้างความสามารถในการเพิ่มรายได้ แต่จะมุ่งเน้นมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายมากขึ้น จากการที่ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับการชะลอตัวของสภาพเศรษฐกิจจากปัญหาการเมืองในประเทศ สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์มีการเตรียมพร้อมในการเผชิญกับความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และมีความพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 31 ธันวาคม 2556 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 71.9 ของแหล่งเงินทุน หากรวมตัวแลกเงินซึ่งเปรียบเสมือนเงินฝากที่ไม่ได้รับการค้ำประกัน เงินฝากและตัวแลกเงินคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.1 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 9.7 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.1 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 4.7 และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตัวแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 3.7

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 68.5 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 19.9 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 6.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.4 เป็นเงินสด

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2556			2555		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.38-3.90	2559-2560	-	49,513	49,513	-	46,289	46,289
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	4.50-6.25	2561-2567	40,000	-	40,000	60,000	-	60,000
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง								
- เงินบาท	อ้างอิงกับตัวแปร*	2556-2557	46	-	46	239	-	239
ตัวแลกเงิน								
- เงินบาท	3.00-4.83	2556-2557	5,222	-	5,222	25,765	-	25,765
อื่น ๆ			231	-	231	284	-	284
รวม			45,499	49,513	95,012	86,288	46,289	132,577

* ผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรคืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาระดับความสมดุลของแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ โดยคำนึงถึงทั้งในด้านต้นทุน รายได้ และระยะเวลาของเงินทุนทั้งที่ได้มาและใช้ไป โดยมุ่งเน้นการบริหารเงินทุนให้สอดคล้องกัน และเป็นไปตามสถานะตลาดมากที่สุด โดยมีได้อาศัยหรือพึ่งพิง

แหล่งที่มาจากแหล่งหนึ่งแหล่งใดโดยเฉพาะ ธนาคารใช้เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายในการสร้างฐานเงินฝากที่มีความมั่นคงให้คงอยู่กับธนาคารในทุกสถานการณ์

สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Assets) ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติเพื่อรองรับธุรกรรมที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารภายใต้ต้นทุนที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกเพื่อให้ทราบถึงปริมาณเงินที่จำเป็นต้องใช้ในแต่ละวัน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรายวัน และประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกรายเดือนภายใต้การดำเนินธุรกิจภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้เพื่อให้แน่ใจว่าโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารถูกบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝากและตัวแลกเงินรวม) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 24.19 ของเงินฝากรวมและตัวแลกเงิน ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

การให้สินเชื่อ

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับโอกาสทางการตลาด การกำหนดแผนงานดังกล่าวจะเป็นการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานในสำนักงานใหญ่ สำนักงานเขตธุรกิจ และสาขา และมีการทบทวนแผนและเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคารจะพิจารณาทั้งกฎระเบียบของทางการ และพิจารณาจากภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมและแนวโน้มธุรกิจแต่ละประเภท

นโยบายการปล่อยสินเชื่อถูกกำหนดจาก แผนนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Guide: CPG) ซึ่งเป็นตัวกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อในกรอบภาพกว้างของธนาคาร มาตรฐานการอำนวยสินเชื่อ (Underwriting Standards) เป็นเครื่องกำกับและชี้นำกลยุทธ์ในการทำธุรกิจกับลูกค้ารายเก่าและรายใหม่ จะระบุถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กลยุทธ์สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม เป้าหมายทางธุรกิจ มาตรฐานขั้นต่ำในการอำนวยสินเชื่อหรือการให้บริการอื่นๆ อย่างชัดเจน และคู่มือสินเชื่อ (Credit Manual) จะระบุถึงแนวทางและขั้นตอนการปฏิบัติงานในรายละเอียดที่สอดคล้องกับที่ระบุไว้ในแผนนโยบายสินเชื่อ

การอำนวยสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรสินเชื่อให้มีการ ถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าที่มีอยู่เพื่อขยายธุรกิจ และสร้างลูกค้าใหม่และตลาดใหม่ โครงสร้างองค์กรของหน่วยงานธุรกิจจะจัดตามลักษณะของธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการ

ของกลุ่มลูกค้าที่ต่างกัน โดยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking Group) รับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) และธุรกิจพาณิชย์ขนาดใหญ่ (Commercial) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Business Banking Group) รับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SMEs เป็นการเฉพาะ

สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อลูกค้าบุคคลรับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลและธุรกิจรายย่อย โดยดำเนินการตาม Product Program ที่นำเสนอพิจารณาอนุมัติผ่านความเห็นชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย

หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อ สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ มีหน้าที่ให้ความเห็น ข้อเสนอแนะ อย่างเป็นอิสระภายใต้แนวนโยบายสินเชื่อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติ การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน และใช้หลักเกณฑ์ 3-Signature Rule ในการลงนามอนุมัติสินเชื่อ

นโยบายการให้สินเชื่อของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่างๆ ให้แก่ลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจ ขนาดย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สำหรับการให้สินเชื่อแก่ภาค ธุรกิจ ธนาคารเน้นการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่มีศักยภาพและการเติบโตสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมของธนาคาร และขยายไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ ทั้งนี้การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับกระแสเงินสดและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก แต่ไม่ละเลยที่จะวิเคราะห์คุณภาพของหลักประกัน ทั้งในเรื่องมูลค่าและสภาพคล่อง ในกรณีที่ต้องใช้บรรเทาความเสียหาย

การอำนวยการสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งหวังให้การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยง และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการสินเชื่อทุกคน และทุกระดับชั้นไม่ว่าจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ก็ตาม ที่จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและดุลยพินิจอย่างเหมาะสม หลีกเลี่ยงกรณีอันอาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติงานภายใต้กรอบของแนวนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อที่ธนาคารกำหนดขึ้นเป็นหลัก

การอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้กับพนักงานเป็นรายบุคคล และในรูปคณะกรรมการ โดยพนักงานรายบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้แก่ (ก) ประธานกรรมการบริหาร (ข) กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ค) Chief Risk Officer (ง) Head of Credit Risk Management (จ) Senior Credit Officer และ (ฉ) Credit Officer ทั้งนี้ อำนาจอนุมัติสินเชื่อของบุคคลตามข้อ (จ) และ (ฉ) จะพิจารณาเป็นรายบุคคล โดยแต่ละบุคคลอาจจะมีหรือไม่มีอำนาจอนุมัติก็ได้ และอาจจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อไม่เท่ากัน แม้จะมีตำแหน่งเดียวกันก็ได้ ขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ ซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้พิจารณาเป็นรายบุคคลไป

สำหรับคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อแบ่งออกเป็นดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) มีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อ ตามที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อที่ให้แก่งานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) มีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อในวงเงินที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่กำหนดให้สินเชื่อนั้นต้องอนุมัติโดยใช้อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร
3. คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee: CC) คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Committee: RC) และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา (Special Asset Committee: SC) ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนด หรือให้ความเห็นแก่คณะกรรมการบริหาร กรณีสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนด ทั้งนี้คณะกรรมการสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ ที่เกิดจากการทำธุรกรรม Firm Underwrite ด้วย

การควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

หลังการอนุมัติเงินให้กู้ยืมให้ลูกค้าแต่ละรายแล้ว ธนาคารจะตรวจสอบความเคลื่อนไหวการใช้บัญชีของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดให้ต้องมีการทบทวนสินเชื่อตามกำหนดระยะเวลา (Customer Review) เพื่อวิเคราะห์ ทบทวน ติดตามความเสี่ยงของลูกค้า และกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจและแผนปฏิบัติการที่เหมาะสมในการทำธุรกิจ โดยธนาคารจะทำการทบทวนสินเชื่อตามกำหนดระยะเวลา สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ยกเว้นลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไป และมี BRR ตั้งแต่ C11/M10 หรือด้อยกว่า ให้ทบทวนทุก 6 เดือน (Semi annually) เป็นอย่างน้อย และให้ทบทวนเพิ่มเติมเมื่อมีเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่อเป็นรายลูกหนี้สำหรับกลุ่มที่มีวงเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไปและเพิ่มรูปแบบและกระบวนการจัดทำ Customer Review โดยวิธี Portfolio Review (PD Pool) สำหรับลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อ ระหว่าง 5-50 ล้านบาท เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงานที่ดีขึ้น

กลุ่มลูกค้ารายย่อยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยการจัดทำ Customer Review สำหรับศึกษาพฤติกรรมชำระหนี้ในอดีตของลูกค้าและนำมาประเมินความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า

การติดตามหนี้กรณีลูกหนี้ธุรกิจในช่วงต้นจะดำเนินการโดยหน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ แต่เมื่อเป็นหนี้มีปัญหา (Non-Performing Loan: NPL) จะต้องโอนความรับผิดชอบไปยังกลุ่มธุรกิจพิเศษภายใน 1 เดือน เพื่อให้มีการดำเนินการโดยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะ

การติดตามหนี้สำหรับกรณีลูกค้าบุคคล ในช่วงต้นจะดำเนินการโดย บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด สำหรับลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ โดยสำหรับสินเชื่อไม่มีหลักประกัน บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด ดูแลติดตามหนี้ให้จนเสร็จสิ้น ส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ หลังจากลูกค้าค้างชำระเกินกว่า 60 วัน จะโอนความรับผิดชอบให้กับบริษัท ไทยพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด(มหาชน) และสำหรับสินเชื่อมีหลักประกัน เมื่อเป็นหนี้มีปัญหา (Non-Performing Loan: NPL) จะโอนความรับผิดชอบให้กับกลุ่มธุรกิจพิเศษ

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการบาเซลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน ได้ประกาศใช้แนวทางการกำกับดูแลเกณฑ์ใหม่เพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นในภาคธุรกิจธนาคาร หรือที่เรียกว่า “Basel III” เมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยแสดงความตั้งใจในการที่นำกรอบดังกล่าวมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งเป็นกรอบเวลาเดียวกับการเริ่มใช้ Basel III ธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ โดยถูกกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 นอกจากนี้ ธปท. ยังมีแนวทางที่จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ซึ่งกำหนดให้ดำรงเพิ่มจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยกำหนดให้ทยอยดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มร้อยละ 0.625 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบกำหนดในวันที่ 1 มกราคม 2562 หากธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่กำหนด อาจมีข้อจำกัดในเรื่องวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ อาทิเช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงานที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนแบบใหม่ของ Basel III ทั้งในระดับธนาคาร และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ก่อนกำหนด 1 ปี) โดยที่ธนาคารยังคงใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการวัดความเสี่ยงของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP) รวมถึงการจัดทำประมาณการเงินกองทุน และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงานแก่ ธปท. เป็นประจำทุกปีในช่วงเดือนมีนาคม นอกจากนี้

เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ภายใต้เกณฑ์ Basel III ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวม จำนวน 262 พันล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 203 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมจำนวน 268 พันล้านบาท โดยนับเป็นเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 209 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากธนาคารพิจารณาผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2556 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 13.1 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตามลำดับ

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้และรองรับข้อกำหนดส่วนเพิ่มเงินกองทุนที่จะนำมาใช้ในอนาคต รวมถึงสามารถรองรับผลกระทบใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินรวม)

	(ล้านบาท)	
หลักเกณฑ์ Basel III (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม)	2556	2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1	208,719	180,142
เงินกองทุนชั้นที่ 2	59,135	69,568
เงินกองทุนรวม	267,854	249,710
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำ 6.00%)	12.00%	11.70%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.40%	4.50%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำ 8.50%)	15.40%	16.20%
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,738,165	1,545,588

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์ จำนวนลูกค้าและพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจมีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้นทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยง โดยมุ่งให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความสามารถหลัก (Core Competency) ขององค์กร ด้วยการกำหนดกรอบนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) รวมถึงกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Governance Structure) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารงานที่โปร่งใสและยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1. **การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** ธุรกิจของธนาคารโดยรวม ประกอบด้วยการทำธุรกรรม และการดำเนินกิจกรรมต่างๆ กับลูกค้าและคู่ค้า ความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร จำแนกออกได้ 7 ประเภทคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ซึ่งอธิบายภายใต้หัวข้อปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร
2. **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในการวัดความเสี่ยงจะใช้ Internal rating based approach หรือ Internal Model อื่นที่มีความเหมาะสมมา

ใช้เพื่อให้สามารถวัดระดับความเสี่ยงที่แท้จริง ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่างๆ เช่น

- การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อย สำหรับอนุพันธ์ทางการเงินธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิต
- สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านตลาด มีการใช้เครื่องมือทางสถิติ คือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ อาทิเช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร: ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการวัดผลกระทบที่มีต่อรายได้ (Net interest income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic value of equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง: ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงรายการนอกงบดุล เครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity ratio) กระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow-MCO) และรวมถึงเครื่องมือล่าสุดตามเกณฑ์ Basel III เช่น Liquidity Coverage Ratio (LCR)
- สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ธนาคารมีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and loss data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานและประสิทธิภาพของปัจจัยการควบคุมในแต่ละหน่วยงานธุรกิจ
- นอกจากนี้ในส่วนการลดความเสี่ยงของธนาคารในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังได้จัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อใช้ในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) เพื่อให้สามารถมั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งการจัดการด้านการประกันเพื่อลดผลกระทบจากความเสียหายจากการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- ในส่วนความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและตัวชี้วัดความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติม
- 3. **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง (Risk Monitoring and Control)** ธนาคารควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดระดับ Key Risk Indicator และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่นๆ ตามความเหมาะสม และมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด
- 4. **การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)** ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure)

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง จำแนกออกได้ดังนี้

1. **นโยบาย** คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Guide) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Policy) นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk Policy) นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) นโยบายความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Policy) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร (Reputation Risk Management Policy and approval process / Guideline) และนโยบายความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Policy) รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Risk Management Policy of SCB Financial Group) และนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intra Transaction Policy of SCB Financial Group)
2. **อำนาจกระทำการ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่างๆ อำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติ

สินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสม เป็นไปตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Authority) และภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติข้างต้น ธนาคารยังมีการพิจารณาอำนาจอนุมัติเป็นรายบุคคล ลดหลั่นไปตามความรู้ ประสบการณ์ โดยกำหนดให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการใหญ่อีกด้วย

3. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

3.1 ในระดับคณะกรรมการธนาคาร (Board of Director) คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะที่มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

3.1.1 **คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)** มีหน้าที่เสนอแนะและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

3.1.3 **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)** มีหน้าที่เสนอแนะ และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของทั้งธนาคาร

3.2 ในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้แก่

3.2.1 **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets & Liabilities Management Committee: ALCO)** เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านราคาตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

3.2.2 **คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน (Equity Investment Management Committee)** เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

3.2.3 **คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee: CC) คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Committee: RC) และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา (Special Assets Committee: SC)** เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการที่กำหนด สินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้นกรณี

สินเชื่อที่ให้แก่งานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

3.2.4 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Risk Committee) เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติ วงเงินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในส่วนบุคคล รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง

4. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กร ด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงาน อนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะ ถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่ง ขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความ เสี่ยงหาย (Severity Class) สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non Retail Credit) ธนาคารกำหนด อำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อราย ย่อย (Retail Credit) ธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่าน แผนนโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้า เป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้ กรอบของ Product Program/Risk Program ต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะ กรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ตลอดจนยังมีการวิเคราะห์พอร์ต สินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผล ความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) ด้วย
5. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาด ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดย คณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้าน อัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความ เสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตาม ความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อ ปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตาม ผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)
6. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อ

การธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Economic Value of Equity) ซึ่งแบ่งการวัดความเสี่ยงภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต นอกจากนี้ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap Report ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง และรายงานกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

7. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report or Liquidity gap report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio: สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน) ในระดับสูง พร้อมทั้งได้มีการดูแลและควบคุมปริมาณกระแสเงินสดออกสุทธิในแต่ละระยะเวลา เช่น 1 วัน 7 วัน และ 1 เดือน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ
8. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ธนาคารมีการนำหลัก “แนวการป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้กำกับดูแล โดยหน่วยงานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน หน่วยงานกำกับดูแล เช่น หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานด้านกำกับและควบคุม ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่กำกับดูแลกระบวนการทำงานและบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานด้านบริหารงานตรวจสอบในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 3 ทำหน้าที่ทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจอย่างอิสระ และให้ความเชื่อมั่นแก่คณะผู้บริหารในประสิทธิภาพของระบบการควบคุมของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

9. การกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคารและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้าง

องค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยง ประเภทต่างๆ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยง เฉพาะของกิจการแต่ละประเภท นอกจากนั้น ธนาคารยังได้กำหนดให้การทำธุรกรรมกับ ผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties) กับกลุ่ม Solo Consolidation อาทิ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และ กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้สินเชื่อ เงินลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือการ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มฯ จะต้องขอความ ยินยอม และรายงานให้ธนาคารทราบ สำหรับการทำการธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำการธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มี เงื่อนไข หรือข้อกำหนดพิเศษใดๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคาร ถือหุ้นเพียงผู้เดียว ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารสามารถใช้ ระบบงานหรือการบริการต่างๆ ร่วมกับธนาคาร (Share Services/Resources) โดยการ กำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใดๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่ สมเหตุสมผล

10. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารจัดตั้งกลุ่มบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group) ซึ่งรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหาร ความเสี่ยง เสนอแนะ แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงาน ความเสี่ยงประเภทต่างๆ กลุ่มบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรง ในการผลักดัน ให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล และมีกรอบการ ปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

1. ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 เติบโตในระดับต่ำกว่าที่คาด การใช้จ่ายภายในประเทศโดยรวมชะลอตัว เป็นผลมาจากการบริโภคภาคครัวเรือนที่อ่อนแอภายหลังจากนโยบายรัดคั้งแรก และความล่าช้าของการใช้ จ่ายภาครัฐในโครงการลงทุนด้านบริหารจัดการน้ำและการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคม นอกจากนี้ การส่งออกไทยยังหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบสี่ปี อันเป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ ยังคงเปราะบาง และความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการเคลื่อนย้ายเงินทุน

ธนาคารคาดว่าในปี 2557 เศรษฐกิจไทยจะเติบโตได้ร้อยละ 2.4 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการ ส่งออกและการบริโภคภาคครัวเรือนที่ฟื้นตัว โดยการส่งออกไทยจะเร่งตัวขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจโลก โดยรวมที่เริ่มคลี่คลายเป็นลำดับ ขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนจะกลับมาขยายตัวชัดเจนในช่วงครึ่งหลัง

ของปี หลังจากผลกระทบจากโครงการลดหนี้แรกหมดลง และครัวเรือนได้รับอานิสงส์จากโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอัตราใหม่ ซึ่งส่งผลให้มีรายได้คงเหลือเพื่อการใช้จ่ายมากขึ้น

อย่างไรก็ดี การเบิกจ่ายงบประมาณและโครงการลงทุนต่างๆ ของภาครัฐจะยังมีความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจ เช่นเดียวกับระดับหนี้ครัวเรือนของไทยที่สูงถึงกว่าร้อยละ 80 ของขนาดเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งจะเป็นความเสี่ยงต่อการขยายตัวของการบริโภคในระยะต่อไป สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศนั้น แนวโน้มการลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงก่อให้เกิดความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ค่าเงินบาทมีความผันผวน และต้นทุนกู้ยืมในตลาดพันธบัตรของไทยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสถานะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้หากมีปัญหาลักษณะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อโดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่มโดยพิจารณาจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งสัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่งไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันของกลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร รวมกันต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร

สำหรับการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาส

ของการผิณัดชำระหนี้ นอกจากนี้ ได้จัดทำค่าดัชนิ Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

3. ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาโดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า ยกตัวอย่างเช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาตราสารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น และเพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย (Policy Limit) โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละรายนั้น ธนาคารพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Limit) สำหรับแต่ละประเทศด้วย ในการติดตามความเสี่ยง ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญา จากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) spread การเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต (Credit Rating) และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารได้ตกลงทำสัญญา Credit Support Annex (CSA) สำหรับคู่สัญญาหลักของธนาคาร โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

4. ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ธนาคารติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประเมินโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้นๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Policy Limit) และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพันแก่ประเทศ

คู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

5. ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non Performing Loans) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารทั้งสิ้น 38,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 33,590 ล้านบาทในปี 2555 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.1 ของสินเชื่อรวมในปี 2556 จากร้อยละ 2.0 ของสินเชื่อรวมในปี 2555 หนี้ด้อยคุณภาพเหล่านี้จำแนกออกได้เป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระตามเงื่อนไขร้อยละ 38.2 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการเจรจาร้อยละ 32.7 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีร้อยละ 14.2 และกลุ่มที่อยู่ระหว่างบังคับคดีร้อยละ 14.8

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 50,978 ล้านบาทหรือร้อยละ 154.3 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

6. ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันที่ธนาคารมีกับลูกค้าและคู่ค้า จัดเป็นรายการนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา ความเสียหายจากความเสี่ยงประเภทนี้มีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ซึ่งแตกต่างจากความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทั่วไป ที่ความเสียหายจะมีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาฝ่ายเดียว

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด และภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต รวมทั้งสิ้น 38,844 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.0 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบดุลที่กล่าวข้างต้น เป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้

การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด มีการประเมินมูลค่าตามวิธี Current Exposure ซึ่งเป็นวิธีที่สามารถสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน (Mark to Market) และมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Add-ons)

นอกจากนั้น ธนาคารยังป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ (Derivatives) จากความผันผวนของราคาดอลลาร์ โดยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง (Sensitivities limits) ซึ่งรวมถึงปัจจัยความเสี่ยงของ Option ระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test)

7. ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและ NPA สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงตามสถานะที่เป็นปัจจุบัน สำหรับการนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรอง ให้เพียงพอรองรับความเสียหาย การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน ด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องทบทวนราคาประเมินหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) รวมทั้งทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด (NPA) ธนาคารกำหนดนโยบายให้มีการประเมินราคาหลักประกันของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ทุก 3 ปี แต่หากต้องมีการตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับมูลค่าหลักประกัน เช่น ปรับโครงสร้างหนี้ จะต้องมีการประเมินเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริง ตามสถานะที่เป็นปัจจุบันมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าทุกปี ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงิน

8. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจจะเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้

ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และในกรณีที่ธนาคารมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยเพดานความเสี่ยงมีทั้งประเภทที่เป็นค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk และประเภทที่เป็นจำนวนเงิน เช่น Intra-day Position, Overnight Position และระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศ เป็นลูกหนี้สุทธิเป็นจำนวนเงิน เทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯทั้งสิ้น 261 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท

9. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลากำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ซึ่งมักเป็นความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยประเภทที่สำคัญและมีผลกระทบมากที่สุด อาทิ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกัน เปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน อยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน ก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Options Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล การใช้สิทธิตาม Option อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน

หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR), Basis Point Value ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve, Basis risks และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย โดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 56 ล้านบาท สำหรับ Banking Book ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี เท่ากันทุกระยะเวลาครบกำหนด มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 439 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 1 ปี และมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจลดลงเป็นจำนวนเงิน 3,263 ล้านบาท

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดประเภทหนึ่งของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย เนื่องจากธนาคารพาณิชย์อาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินฝาก ทั้งในรูปแบบเงินฝากประจำ และเงินฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา เช่น เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากเดินสะพัด โดยธนาคารใช้เงินทุนที่กล่าวมาในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งมักจะมีระยะเวลาคงเหลือยาวกว่าเงินฝาก และหรือไม่สามารถเรียกคืนได้ก่อนระยะเวลาคงเหลือ จึงทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาคงเหลือของหนี้สิน

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Assets) ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติเพื่อรองรับธุรกรรมที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้านต่างๆ ของธนาคารภายใต้ต้นทุนที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารยังจัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกเพื่อให้ทราบถึงปริมาณเงินที่จำเป็นต้องใช้ในแต่ละวัน และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรายวัน และประมาณการกระแสเงินสดเข้าออกรายเดือนภายใต้การดำเนินธุรกิจในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้เพื่อให้แน่ใจว่าโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารถูกบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงินรวม) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 24.19 ของเงินฝากรวมและตั๋วแลกเงิน ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

11. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ และเสถียรภาพของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อาทิเช่น รายได้ กำไร และเงินทุน อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่ผิดพลาด การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วถึง

เพื่อเป็นแนวทางแก่ธนาคารในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ผ่านทางกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ ซึ่งประกอบด้วย 1) การวางแผนกลยุทธ์ 2) การปรับเปลี่ยนและแก้ไข 3) การดำเนินการและติดตามผล 4) การประเมินผลและข้อเสนอแนะ และกระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ เป็นไปเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอก และภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินการของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มการเงินรับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้กลุ่มการเงินยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อีกด้วย

12. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้คำจำกัดความของความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ Basel Committee of the Bank of International Settlements (Basel II) ว่าหมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากรiskด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสี่ยงอาจจะมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมิน

ประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่ทำมาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงระดับธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้นๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ หน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันท่วงที กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้นๆ

ในปี 2556 ธนาคารยังคงให้หน่วยงานที่สำคัญมีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม (RCSA) ต่อเนื่องจากปีที่แล้วโดยให้มีการประเมินความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการรวบรวมความเสี่ยงในระดับธนาคารโดยเทียบกับข้อมูลความเสี่ยงภายนอก เช่น อาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) นำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

จากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ปี 2554 ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์วิกฤตต่างๆ ธนาคารได้มีการปรับปรุงแผนบริหารจัดการวิกฤตการณ์ (Crisis Management Plan) เพื่อใช้ในการรับมือกับวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งปรับปรุงช่องทางการสื่อสาร (Crisis Communication) ระหว่างผู้บริหารระดับสูง และการสื่อสารกับพนักงานเพื่อให้ทราบถึงสถานการณ์ต่างๆ ได้อย่างทันท่วงที

นอกจากนี้ ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญในการบูรณาการ การกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Corporate Governance Risk and Compliance: GRC) โดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ระบบการควบคุมมีความเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการจัดจ้างบริษัท Bwise ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำระดับโลกในการพัฒนาซอฟต์แวร์ Governance Risk and Compliance หรือ GRC เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีในการบริหารจัดการข้อมูล การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์หรือทิศทางของธนาคารรวมถึงเพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้คาดว่าจะมีการเริ่มใช้ในปี 2557

13. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับนโยบาย กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของทางการ

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดกับกฎหมายกฎเกณฑ์ทางการและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่นๆ

ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุม (Compliance and Operational Control) อยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายใน

14. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเกี่ยวข้องกับการรับรู้ (Perception) ของสาธารณชน ซึ่งยากแก่การระบุหรือประเมินได้อย่างชัดเจน เพราะอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทั้งทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมในขณะหนึ่งขณะใด รวมถึงเกี่ยวข้องกับความคาดหวังที่มีต่อธนาคารเป็นการเฉพาะด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารจึงยึดหลักการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นได้

คณะกรรมการธนาคาร กำหนดแนวทางการพิจารณาสนับสนุนธุรกิจที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม โดยจำแนกเป็น 2 ขั้นตอน คือ ขั้นตอนแรก ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทในเครืออาจจะเข้าไปมีส่วนร่วมในการทำธุรกิจที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม ผู้บริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องขอความเห็นชอบในเบื้องต้นจากประธานกรรมการบริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนที่จะเริ่มติดต่อเพื่อทำธุรกรรมนั้น เพื่อพิจารณาความเหมาะสมในการทำธุรกิจ และรายงานให้นายกกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลทราบ และขั้นตอนที่สอง เมื่อจะมีการอนุมัติการทำธุรกรรม คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากนายกกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ทั้งนี้ สายบริหารงานสื่อสารองค์กรของธนาคารมีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางในการติดตามและประสานงานกับกลุ่มงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ประเมินและติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ได้แก่

1. ธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านชื่อเสียง
2. การดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กรกำกับดูแล
3. การถูกร้องทุกข์จากลูกค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่เกี่ยวกับคุณภาพและบริการของธนาคาร
4. การมีเหตุการณ์ที่เป็นการเสื่อมเสียอันเกิดจากพนักงาน
5. ข่าวสารในเชิงลบของธนาคารที่ปรากฏในสื่อต่างๆ
6. สถานะความแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของธนาคาร

โดยรวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมและรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

15. ความเสี่ยงจากความพอเพียงของเงินกองทุน

หลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการบาเซลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน ได้ประกาศใช้แนวทางการกำกับดูแลเกณฑ์ใหม่เพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นในภาคธุรกิจธนาคาร หรือที่เรียกว่า “Basel III” เมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทยแสดงความตั้งใจในการที่นำกรอบดังกล่าวมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งเป็นกรอบเวลาเดียวกับการเริ่มใช้ Basel III ธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ โดยถูกกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 นอกจากนี้ ธปท. ยังมีแนวทางที่จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ซึ่งกำหนดให้ดำรงเพิ่มจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยกำหนดให้ทยอยดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มร้อยละ 0.625 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบกำหนดในวันที่ 1 มกราคม 2562 หากธนาคารพาณิชย์ใดไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่กำหนด อาจมีข้อจำกัดในเรื่องวิธีการจัดสรรกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ อาทิเช่น การจ่ายเงินปันผล การจ่ายโบนัสพนักงานที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน และการซื้อหุ้นคืน เป็นต้น

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ธนาคารได้ใช้หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนแบบใหม่ของ Basel III ทั้งในระดับธนาคาร และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ก่อนกำหนด 1 ปี) โดยที่ธนาคารยังคงใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการวัดความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเพียงพอ

ของเงินกองทุน (ICAAP) รวมถึงการจัดทำประมาณการเงินกองทุน และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงานแก่ ธปท. เป็นประจำทุกปี ในช่วงเดือนมีนาคม นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ภายใต้เกณฑ์ Basel III ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวม จำนวน 262 พันล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 203 พันล้านบาท (ร้อยละ 11.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมจำนวน 268 พันล้านบาท โดยนับเป็นเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 209 พันล้านบาท (ร้อยละ 12.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากธนาคารพิจารณาผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2556 ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 13.1 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนของเจ้าของ /เงินกองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตามลำดับ

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันมีความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และรองรับข้อกำหนดส่วนเพิ่มเงินกองทุนที่จะนำมาใช้ในอนาคต รวมถึงสามารถรองรับผลกระทบใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร หากธนาคารรายงานผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นควรจะคาดได้ว่า จะได้รับเงินปันผลตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียว คือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคารซึ่งในช่วงหลายปีที่ผ่านมามีธนาคารได้รายงานผลประกอบการที่สอดคล้องหรือดีกว่าการคาดการณ์ของตลาด ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคาร

อาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขันประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารและคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบด้านลบกับราคาหุ้นของธนาคาร เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายของธนาคาร มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าจะมีผลกระทบในระยะสั้นเท่านั้น เนื่องจากหุ้นของธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงเป็นอันดับต้นๆ ในตลาดหลักทรัพย์ ทำให้หุ้นของธนาคารเป็นหนึ่งในหุ้นที่มีสภาพคล่องสูงและยังมีมูลค่าการซื้อขายในระดับสูง ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสองรายได้ถือครองหุ้นของธนาคารมาเป็นระยะเวลานาน และไม่ได้แสดงความประสงค์ว่าจะลดสัดส่วนการถือครองหุ้นแต่อย่างใด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2556	2555
ที่ดิน	14,352	14,095
อาคาร	23,726	23,646
อุปกรณ์	21,573	20,506
อื่นๆ	378	334
รวม	60,029	58,581
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(24,147)	(22,682)
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(507)	(506)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	35,375	35,393

สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวมีดังนี้

		(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	ระยะเวลา	2556	2555
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	1,685	1,505
	1-5 ปี	1,379	1,077
	5 ปีขึ้นไป	209	73
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	16	2
	1-5 ปี	8	2
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	282	234
	1-5 ปี	469	541
Total		4,048	3,434

2. เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 1,735,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 187,795 ล้านบาท (ร้อยละ 12.1) จากสิ้นปี 2555

นโยบายการการจัดชั้นสินทรัพย์

นโยบายการการจัดชั้นสินทรัพย์ของธนาคารเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารมีนโยบายในการจัดชั้น การกันเงินสำรองและการตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงให้ธนาคารมีการกันเงินสำรองอย่างเพียงพอ สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคาร

- สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross Non-Performing Loans) – ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เป็นเกณฑ์การพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพซึ่งประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และสูญ จากงบการเงินรวมโดยรวมถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 39,992 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.1 ของเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้น 4,119 ล้านบาทจากปี 2555 ที่มีจำนวน 35,873 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.1
- ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจัดชั้น - ซึ่งแบ่งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบไปด้วย เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินให้เชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2556	2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,665,762	1,489,739
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,588	25,278
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,035	9,878
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	7,204	4,463
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,824	21,591
รวม	1,739,413	1,550,949

* หลังหักรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า

- สินทรัพย์จัดชั้น – สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จัดชั้นตามแนวทางที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อ

สถาบันการเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สินทรัพย์จัดชั้น	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2556	2555
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,799,720	1,626,057
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,589	25,280
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,036	9,879
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	7,206	4,464
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,901	24,638
รวม	1,878,452	1,690,318

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์ดังกล่าวยังกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดีหรือปรับโครงสร้างหนี้

นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารและสถาบันการเงินต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท คือ เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา และพิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลางขนาดย่อมและเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นสงสัย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2555 ธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มหนี้ โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตของสินเชื่อแต่ละชั้น

ลูกหนี้ที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะมีการจัดชั้นหนี้ดังกล่าวใหม่ โดยสำหรับลูกหนี้ที่เคยจัดชั้นสงสัยและชั้นสงสัยจะสูญเสียจะปรับเป็นชั้นหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน และสำหรับชั้นต่ำกว่ามาตรฐานหรือที่กล่าวถึงเป็นพิเศษจะคงจัดชั้นเดิม จนกว่าจะได้รับชำระครบ 3 งวด หรือ 3 เดือนแล้วแต่อย่างใดจะนานกว่าจึงจะมีการปรับเป็นชั้นหนี้ปกติ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญที่ได้รับคืนแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

การตัดจ่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2556	2555
ยอดต้นปี	51,510	45,405
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	15,595	10,063
หนี้สูญตัดบัญชี	(7,123)	(4,145)
อื่น ๆ	(40)	187
ยอดปลายปี	59,942	51,510

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2556	2555
ยอดต้นปี	446	590
ลดลงระหว่างปี	(72)	(144)
ยอดปลายปี	374	446

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกประเภทตามการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	แบบรายสินเชื่อ				แบบรายกลุ่ม			รวม
	(สินเชื่อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)				(ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ		ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ***		
			ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ***				
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	1,665,762	1,449,830 *	1	14,460	176,155	1,851	16,311	
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,588	24,179 *	2	484	9,045	1,349	1,833	
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,035	5,394 **	100	5,394	1,397	478	5,872	
- จัดชั้นสงสัย	7,204	1,906 **	100	1,906	948	326	2,232	
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,824	11,876 **	100	11,876	2,060	810	12,686	
รวม	1,739,413	1,493,185		34,120	189,605	4,814	38,934	
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.								21,008
รวม							59,942	

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ความเพียงพอของการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2556 ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.60-0.65 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต ในปีนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองตามงบการเงินรวมในระดับสูงเป็นจำนวนรวม 13,641 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.83 ของสินเชื่อรวม (รวมสำรองที่ตั้งเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอน) เพิ่มขึ้น 4,245 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.2 เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งตั้งไว้ที่ 9,396 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารมีจำนวน 13,748 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.84 ของสินเชื่อรวม

ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.1 จาก 51,956 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้น 4,119 ล้านบาทจากสิ้นปี 2555 เป็นจำนวน 39,992 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่เดียวกันสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 144.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 เป็นร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

นโยบายการรับรู้รายได้ และลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

3. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)				
(งบการเงินรวม)	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	9,997	2,360	(2,796)	9,561
สังหาริมทรัพย์	355	5,959	(5,195)	1,119
รวม	10,352	8,319	(7,991)	10,680
อื่น ๆ	132	895	(729)	298
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,484	9,214	(8,720)	10,978
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,028)	(568)	268	(1,328)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,456	8,646	(8,452)	9,650

4. เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อเข้ามาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ไม่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้นมากกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนดัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดแสดงไว้ในเงินลงทุนทั่วไปและหลักทรัพย์เพื่อขาย โดยมีได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและมีได้จัดทำงบการเงินรวม

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นกำไรสุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายจะถูกลบออกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดจะถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขายโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์: พิจารณาตามหลักเกณฑ์การด้อยค่าของหลักทรัพย์ตามมาตรฐานบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารตั้งสำรองเงินลงทุนหลักทรัพย์ตราสารทุนและตราสารหนี้รวมทั้งสิ้น 1,215 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งธนาคารเชื่อว่าเป็นระดับที่เพียงพอ

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 แบ่งการบริหารจัดการการลงทุน ออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

การลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมุ่งเน้นในการให้บริการทางการเงิน และบริษัทที่ให้บริการสนับสนุนการให้บริการดังกล่าว โดยธนาคารสนับสนุนให้บริษัทภายในกลุ่มฯ มีการทำงานร่วมกันอย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มฯ อย่างยั่งยืน

นโยบายการลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจอื่น

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะได้รับผลตอบแทนในระดับที่น่าพอใจจากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล หรือการทำการใดๆ จากขายหลักทรัพย์ รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการเจริญเติบโตของธนาคารในภาพรวม

การควบคุมดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารกำกับดูแลการลงทุนครอบคลุมทั้งในด้านการกำหนดนโยบายและการดำเนินการจัดการ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงสำหรับการลงทุนภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับธุรกิจอื่นๆ ธนาคารมีการติดตามผลการดำเนินงานเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารมีการส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการตัวแทนในบริษัทที่ธนาคารลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลให้บริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความคาดหวังของธนาคาร

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2556 ดังนี้

ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัดที่ 1, นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จำกัดที่ 2, ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) จำกัดที่ 3, ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำกัดที่ 4 และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำกัดที่ 5 ต่อศาลแพ่ง ด้วยข้อหาละเมิดจำนวนทุนทรัพย์ 24,500 ล้านบาท

ตามคำฟ้องของบริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์กล่าวอ้างว่าธนาคารได้ออนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย โดยไม่ถูกต้องตามกฎหมายและต่อมาบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ได้ทำการรับโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์หลักประกันรายนี้โดยไม่ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นการกระทำละเมิดต่อโจทก์ และทำให้ได้รับความเสียหายจากชื่อเสียงทางการค้าและทางทำมาหาได้

ธนาคารได้ยื่นคำให้การแก้คดีต่อศาล เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2550 โดยต่อสู้ว่าคดีขาดอายุความ, ธนาคารทำการโอนหนี้ด้อยคุณภาพบริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัดที่ 1 โดยถูกต้องตามกฎหมายและไม่ได้กระทำละเมิดต่อโจทก์ อีกทั้งโจทก์ไม่ได้เสียหายตามฟ้อง

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลแพ่งได้พิพากษายกฟ้อง บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาและเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามศาลชั้นต้นให้ยกฟ้องโจทก์

ต่อมาเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555 บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฎีกาคำพิพากษาศาลอุทธรณ์ และธนาคารได้ยื่นคำแก้ฎีกา เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2555 คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

สำหรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นแก่ธนาคารนั้น เห็นว่าธนาคารมิได้กระทำละเมิดตามฟ้อง ธนาคารได้ทำการโอนหนี้ด้วยคุณภาพรายนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยโดยถูกต้อง ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และศาลล่างทั้งสองได้พิพากษายกฟ้อง ธนาคารเชื่อว่าศาลฎีกาจะยืนยันคำตัดสินตามศาลล่าง ธนาคารจึงไม่ได้รับผลกระทบจากการถูกฟ้องคดีดังกล่าว

6. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ประเภทธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์

จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0107536000102

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536

โทรศัพท์ 0-2544-1000

โทรสาร 0-2544-2658

Website www.scb.co.th

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 0-2777-7777

ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ 0-2722-2222

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 70,000 ล้านบาท แบ่งเป็น

หุ้นสามัญ	จำนวน 3,415,491,642 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
-----------	--------------------------	----------------------------------

หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน 3,584,508,358 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
----------------	--------------------------	----------------------------------

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 33,992 ล้านบาท แบ่งเป็น

หุ้นสามัญ	จำนวน 3,394,010,513 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
-----------	--------------------------	----------------------------------

หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน 5,181,685 หุ้น	มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
----------------	----------------------	----------------------------------

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800 และ 0-2654-5599
โทรสาร 0-2359-1259

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตกรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2544-1000

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตกรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 0-2544-1000

Senior Unsecured Notes

USD 400 million 3.9% due November 2016

Deutsche Bank Luxembourg SA
2 Boulewarde Konrad Adenaver
L-1115 Luxembourg
Luxembourg

Senior Unsecured Notes

USD 1,100 million 3.375% due September 2017

Deutsche Bank Luxembourg SA
2 Boulewarde Konrad Adenaver
L-1115 Luxembourg
Luxembourg

Deutsche Bank Trust Company Americas
60 Wall Street, 27th Floor
New York, New York 10005
United States

Fiscal Agent

Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
USD 400 million 3.9% due November 2016	Level 52, International Commerce Centre
	1 Austin Road West, Kowloon
	Hong Kong
Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
USD 1,100 million 3.375% due September 2017	Level 52, International Commerce Centre
	1 Austin Road West, Kowloon
	Hong Kong

ผู้สอบบัญชี

นายสุพจน์ สิงห์เสนห์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2826
หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068
หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารังค์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

195 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50-51 ถนนสาทรใต้
 แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
 โทรศัพท์ 0-2677-2000
 โทรสาร 0-2677-2222

การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว มีดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*
1	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด 26 Monivong Rd., Sangkat Phsar Thmei 2, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia โทร. 001-855 (23) 426-145, 213-601-2 โทรสาร 001-855 (23) 426-116	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	250,000	250,000	100.000%
2	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด 1060 อาคาร 3 ชั้น 9, 10 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2792-3800 โทรสาร 0-2255-1565	ให้บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100,000	100,000	100.000%

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*
3	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด อาคารธนาคารไทยพาณิชย์ (สำนักงานใหญ่) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-1702,1704,1707 โทรสาร 0-2544-1701	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	5,490,000	5,490,000	100.000%
4	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เวสต์ เอ ชั้น 12 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2477 โทรสาร 0-2544-2165	บริษัทบริหาร สินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,500,000	2,500,000	100.000%
5	บริษัท มหิสร จำกัด ⁽³⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อีสต์ ชั้น 2 เลขที่ 18-19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2937-5400 โทรสาร: 0-2937-5437	บริหารอาคาร	หุ้นสามัญ	669,490	669,490	100.000%
6	บริษัท สยามพิริวีวัฒน์ จำกัด 569 ซอยรามคำแหง 39 (เทพลีลา 1) ถนนรามคำแหง แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2530-7500 โทรสาร 0-2530-7515-6	ศูนย์จำหน่ายและ ประเมินราคา ทรัพย์สิน	หุ้นสามัญ	1,000,000	1,000,000	100.000%
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 3 อีสต์ ชั้น 21-22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500 โทรสาร 0-2949-1501	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	20,000,000	20,000,000	100.000%
8	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด เลขที่ 19 อาคาร 3 ชั้น 20-21, 101 อาคาร RCP ชั้น G ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000 โทรสาร 0-2949-1001	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	200,000,000	200,000,000	100.000%

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*
9	บริษัท สยามพาณิชย์ เอส พี วี 1 จำกัด ^{(1) (4)} อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2592 โทรสาร 0-2937-7721	นิติบุคคลเฉพาะ กิจภายใต้ กฎหมายการ แปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	400	400	100.000%
10	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾ (บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)) อาคารสินธร ทาวเวอร์ 2 ชั้น 4 เลขที่ 130-132 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	597,423,062	595,883,972	99.742%
11	บริษัท ไทยพาณิชย์ดีเอสซี จำกัด (มหาชน) อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1800 โทรสาร 0-2949-1900	ให้บริการเรียก เก็บหนี้	หุ้นสามัญ	567,797,502	564,316,277	99.387%
12	บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อาคารไทยพาณิชย์ (ชิดลม) อาคาร 1 ชั้น 4-10 เลขที่ 1060 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมกคะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2655-4000 โทรสาร 0-2256-1666	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	66,500,000	62,950,033	94.662%
13	บริษัท สยามแซฟไฟร์เวอร์ค จำกัด ^{(1) (4)} อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 21 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการสื่อสารผ่าน ดาวเทียม	หุ้นสามัญ	11,250,000	9,182,012	81.618%
14	บริษัท สยามเทคโนโลยีเซอร์วิส จำกัด ^{(1) (3)} อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 1 เวสต์ เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ที่ปรึกษาและวาง ระบบสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	3,000,000	2,249,993	75.000%

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*
15	บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคารไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย ชั้น 12 โครงการนอร์ธปาร์ค 2/4 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210 โทร. 0-2555-9094 โทรสาร 0-2955-0155	ประกันภัย	หุ้นสามัญ	222,890,431	135,660,824	60.864%
16	บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด ⁽¹⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 17-22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	7,000,000	2,333,800	33.340%
17	ธนาคารเวียดนาม 2 Pho Duc Chinh Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam โทร. 001-84 (83) 821-0557, 821-0360, 821-5353, 821-5353-5 โทรสาร 001-84 (83) 821-0585	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	610,000	201,300	33.000%
18	บริษัท ดับบลิวทีโอ (ประเทศไทย) จำกัด ⁽¹⁾ เลขที่ 313 อาคารซี.พี.ทาวเวอร์ ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2699-1609 โทรสาร 0-2643-1881	ธุรกิจด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	1,000	250	25.000%
19	บริษัท เอสจี สตาร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด ^{(1) (2)} เลขที่ 408/70 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 16 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	61,164,118	12,384,277	20.248%
20	บริษัท นิปปอนโคอะ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ⁽⁴⁾ 90/53 อาคารสารธานี 1 ชั้น 18 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2636-7288 โทรสาร 0-2636-8277	นายหน้า ประกันภัย	หุ้นสามัญ	60,000	11,999	19.998%
21	บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด เลขที่ 93/1 อาคารจีพีเอฟ วิทยุ ชั้น 17 อาคารเอ ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2650-6800 โทรสาร 0-2650-6808	ให้บริการระบบ การชำระเงิน	หุ้นสามัญ	500,000	98,600	19.720%

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*
22	SIAM CEMENT MYANMAR TRADING LTD. No.5 Kabar Aye Pagoda Road, Yankin Township, Yangon, Myanmar โทร. (95-9) 862-3069, (95-1) 548-058 โทรสาร (95-1) 548-058	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	220	22	10.000%
23	บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเซอร์ จำกัด ⁽¹⁾ 39/98 หมู่ที่ 2 ถ.พระราม 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทร. (034) 490-082-7	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	10.000%
24	บริษัท นวดี จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. (053) 767-015 โทรสาร (053) 767-077	ธุรกิจการเกษตร	หุ้นสามัญ	600,000	60,000	10.000%
25	บริษัท นันทวัน จำกัด เลขที่ 161 อาคารนันทวัน ชั้น 11 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200 โทรสาร 0-2252-5381	รับเหมาก่อสร้าง	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.000%
26	บริษัท นานาชาติ เทคเตอร์ส คอนซอลิเดชั่น จำกัด (4) 34/3 อาคารรวมทุนไทยหลังสวน ชั้น 3 ซอยหลังสวน ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-2020-4 โทรสาร 0-2255-9947	ธุรกิจการเกษตร	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.000%
27	บริษัท พรีเมัส (ประเทศไทย) จำกัด 90 อาคารไอเชอร์เวิร์ลด์ ทาวเวอร์ ชั้น 27 ทาวเวอร์เอ ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทร. 0-2168-3101 โทรสาร 0-2168-3106	รับจ้างบริหาร อาคาร	หุ้นสามัญ	250,000	25,000	10.000%

หมายเหตุ

* ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ภายใต้มาตรา 258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์)

(1) บริษัทหยุดดำเนินการ จัดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

(2) บริษัทที่ธนาคารลงทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(3) บริษัทที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป และมีการลงทุนทางตรงโดยธนาคาร

(4) บริษัทที่เป็นการลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป และไม่มีการลงทุนทางตรงโดยธนาคาร