

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร

วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก

พันธกิจ

ธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ (The Best Universal Bank in Thailand)

ประวัติและพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาต เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 ในนามแบงก์สยามกัมมาจล ทุนจำกัด เป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรก ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536 ธนาคารได้จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชน ในชื่อว่า “ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” จากอดีตจนถึงปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์

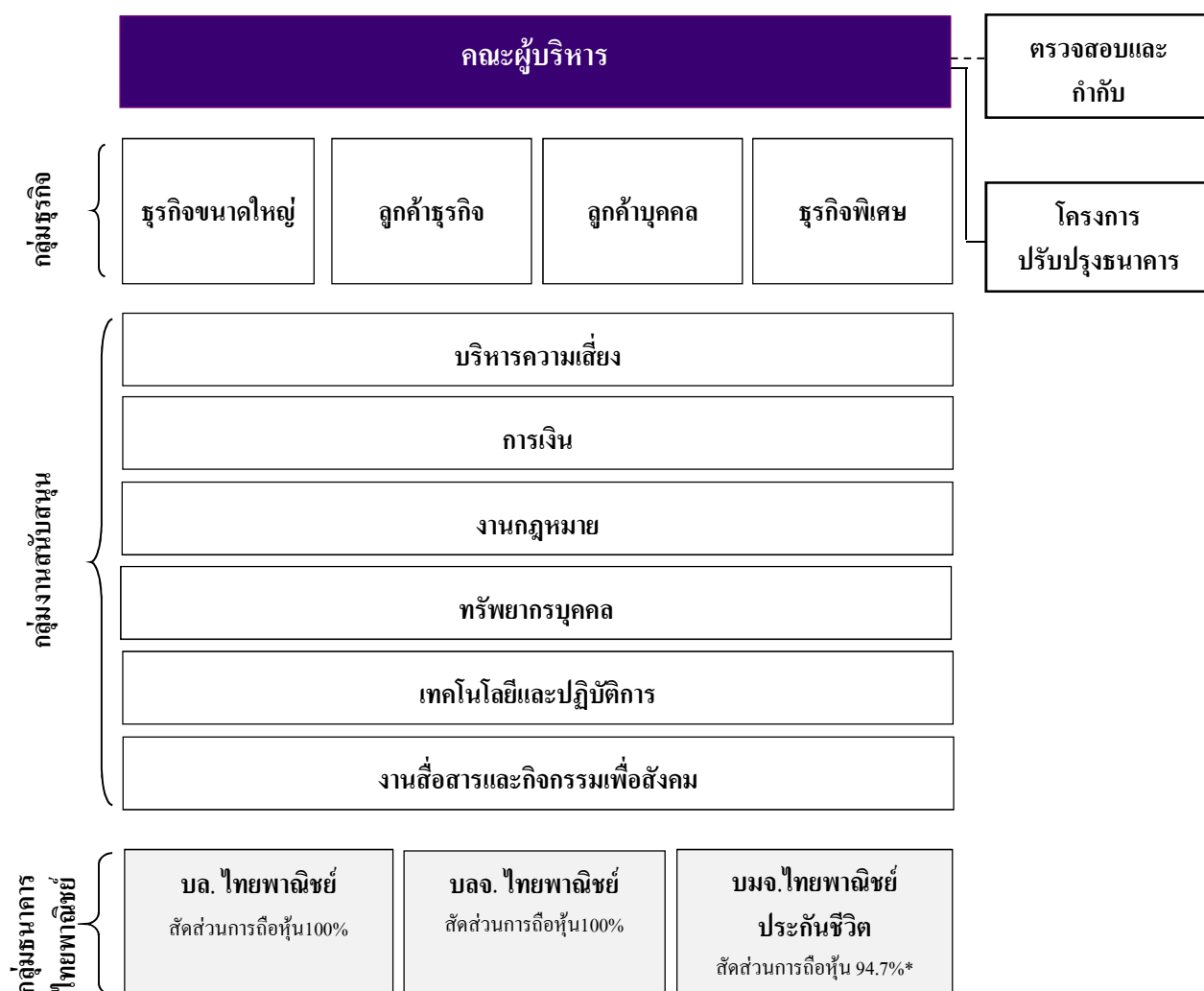
จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเหลือเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือนพฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลัง และสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์เป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมากระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งขึ้นในปี 2546 และได้โอนหุ้นของธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557 สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.69 กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งในสัดส่วนร้อยละ 23.12 และกระทรวงการคลังในสัดส่วนร้อยละ 0.09

การขายหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการขายหุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 135,660,824 หุ้น ของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 60.86 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 27.60 บาท คิดเป็นมูลค่ารวม 3,744 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 วันที่ 3 เมษายน 2557 ส่งผลให้งบการเงินของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน) ไม่นำมารวมในงบการเงินรวมตั้งแต่ไตรมาส 2/2557

โครงสร้างการบริหารงาน

ณ 1 มกราคม 2558



* ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2558 ธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นร้อยละ 99.03 ใน บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทเป็นการทั่วไปจากผู้ถือหุ้นรายย่อย

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” และมีพันธกิจที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวางและครอบคลุมการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มและทุกประเภทของผลิตภัณฑ์

นอกเหนือจากการให้บริการหลัก ซึ่งได้แก่ บริการเงินฝากและธุรกรรมที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ ธนาคารมีบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยสำหรับลูกค้าบุคคล ธนาคารให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการโอนเงินต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนและการประกัน สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การค้าต่างประเทศ (Trade Finance) ผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ผลิตภัณฑ์ทางตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน บริการที่ปรึกษาทางการเงิน วามิชชนกิจ รวมถึงบริการทางการเงินอื่นๆ นอกจากนี้บริษัทในเครือของธนาคารมีการให้บริการที่ครอบคลุมทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ อาทิ การบริการซื้อขายหลักทรัพย์ บริการจัดการลงทุน และบริการประกันชีวิต

ธนาคารดำเนินธุรกิจผ่านกลุ่มธุรกิจ 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม) กลุ่มลูกค้าบุคคล (รับผิดชอบลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดเล็ก) และกลุ่มธุรกิจพิเศษ (จัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ) นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทในเครือที่สำคัญ 3 บริษัทซึ่งให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะของลูกค้า ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานภายในธนาคารที่ทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือควบคุมผลการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย 7 กลุ่มงานหลัก ได้แก่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง กลุ่มการเงิน กลุ่มทรัพยากรบุคคล กลุ่มเทคโนโลยีและปฏิบัติการ กลุ่มงานกฎหมาย สายงานสื่อสารและกิจกรรมเพื่อสังคม และกลุ่มตรวจสอบและกำกับ นอกจากนี้ ยังมีสำนักงานบริหารโครงการปรับปรุงธนาคารซึ่งทำหน้าที่ผลักดันและติดตามการดำเนินโครงการที่สำคัญ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นโครงการเพื่อการปรับเปลี่ยนการดำเนินงานของธนาคาร

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

(งบการเงินรวม, ร้อยละ)	2557	2556	2555
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่*	21	22	21
ลูกค้าธุรกิจ*	15	16	15
ลูกค้าบุคคล*	57	55	56
อื่นๆ**	7	7	8

* ผลประกอบการของบริษัทในเครือที่สำคัญ (รวมถึงบริษัทประกันวินาศภัยที่ธนาคารขายกิจการไปในปี 2557) ได้ถูกกระจายเข้ากลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล ตามความเหมาะสม

** รวมบริหารการเงิน (Group Treasury) การลงทุนตราสารทุน และบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่รายได้ไม่ได้รวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจ

ภาพรวมธุรกิจในปี 2557

ปี 2557 เป็นปีที่ 5 ติดต่อกันที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์ และยังคงมีผลการดำเนินงานที่ได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ถึงแม้จะประสบกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวและความไม่สงบทางการเมืองในประเทศไทยที่ยืดเยื้อในช่วงครึ่งแรกของปี ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของธนาคารสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการปรับตัวได้อย่างรวดเร็วในการดำเนินธุรกิจและรูปแบบธุรกิจ ความเหมาะสมของกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2557 ธนาคารสามารถสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 20.1 โดยมีกำไรสุทธิสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 53.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 จากกำไรสุทธิจำนวน 50.2 พันล้านบาทในปี 2556 โดยกำไรที่สูงขึ้นดังกล่าวสะท้อนถึงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิผล รวมทั้งความสามารถในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่วางไว้

ธนาคารมีรายได้รวม 128.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปี 2556 อัตราการขยายตัวที่ต่ำกว่าคาดนี้เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวตลอดทั้งปี โดยเฉพาะอย่างยิ่งความต้องการสินเชื่อใหม่ที่หดตัว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงอย่างมากของต้นทุนเงินฝากซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้เงินปันผลรับที่ลดลงมาก (เนื่องจากการบันทึกรายการเงินปันผลรับพิเศษ 2 ครั้งในปี 2556) รวมถึงรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศลดลง ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิยังเติบโตในระดับปานกลาง

ในปี 2557 ธนาคารได้มุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายและปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อรักษาความสามารถในการทำกำไรในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 37.5 จากร้อยละ 38.3 ในปี 2556

ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 2.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 165 พันล้านบาท (หรือร้อยละ 6.5) จากสิ้นปี 2556

สำหรับเงินให้สินเชื่อมีปริมาณเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากปี 2556 โดยธนาคารยังคงรักษาคุณภาพสินเชื่อในระดับเดียวกับปีก่อน โดยสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.11 ซึ่งเป็นผลจากกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อต่อคุณภาพที่มีประสิทธิภาพ เช่น การเรียกชำระหนี้ การประมูลและยึดทรัพย์ การขายสินเชื่อต่อคุณภาพ การปรับโครงสร้างหนี้ รวมทั้งการป้องกันสินเชื่อต่อคุณภาพเกิดใหม่อย่างต่อเนื่อง สারণค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงเล็กน้อยจาก 13.6 พันล้านบาทในปี 2556 เป็น 13.2 พันล้านบาทในปี 2557 ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงจากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 138.1

ธนาคารรักษาความเป็นผู้นำด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคล รวมถึงเป็นผู้นำด้านจำนวนสาขาและเครือข่าย ATM ของประเทศ ส่วนหนึ่งเป็นผลของการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,197 แห่ง ATM 9,537 เครื่อง และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 109 แห่ง

จากการที่ธนาคารเป็นธุรกิจการให้บริการ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากกับการรักษาความผูกพันของพนักงานควบคู่ไปกับการสร้างความผูกพันของลูกค้าของธนาคารให้อยู่ในระดับสูง ซึ่งความผูกพันทั้ง 2 อย่างข้างต้นได้รับการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกผ่านวิธีการที่น่าเชื่อถือ โดยที่ความผูกพันในระดับสูงจากทั้งลูกค้าและพนักงานทำให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขัน และทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างยั่งยืน

จุดเด่นของปี 2557

ธนาคารยังคงรักษาผลการดำเนินงานที่โดดเด่นเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นๆ

- กำไรสุทธิสูงถึง 53.3 พันล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ของธนาคารและสถาบันการเงินไทย
- ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 20.1 และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ร้อยละ 2.0 นับเป็นธนาคารที่ให้ผลตอบแทนสูงที่สุดของกลุ่มสถาบันการเงิน
- มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงเป็นอันดับที่ 1 ในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศ (มูลค่า 619 พันล้านบาท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557)

แผนธุรกิจปี 2558

กลยุทธ์หลักของธนาคาร 4 ด้าน สรุปได้ดังนี้

- ปรับเปลี่ยนการให้บริการลูกค้า SME ให้ครอบคลุมห่วงโซ่ทางธุรกิจของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่รายหลัก รวมถึงพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น และมุ่งเน้นลูกค้ารายย่อยในกลุ่ม SME
- เพิ่มอัตราการเข้าถึงลูกค้า (รวมถึงลูกค้าที่ได้รับการแนะนำจากลูกค้าของธนาคาร) โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมและประเภทธุรกิจที่เป็นเป้าหมาย
- เร่งการปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นระบบดิจิทัล เพื่อเพิ่มความสะดวกของลูกค้า และดึงดูดลูกค้าใหม่
- พัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน รวมถึงเพิ่มความสามารถใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

ธนาคารได้วางแผนการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกลยุทธ์หลัก โดยมุ่งสร้างผลกำไร ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มสถาบันการเงินไปพร้อมๆ กับรักษาการเติบโตที่แข็งแกร่งและยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างเสริมความผูกพันกับพนักงาน และมุ่งสร้างให้ธนาคารเป็นองค์กรที่น่าทำงาน รวมทั้งมุ่งรักษาระดับความผูกพันของลูกค้าที่อยู่ในระดับโลกเพื่อก่อให้เกิดคุณค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและรักษาความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารไทยพาณิชย์ยังคงยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องต่อการพัฒนาเด็กและชุมชน

เป้าหมายหลักในการดำเนินงาน ปี 2558

แม้ว่าการเติบโตทางเศรษฐกิจคาดว่าจะฟื้นตัวในระดับปานกลางในปี 2558 ธนาคารคาดว่าจะสามารถสร้างผลประกอบการที่แข่งขันได้จากการวางกลยุทธ์ที่เหมาะสมของธนาคาร เป้าหมายหลักในปี 2558 มีดังนี้

- ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ 17-20 (เทียบกับร้อยละ 20.1 ในปี 2557)
- ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) ร้อยละ 1.8-2.0 (เทียบกับร้อยละ 2.0 ในปี 2557)
- เงินให้สินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้นระหว่างร้อยละ 5-7 (เทียบกับร้อยละ 2.4 ในปี 2557)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ระดับร้อยละ 38-40 (เทียบกับร้อยละ 37.5 ในปี 2557)
- สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.1-2.3 (เทียบกับร้อยละ 2.11 ในปี 2557)

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ 4 กลุ่ม

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่

ในปี 2557 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่สามารถสร้างผลประกอบการที่แข็งแกร่งโดยมีกำไรสุทธิสูงเป็นประวัติการณ์ แม้จะเผชิญกับสภาพเศรษฐกิจที่ท้าทาย การเติบโตของสินเชื่อที่ไม่สดใส และสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมือง การที่กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่สามารถรักษาผลประกอบการให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องเป็นเครื่องยืนยันถึงความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงความเป็นผู้นำตลาดทั้งในธุรกิจพาณิชย์ธุรกิจ ธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน จากความสำเร็จในการให้บริการที่ปรึกษาและสนับสนุนทางการเงินในธุรกรรมขนาดใหญ่หลายรายการในปี 2557 อีกทั้งยังสามารถเพิ่มปริมาณธุรกิจการค้าต่างประเทศได้ในกลุ่มอุตสาหกรรมหลัก แม้ว่าการค้าระหว่างประเทศของไทยได้ลดลงอย่างมาก รวมถึงได้ปรับปรุงอัตราการทำกำไรของธุรกิจการค้าต่างประเทศให้ดียิ่งขึ้น ในด้านต้นทุน กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการระดมเงินฝากต้นทุนต่ำ ส่งผลให้ต้นทุนเงินฝากโดยรวมของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญ การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพได้ต่อยอดความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ในด้านความสามารถในการทำกำไร

ผลการดำเนินงานปี 2557

- กำไรสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 39 จากปีก่อน โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในอัตราร้อยละ 2
- สามารถระดมเงินฝากจากธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปีก่อน โดยมีต้นทุนเงินฝากลดลงร้อยละ 0.18
- เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 29 พันล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยมีการจัดการงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีคุณภาพของสินทรัพย์ดีขึ้นและมีอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากปีก่อน ถึงแม้สภาพเศรษฐกิจจะไม่สดใสตลอดปีที่ผ่านมา
- บริหารและควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 27.8

จุดเด่นของปี 2557

- สร้างกำไรสุทธิที่สูงเป็นประวัติการณ์
- เป็นผู้นำในธุรกิจตลาดทุนจากการให้บริการที่ปรึกษาและสนับสนุนทางการเงินในรายการที่โดดเด่นหลายรายการ อาทิ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นบริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน) และเป็นผู้รับประกันและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ Synthetic USD ของบริษัท ปตท.สำรวจและผลิต

ปีโตรเลียม จำกัด (มหาชน) รวมทั้งคงความเป็นผู้นำตลาดอันดับที่ 1 ในการเสนอขายกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และการออกและเสนอขายหุ้นกู้เอกชน

- ได้รับรางวัลยอดเยี่ยมทางการเงินในผลิตภัณฑ์และบริการหลักของกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ในปี 2557 ได้แก่
 - o รางวัล “Best Investment Bank” และรางวัล “Best Foreign Exchange Bank” จาก Global Finance และ FinanceAsia
 - o รางวัล “Best Investment Bank” จาก Alpha SEA
 - o รางวัล “Syndicated Loan House of the Year” จาก Asia Pacific Loan Market Association (APLMA)
 - o รางวัล “Top Underwriter” รางวัล “Most Creative Issue” และรางวัล “Deal of the Year” จาก ThaiBMA
 - o รางวัล “Best Foreign Exchange Bank” และรางวัล “Best Local Cash Management Bank” จาก Asiamoney
 - o รางวัล “Best Cash Management Bank” และรางวัล “Best Custodian Bank” จาก The Asset
 - o รางวัล “Thailand Trade Finance Bank of the Year” จาก Asian Banking and Finance
- สามารถขยายปริมาณธุรกิจการค้าระหว่างประเทศทั้งด้านส่งออกและนำเข้าและปริมาณเงินฝาก โดยมีอัตราเติบโตสูงกว่าตลาด ถึงแม้ว่าในปี 2557 ตลาดอยู่ในภาวะชะลอตัว
- ขกระดับประสิทธิภาพของการใช้บุคลากรเพิ่มขึ้น โดยเน้นการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อนอกระบบมากขึ้น

แผนธุรกิจปี 2558

- ในปี 2558 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่วางเป้าหมายที่จะเป็นผู้นำตลาดด้านการให้บริการที่ปรึกษาและสนับสนุนทางการเงิน และตลาดทุน พร้อมกับสร้างความแข็งแกร่งด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน (Transaction Banking) อย่างต่อเนื่อง กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ยังมุ่งที่จะขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมและหลากหลายมากขึ้นด้วยการหาลูกค้าใหม่ในกลุ่มอุตสาหกรรมและภาคธุรกิจที่สำคัญ นอกจากนี้จากการที่การกีดกันทางการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศมีแนวโน้มลดลง กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่วางแผนที่จะสร้างเครือข่ายพันธมิตรที่แข็งแกร่งและเสริมสร้างขีดความสามารถในภูมิภาค เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าที่จะทำธุรกิจข้ามชาติมากขึ้น

- เพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาและเสนอแนะนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์และบริการในธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ และธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน เพื่อยกระดับการเป็นผู้นำตลาดอย่างต่อเนื่อง
- สร้างรากฐานที่แข็งแกร่งในธุรกิจการบริการธุรกรรมการเงิน (Transaction Banking) โดยเน้นการพัฒนาและเสนอแนะนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อขยายและกระจายฐานรายได้ค่าธรรมเนียมแบบสม่ำเสมอ
- ขยายและกระจายฐานลูกค้าด้วยการพัฒนากลยุทธ์และเพิ่มขีดความสามารถในการหาลูกค้าใหม่
- ปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อย่างต่อเนื่อง และเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารบุคคล
- สร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งและเพิ่มขีดความสามารถในภูมิภาคในตลาดหลัก อาทิ อนุภูมิภาคกลุ่มแม่น้ำโขง จีน และญี่ปุ่น

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจให้บริการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ซึ่งเป็นภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ มีสัดส่วนกว่าร้อยละ 99 ของบริษัททั้งหมดในประเทศไทย และมีการจ้างงานกว่า 10.5 ล้านคน ในช่วงปี 2554-2556 กลุ่มลูกค้าธุรกิจได้เร่งขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องทำให้ธนาคารไทยพาณิชย์จัดเป็นหนึ่งในธนาคารผู้ให้บริการธุรกิจ SME ชั้นนำของประเทศ การเติบโตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่สูงกว่าการเติบโตของตลาดโดยรวมในช่วงดังกล่าว เป็นผลจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างสรรค์สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงได้รับการเกื้อหนุนจากเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารได้รับการยกย่องให้เป็นธนาคารเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจ SME ที่ดีที่สุดในประเทศจาก Alpha Southeast Asia และ Asian Banking & Finance ตั้งแต่ปี 2555-2557 เป็นเวลาสามปีติดต่อกัน

อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในปี 2557 ได้ส่งผลต่อการเติบโตของธุรกิจโดยเฉพาะธุรกิจขนาดย่อม ประกอบกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหลายแห่งได้ใช้ความระมัดระวังในการขยายธุรกิจ ธนาคารได้ใช้โอกาสนี้ในการปรับเปลี่ยนพอร์ตสินเชื่อ สร้างความแข็งแกร่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงให้การสนับสนุนลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่เผชิญกับสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว อันเป็นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น กลยุทธ์นี้ส่งผลให้กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรไว้ได้ในขณะที่ปริมาณสินเชื่อลดลงเพียงเล็กน้อย ในขณะเดียวกัน กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังตอกย้ำความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์หลากหลายซึ่งครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์การรับประกันภัย การบริการด้านการค้า (Trade Finance) และการบริการบริหารเงินสด

กลุ่มลูกค้าธุรกิจมีความพร้อมที่จะสร้างแบรนด์ให้โดดเด่นพร้อมทั้งกลับมาเติบโตธุรกิจในปี 2558 ที่คาดว่าภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะฟื้นตัว โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่พัฒนามาอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งสร้างโอกาสในการขายผลิตภัณฑ์ข้ามกลุ่ม (Cross-selling) การขยายธุรกิจกับลูกค้าปัจจุบันและการสร้างฐานลูกค้าใหม่

ผลการดำเนินงานปี 2557

- **ขยายสินเชื่อโดยมุ่งเน้นการให้บริการกลุ่มลูกค้าเดิม:** สภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวตลอดปีส่งผลให้ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ธนาคารจึงมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อและเลือกเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นที่การให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าเดิมมากกว่าการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหม่ ส่งผลให้ยอดสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใกล้เคียงกับปีก่อนที่ 335 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวดีขึ้น พร้อมกับควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ:** เพื่อรักษาระดับกำไรในภาวะที่การขยายตัวของสินเชื่อเป็นไปอย่างจำกัด ธนาคารได้มุ่งเน้นไปที่การเพิ่มส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 ในปี 2557 นอกจากนี้กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังมีการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างเคร่งครัด ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2 จากปีก่อน

จุดเด่นของปี 2557

- **ให้ความช่วยเหลือพิเศษแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ประสบปัญหาจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว:** ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวที่มีต่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางราย จึงออกโครงการพิเศษเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมกลุ่มนี้ โดยการปรับเปลี่ยนระยะเวลาการชำระเงินและเพิ่มวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนชั่วคราว ทั้งนี้เพื่อลดภาระทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ยังมีศักยภาพเหล่านี้ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจไปได้ในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย
- **สนับสนุนการพัฒนาความสามารถทางการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทยเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจในภูมิภาค:** กลุ่มลูกค้าธุรกิจได้จัดโครงการอบรมต่างๆ ที่สำคัญ 2 โครงการ เพื่อส่งเสริมศักยภาพของผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อาทิ โครงการ SCB-YEP ซึ่งเป็นโครงการอบรมผู้ประกอบการรุ่นใหม่ และโครงการ SCB SME-IEP ซึ่งเป็นโครงการที่จะช่วยพัฒนาทักษะด้านการบริหารจัดการธุรกิจอย่างมืออาชีพ ธนาคารมุ่งหวังให้โครงการต่างๆ เหล่านี้เตรียมความพร้อมให้แก่ผู้บริหารธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2558 ที่มีการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เช่น การพาผู้เข้าร่วมโครงการ YEP ไปศึกษาดูงานและสร้างเครือข่ายและโอกาสทาง

ธุรกิจที่ประเทศพม่าถึงสามครั้ง การจัดการอบรมและสัมมนาให้ความรู้เกี่ยวกับ AEC อย่างต่อเนื่องแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และการให้การสนับสนุนการอบรมและการสัมมนาในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

- **เสริมสร้างความแข็งแกร่งของแบรนด์ SCB SME:** การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องและการส่งเสริมการพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ส่งผลให้ธนาคารไทยพาณิชย์จัดเป็นแบรนด์ที่โดดเด่นเป็นอันดับสองสำหรับธุรกิจ SME จากการสำรวจของบริษัทวิจัยตลาดชั้นนำ

แผนธุรกิจปี 2558

- มุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าโดยนำเสนอโครงการที่น่าดึงดูดสำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าขนาดย่อมได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- พัฒนาขีดความสามารถและความเป็นมืออาชีพของบุคลากรในสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เสริมสร้างความสามารถในการบริหารจัดการความมั่งคั่งให้แก่บุคลากรของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เพื่อให้บริการการเงินส่วนบุคคลแก่เจ้าของกิจการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งเป็นฐานลูกค้าซึ่งมีแนวโน้มการเติบโตสูง
- พัฒนานวัตกรรมทางการเงินและบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะเป็นธนาคารหลักของของลูกค้านในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- พัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรผ่านการพัฒนาทักษะต่างๆ เพื่อให้เข้าถึงแนวคิดที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้การขยายสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพพร้อมๆ กับการรักษาระดับคุณภาพสินเชื่อโดยรวม

กลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคลเป็นกลุ่มงานที่สร้างรายได้และผลกำไรสูงสุดให้แก่ธนาคาร การบริหารให้กลุ่มมีผลการดำเนินงานอย่างเหมาะสมกับสถานการณ์เพื่อความสำเร็จของธนาคารโดยรวมจึงเป็นสิ่งที่มีความสำคัญ ในปี 2557 ที่ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารได้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อลูกค้าบุคคลอย่างระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการเลือกขยายสินเชื่อในกลุ่มที่เหมาะสมและลดต้นทุนทางการเงิน ทำให้ธนาคารยังคงรักษาดำเนินงานผู้นำตลาดสินเชื่อบุคคลพร้อมทั้งมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง นอกจากนี้กลุ่มลูกค้าบุคคลยังประสบความสำเร็จในการพัฒนาธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและ

นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จนได้รับรางวัล “Best Private Bank” จากนิตยสาร The Banker ติดต่อกันเป็นปีที่สอง

ความสำเร็จของกลุ่มลูกค้าบุคคลท่ามกลางความผันผวนของสภาพเศรษฐกิจแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการให้บริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของธนาคาร แม้ว่าธนาคารจะมีเครือข่ายบริการที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ธนาคารยังคงเดินหน้าการลงทุนด้านเครือข่ายและช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงและรวดเร็ว โดยในปี 2557 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่ม 24 สาขาและเพิ่มจำนวน ATM อีก 395 เครื่อง ในขณะเดียวกันธนาคารได้ส่งเสริมการให้บริการนอกเหนือจากบริการสาขา (non-branch channels) และการทำธุรกรรมโดยไม่ใช้เงินสด (non-cash payments) ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพการบริการด้านดิจิทัลเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ต่างๆ

ผลการดำเนินงานปี 2557

- **เติบโตสินเชื่อย่างระมัดระวังพร้อมกับรักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ธนาคารมุ่งเน้นในการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นต่อสภาพเศรษฐกิจ ส่งผลให้ในปี 2557 สินเชื่อบุคคลโดยรวมขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งเป็นธุรกิจที่สัดส่วนสูงที่สุดในสินเชื่อบุคคลทั้งหมดที่เติบโตร้อยละ 9.3 ส่งผลให้ธนาคารยังคงความเป็นผู้นำด้านการให้สินเชื่อบุคคล
- **ลดต้นทุนทางการเงิน:** เงินฝากและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ (ซึ่งส่วนใหญ่มาจาก บลจ. ไทยพาณิชย์) เพิ่มขึ้น 165 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6.5 จากปีก่อนมาอยู่ที่ 2,687 พันล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเติบโตของกองทุนรวม การเพิ่มขึ้นของสัดส่วนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับเงินฝากสะท้อนให้เห็นถึงความเชี่ยวชาญของลูกค้าบุคคลที่เพิ่มขึ้น รวมถึงระดับความเสี่ยง/ผลตอบแทนที่สามารถรับได้สูงขึ้น ซึ่งส่งผลให้ระดับต้นทุนเงินฝาก (และตัวแลกเงิน) ลดลงร้อยละ 0.40 และส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 ในปี 2557
- **รักษาคุณภาพของสินเชื่อ:** ธนาคารได้นำระบบการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพเชิงรุกมาใช้ ส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาระดับอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ได้ที่ร้อยละ 2.27 ในปี 2557 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.28 ในปี 2556 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว

จุดเด่นของปี 2557

- **รักษาดำแหน่งผู้นำตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคล:** ธนาคารยังคงความเป็นผู้นำอันดับที่ 1 ในตลาดสินเชื่อลูกค้าบุคคลท่ามกลางการแข่งขันที่สูงขึ้น โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารขยายตัวตามการเติบโตของตลาด มีส่วนแบ่งตลาดคิดเป็นร้อยละ 31 ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในระบบธนาคารพาณิชย์ ในส่วนของสินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลอื่นๆ ธนาคารมุ่งเน้นในการรักษาคุณภาพของสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ถึงแม้ว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพบางกลุ่ม แต่ยังคงสามารถรักษาระดับสินเชื่อด้วยคุณภาพโดยรวมอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.27 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการที่กลุ่มลูกค้าบุคคลได้เน้นปล่อยสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำตั้งแต่ช่วงปลายปี 2556
 - **ได้รับการยอมรับจากตลาดและได้รับรางวัลสำหรับธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่งและความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์:** บริการด้าน Private Banking และบริการ SCB First Privilege Banking ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยธุรกิจดังกล่าวเป็นบริการเฉพาะสำหรับลูกค้าที่มียอดสินทรัพย์ภายใต้การจัดการกับทางธนาคารสูงถึงระดับที่กำหนดและเป็นลูกค้าที่มีชื่อเสียง โดยมีที่ปรึกษามืออาชีพให้คำแนะนำในผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยบริหารจัดการความมั่งคั่ง ธนาคารได้รับการยอมรับถึงความสามารถในการให้บริการดังกล่าว และได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จต่างๆ ได้แก่
 - o รางวัล "Best Private Bank" ในประเทศไทย จากการสำรวจ Euromoney Private Banking และ Wealth Management ติดต่อกันเป็นปีที่สาม
 - o รางวัล "Best Private Bank" ในประเทศไทย จากนิตยสาร The Banker ติดต่อกันเป็นปีที่สอง
 - o รางวัล "The Best Affluent Program" ประจำปี 2557 จาก MasterCard
- นอกจากนี้ บลจ. ไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ยังได้รับรางวัล “Best Asset Management Company” ประจำปี 2557 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- **ขยายเครือข่ายและช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง:** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีสาขาทั้งหมด 1,197 สาขา เอทีเอ็ม 9,537 เครื่อง และจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 109 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งนับเป็นเครือข่ายช่องทางการให้บริการที่ใหญ่ที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยธนาคารเน้นขยายเครือข่ายไปในพื้นที่ที่มีปริมาณธุรกรรมทางการเงินจำนวนมาก อาทิ ศูนย์การค้าในชุมชน และศูนย์การค้าขนาดใหญ่ ในด้านคุณภาพการให้บริการธนาคารยังคงรักษาระดับความพึงพอใจของลูกค้า ส่งผลให้ธนาคารได้รับคะแนน ‘TRIM’ ที่ 89 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับระดับความพึงพอใจของลูกค้าร้อยละ 90 (90th Percentile)
- **มุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล:** เพื่อรองรับกับความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป กลุ่มลูกค้าบุคคลได้ดำเนินการในเชิงรุกโดยส่งเสริมการทำธุรกรรมแบบออนไลน์ อิเล็กทรอนิกส์

และธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ อาทิ Application บนโทรศัพท์มือถือ UP2ME และ Tid-Tid ซึ่งเป็นช่องทางที่เพิ่มความสะดวกและรวดเร็วให้แก่ทั้งลูกค้าและพนักงานในการทำธุรกรรม การดำเนินการของธนาคารประกอบกับสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้จำนวนผู้ใช้ Application บนโทรศัพท์มือถือเพิ่มสูงขึ้นถึงกว่าร้อยละ 43.5 การเป็นผู้นำทางด้านนวัตกรรมนี้ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล "Excellence in Inventive P2P" สำหรับ UP2ME จาก Retail Banker International และรางวัล "Highly Recommended in Mobile Banking" จากงานประชุม Asia Trailblazers

แผนธุรกิจปี 2558

ในปี 2558 กลุ่มลูกค้าบุคคลวางเป้าหมายที่จะปรับปรุงระดับต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องและนำเสนอเทคโนโลยีใหม่ๆ ด้านดิจิทัล รวมไปถึงพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะขยายเครือข่ายและช่องทางการให้บริการเพื่อรองรับทุกระดับความต้องการของกลุ่มลูกค้าบุคคล

- ดำเนินกลยุทธ์โดยมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางอย่างต่อเนื่อง (customer centricity) เพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง
- ลดระดับต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่อง
- ขยายเครือข่ายการให้บริการเพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม อาทิ ลูกค้า “Wealth” “SME” และ “Retail”
- พัฒนาการนำเสนอบริการที่มีคุณค่าให้กับลูกค้าในกลุ่ม “Mass Affluent” ซึ่งเป็นกลุ่มใหญ่และมีความต้องการเฉพาะด้าน
- นำเทคโนโลยีด้านดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้แก่ลูกค้า และลดต้นทุนในการดำเนินงานในระยะยาว
- ใช้ประโยชน์จากการบริหารความเสี่ยงและระบบเตือนภัยล่วงหน้าที่มีการพัฒนาให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นสำหรับลูกค้าที่อาจประสบปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้

กลุ่มธุรกิจพิเศษ

กลุ่มธุรกิจพิเศษทำหน้าที่บริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) และสินทรัพย์รอการขาย (NPA) ของธนาคาร โดยตั้งแต่ปลายปี 2551 เป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ขยายขอบเขตความรับผิดชอบในการบริหารจัดการให้ครอบคลุมกลยุทธ์ในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งรวมถึงการระบุนิติเชื่อก่อนการปล่อยสินเชื่อที่มีแนวโน้มมีปัญหาในการชำระหนี้โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก รวมทั้งดำเนินการปรับ

โครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้าเพื่อป้องกันการผิดนัดชำระหนี้ และในขณะเดียวกันเป็นการช่วยเหลือลูกค้าให้ฟื้นตัวได้อีกด้วย

แม้ว่าสภาพเศรษฐกิจในปี 2557 จะไม่สดใสตลอดทั้งปี กลุ่มธุรกิจพิเศษยังคงประสบความสำเร็จในการจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 2.11 ณ สิ้นปี 2557 ผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นนี้ชี้ให้เห็นถึงความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจพิเศษในการปรับปรุงกระบวนการแก้หนี้ที่มีปัญหา โดยเฉพาะการปรับกระบวนการให้เป็นแบบรวมศูนย์ และเป็นระบบอัตโนมัติมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้กระบวนการต่างๆ เช่น การติดตามหนี้ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

ผลการดำเนินงานปี 2557

- **การลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษมีบทบาทสำคัญในการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร ทำให้สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPL) ต่อสินเชื่อตามงบการเงินรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 3.25 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 2.11 ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งกลุ่มธุรกิจพิเศษใช้วิธีการที่หลากหลายในการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ อาทิ การปรับโครงสร้างหนี้ การดีโคโนทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระคืนเงินกู้ หรือใช้หลายวิธีร่วมกัน
- **การขายสินทรัพย์รื้อการขาย:** กลุ่มธุรกิจพิเศษประสบความสำเร็จในการจำหน่ายทรัพย์ NPA มีมูลค่ารวมประมาณ 2.8 พันล้านบาท
- **การป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้นำระบบเตือนภัยหนี้ก่อนที่จะมีปัญหา (Early Warning Sign) มาใช้ตั้งแต่ปี 2551 เพื่อคัดกรองกลุ่มลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและช่วยในการบริหารจัดการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ที่อาจเกิดขึ้นกับลูกหนี้ได้ทันทั่วทั้งปี ในปี 2555 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนาระบบเตือนภัยดังกล่าวมาเป็นการเฝ้าระวังเป็นพิเศษ (Special Attention) ซึ่งจะระบุลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและจัดหามาตรการป้องกันที่เหมาะสมกับลูกหนี้ดังกล่าว

ในปี 2557 กลุ่มธุรกิจพิเศษได้พัฒนามาตรการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพสำหรับอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และกำหนดแนวทางที่ลูกค้าควรดำเนินการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดผลกระทบทางการเงิน

- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้เริ่มนำระบบการติดตามหนี้ที่พัฒนาขึ้นใหม่มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ ดำเนินมาตรการในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมถึงปรับปรุงระบบการติดตามหนี้

จุดเด่นของปี 2557

- สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 2.11 แม้ว่าสภาพเศรษฐกิจจะชะลอตัวในปี 2557

- ขายสินทรัพย์รอการขายได้ถึง 2.8 พันล้านบาท

แผนธุรกิจปี 2558

สำหรับปี 2558 จากแนวโน้มเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนโดยมีปัจจัยเสี่ยงหลายประการ กลุ่มธุรกิจพิเศษจะยังคงการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพในเชิงรุก โดยมุ่งเน้นกระบวนการป้องกันลูกหนี้ที่มีแนวโน้มเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งมุ่งสื่อสารกับกลุ่มธุรกิจที่ให้สินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้ดียิ่งขึ้น

- **การป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพ:** กลุ่มธุรกิจพิเศษจะใช้มาตรการ “Preventive Workout” ซึ่งเป็นการขยายขอบเขตและรูปแบบในการป้องกันการเกิดสินเชื่อด้อยคุณภาพเชิงลึก โดยจะเข้าไปดูแลสินเชื่อที่มีความเสี่ยงที่จะประสบปัญหาแต่เนิ่นๆ โดยร่วมมืออย่างเต็มที่กับกลุ่มธุรกิจที่ให้สินเชื่อดังกล่าว
- **เร่งการลดหนี้มีปัญหาค้าง:** กลุ่มธุรกิจพิเศษได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้มีการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพตามประเภทของลูกหนี้ และใช้มาตรการแก้ไขที่พัฒนาขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท นอกจากนี้ยังคงจัดให้มีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับนักลงทุนที่สนใจเพื่อเร่งการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพ ตลอดจนดูแลให้หนี้ที่แก้ไขได้แล้วกลับมาเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพให้มีปริมาณต่ำที่สุด
- **การขายสินทรัพย์รอการขาย:** กลุ่มธุรกิจพิเศษมีแผนงานลดกระบวนการในการรับโอนและการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเร่งจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร การขายผ่านนายหน้า การจัดมหกรรมส่งเสริมการขาย รวมทั้งการใช้ช่องทางการขายผ่านระบบ On-line (BuyatSiam.com) เพื่อดึงดูดลูกค้าให้มีความสนใจในทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร
- **การปรับกระบวนการทำงานและระบบงาน:** จากการขยายขอบเขตของระบบงานต่างๆ ที่นำมาใช้ กลุ่มธุรกิจพิเศษจะเพิ่มขีดความสามารถในการลดปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพ ด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพในการส่งต่องานของกระบวนการแก้ไขหนี้ รวมทั้งการติดตามความก้าวหน้าในการดำเนินการได้ตลอดเวลา

การดำเนินงานของบริษัทในเครือที่สำคัญ 3 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 2557

- แม้ว่าความเชื่อมั่นของนักลงทุนและมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์จะปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2557 ภายหลังการคลี่คลายของปัญหาทางการเมืองและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ทั้งปีอยู่ในระดับ 42 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จากปี 2556 ที่มูลค่าการซื้อขายสูงมากเป็นพิเศษถึง 44 พันล้านบาทต่อปี นอกจากมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลงแล้ว การแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากการเปิดตัวของบริษัทหลักทรัพย์ใหม่ 4 แห่ง ส่งผลให้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และกำไรของทั้งอุตสาหกรรมลดลงจากปีก่อน
- ภายใต้ปัจจัยดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ยังสามารถเพิ่มส่วนแบ่งตลาดจากร้อยละ 3.51 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 3.71 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.20 และมีอันดับดีขึ้นเป็นอันดับที่ 11 ของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดจากอันดับที่ 13 ในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ที่เริ่มให้บริการในปีที่ผ่านมา ได้แก่ กองทุนรวมส่วนบุคคล (Private Portfolio) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (DW) และการค้าหลักทรัพย์ ได้ช่วยรักษาระดับรายได้และกำไรของบริษัท อันเป็นไปตามแผนธุรกิจที่วางไว้ ในปี 2557 บริษัทมีรายได้รวม 1.5 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 จากปีก่อน ขณะที่กำไรสุทธิ 595 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีผลประกอบการที่ดีกว่าตลาด โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ 23 และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to Income ratio) อยู่ที่ร้อยละ 56 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมาก

จุดเด่นของปี 2557

- บริษัทได้รับการคงอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวที่ AA- (tha) จาก “ฟิทช์เรตติ้งส์”
- บริษัทได้รับรางวัลสุดยอดโบรกเกอร์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย (Best of the Best Brokers) จากการจัดรางวัลครั้งที่ 25 ของนิตยสารทางการเงิน Asiamoney
- บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคลจาก SET 2014 Awards โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนิตยสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมประจำปีอีกครั้งหนึ่ง จากสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน ใน 3 สาขา คือ 1) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มบริการสำหรับนักลงทุนสถาบัน 2) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มอุตสาหกรรม และ 3) รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยมกลุ่มเทคโนโลยีสำหรับผู้ลงทุนรายย่อย
- บริษัทเป็นผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับบริษัท พี.ซี.เอส. แมชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PCSGH) บริษัท ไทยโซลาร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) (TSE) และ บริษัท อีสเทิร์น โพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (EPG)
- บริษัทเริ่มให้บริการ Direct Market Access (DMA) ที่ให้ความรวดเร็วและแข่งขันได้ ผ่านระบบการซื้อขายใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงแก่นักลงทุนสถาบัน
- กองทุนรวมส่วนบุคคล (Private Portfolio) ของบริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (AUM) สูงกว่า 1 พันล้านบาท ภายหลังเริ่มให้บริการเพียงปีเดียว
- เป็นโบรกเกอร์แห่งแรกในประเทศไทยที่เปิดตัว SCBS Stock Advisor แอปพลิเคชันอัจฉริยะบนสมาร์ตโฟน ที่ประกอบด้วยหลากหลายฟังก์ชันในการวิเคราะห์หุ้นอย่างสมบูรณ์แบบ ซึ่งช่วยนักลงทุนในการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตัดสินใจลงทุนได้ทุกที่ ทุกเวลา

แผนธุรกิจปี 2558

- ขยายฐานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางที่หลากหลาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้าที่มีฐานะ (High Net Worth) ของธนาคาร
- เพิ่มความแข็งแกร่งของระบบการให้บริการลูกค้ารายย่อย ด้วยการเพิ่มขีดความสามารถของบริการเปิดบัญชีหุ้นทันทีที่ไทยพาณิชย์ ระบบซื้อขายหุ้นออนไลน์ การเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่การตลาดและสาขา และการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการโดยรวม
- ขยายผลิตภัณฑ์และบริการอื่นๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปรับปรุงคุณภาพของผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพิ่มความสามารถในการทำกำไรของบริษัท
- พัฒนางานวิจัยทั้งในด้านคุณภาพและความครอบคลุม เพื่อให้บริการที่ดีเยี่ยมกับนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน

- มุ่งเน้นการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า
- มุ่งสู่การเป็นผู้ให้บริการด้าน Wealth Management อย่างครบวงจร ด้วยความร่วมมือกับ ธนาคาร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด

ธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ขึ้นในปี 2535 เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ในปัจจุบันธนาคารถือหุ้นทั้งหมดในบริษัท บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์มีการเติบโตอย่างรวดเร็วนับตั้งแต่เริ่มจัดตั้ง อันเนื่องมาจากผลงานการบริหารจัดการลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคารไทยพาณิชย์ที่มีจำนวนมากกว่า 1,190 สาขาทั่วประเทศ และฐานลูกค้าขนาดใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์

ปี 2557 เป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ประสบความสำเร็จ ดังจะเห็นได้จากการเติบโตในอัตราสูง และการเป็นที่ยอมรับของอุตสาหกรรมมากขึ้น บริษัทมีทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการเกินกว่า 1 ล้านล้านบาทเป็นครั้งแรก เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จากปีก่อน และมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 2 และกองทุนส่วนบุคคลบริษัทได้ขยับมาเป็นอันดับที่ 1 นอกจากนี้ บริษัทยังรักษาอันดับที่ 1 ในความเป็นผู้นำของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานด้วยส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 30.1 จากผลการดำเนินงานที่ดีส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลมากมายกว่า 9 รางวัลทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งถือว่าสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์

ในปีต่อไป โอกาสในการทำธุรกิจรวมถึงการแข่งขันจะสูงขึ้นจากความต้องการด้านบริการจัดการลงทุนที่มีคุณภาพที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตอย่างรวดเร็วของสังคมผู้สูงวัยในประเทศไทย ซึ่งเป็นแนวโน้มเช่นเดียวกับประเทศต่างๆ ทั่วโลก ในขณะเดียวกันการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจะนำมาซึ่งผู้แข่งขันรายใหม่ในตลาดภายในประเทศ ทั้งนี้ในปี 2558 และปีต่อไป บริษัทจะใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่จากจุดแข็งและประสบการณ์ที่ผ่านมา รวมทั้งความสามารถในการแข่งขัน และความสัมพันธ์ที่ดี เพื่อรักษาผลการดำเนินงานและการเติบโต สร้างการยอมรับในแบรนด์และยกระดับความสามารถในการแข่งขัน

ผลการดำเนินงานปี 2557

- ทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัททั้งประเภทกองทุนรวม (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จากปีก่อน และมีจำนวนลูกค้ามากกว่า 771,600 ราย

- บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 20.8 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 792 พันล้านบาท และเป็นอันดับที่ 2 ของตลาดรวม
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทมีจำนวน 110 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 จากปีก่อน โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.2 เทียบกับจำนวน 84 พันล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 11.3 ในปีก่อน
- บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นอันดับที่ 1 โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 107 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.9 จากปีก่อน คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 22.3 เทียบกับจำนวน 82 พันล้านบาท และส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 19.0 ในปีก่อน
- บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมใหญ่ที่สุดในประเทศไทย โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 128 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.1 ของอุตสาหกรรม

จุดเด่นของปี 2557

- บริษัทได้รับรางวัล “Asset Management Company of the Year in Thailand (Highly Recommended)” จาก The Asset Triple A Investor and Fund Management Awards 2014 โดยนิตยสาร The Asset (HK)
- บริษัทได้รับรางวัล “Asia Asset Management, Best of the Best Awards (Thailand): Most Innovative Product” โดยวารสาร Asia Asset Management (HK)
- บริษัทได้รับรางวัล “Asia Asset Management, Best of the Best Awards (Thailand): CEO of the Year” สำหรับคุณโชติกา สนวนนท์ โดยวารสาร Asia Asset Management (HK)
- บริษัทได้รับรางวัล “Asia Asset Management, Best of the Best Awards (Thailand): CIO of the Year” สำหรับคุณศรัชัย สุเนตต์ตา โดยวารสาร Asia Asset Management (HK)
- บริษัทได้รับรางวัล “SET Awards 2014: Best Asset Management Company Awards” โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนิตยสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัล “Best Asset Management Company for Fixed Income Fund” โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)
- บริษัทได้รับรางวัล “Best Money Market Treasury” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐบาลเงิน พลัส ชนิดหน่วยลงทุน I (SCBTMFPLUS-I) จาก Money & Banking Awards 2014 โดยวารสารการเงินธนาคาร
- บริษัทได้รับรางวัล “Best RMF Money Market” สำหรับกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ระยะสั้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRM1) จาก Money & Banking Awards 2014 โดยวารสารการเงินธนาคาร

- บริษัทได้รับรางวัล “SET Excellence Awards 2014: Property Fund & REITs House” จาก SET Excellence Awards 2014 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ มอร์นิ่งสตาร์ (ประเทศไทย)
- บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) ประกาศอันดับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภายในประเทศที่อันดับสูงสุด ‘Highest Standards (tha)’ เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน สะท้อนถึงการที่บริษัทมีสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในธุรกิจการบริหารจัดการกองทุนในประเทศไทย

แผนธุรกิจปี 2558

แผนธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ในปี 2558 ที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

- มุ่งพัฒนาความสามารถในการบริหารจัดการลงทุน เพื่อรักษาผลการดำเนินงานของกองทุนให้สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
- สร้างความสัมพันธ์ด้านจัดการลงทุนร่วมกับพันธมิตรชั้นนำของโลก เพื่อการจัดสรรสินทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนใหม่ๆ สู่ตลาด
- แสวงหาโอกาสในการลงทุนใหม่ๆ ภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เพื่อตอบสนองต่อนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศ
- รักษาอันดับ 1 ในอุตสาหกรรมการบริหารจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และกองทุนส่วนบุคคล
- ยกระดับชื่อเสียงของแบรนด์ในฐานะบริษัทจัดการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ในด้านความสามารถในการบริหารจัดการลงทุน ผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี และการให้บริการที่เป็นเลิศ
- ยกระดับขีดความสามารถของระบบงานต่างๆ ที่ให้บริการภายในองค์กร เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และมีการควบคุมภายในที่ดี

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปัจจุบันธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 99.03 และส่วนที่เหลือร้อยละ 0.97 ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทเป็นการทั่วไปจากผู้ถือหุ้นรายย่อย เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทมีการกระจายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การดำรงสถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

โดย ณ วันจัดทำรายงานนี้ กระบวนการเปิดถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนยังไม่แล้วเสร็จ

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

ผลการดำเนินงานปี 2557

ปี 2557 เป็นอีกปีหนึ่งที่บริษัทประสบความสำเร็จท่ามกลางการแข่งขันที่สูงและภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว โดยกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23 เป็นผลจากรายได้รวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 ทั้งนี้ เบี้ยประกันรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 มาจากการเติบโตของเบี้ยประกันรับปีแรกที่เพิ่มสูงถึงร้อยละ 72 และรายรับจากเบี้ยประกันภัยต่อไปเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปีก่อน ในขณะที่รายได้เบี้ยประกันแบบชำระครั้งเดียว (ส่วนใหญ่เป็นประกันที่เกี่ยวกับสินเชื่อ) ลดลงร้อยละ 52 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการชะลอตัวของธุรกรรมการกู้ยืมเงิน ณ สิ้นปี 2557 บริษัทจัดอยู่ในอันดับ 6 จากบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 บริษัทวัดจากเบี้ยรับรวม โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 9.6 ของรายได้เบี้ยประกันภัยรวม ลดลงจากอันดับที่ 4 ของบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 บริษัท และส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 10.3 ในปี 2556 อย่างไรก็ตาม หากวัดจากอัตราเบี้ยรับใหม่บริษัทจัดอยู่ในอันดับ 4 ของบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 บริษัท ในปี 2557 (ซึ่งเบี้ยรับใหม่เท่ากับร้อยละ 100 ของเบี้ยประกันชีวิตแบบสามัญรวมกับร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันแบบชำระครั้งเดียว) ด้วยส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 12.1 เพิ่มขึ้นจากอันดับ 5 ของบริษัทประกันทั้งสิ้น 24 แห่ง และมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 9.1 ในปีก่อนหน้านี้

จุดเด่นของปี 2557

- กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23 เป็นจำนวน 5.8 พันล้านบาท
- เบี้ยประกันรับรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากปีก่อนเป็น 48.6 พันล้านบาทในปี 2557
- ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 41 ในปี 2557 เทียบกับร้อยละ 42 ในปี 2556

แผนธุรกิจปี 2558

บริษัทจะทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์อย่างใกล้ชิดซึ่งเป็นช่องทางหลักในการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมพร้อมในการเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาการขายผ่านช่องทางอื่นนอกเหนือจากช่องทางการขายผ่านธนาคารในปลายปี 2557 ซึ่งได้แก่ช่องทางการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิตและช่องทางการขายที่มการตลาดพิเศษ ซึ่งการเปลี่ยนแปลง

จะเห็นได้ชัดเจนขึ้นในปี 2558 รวมถึงเพิ่มอัตราความยั่งยืนของกรรมธรรม์และอัตราการสร้างผลงานการขายให้สูงขึ้นจากช่องทางเหล่านี้ นอกจากนี้ การนำระบบใหม่เพื่อทดแทนระบบข้อมูลหลักคาดว่าจะแล้วเสร็จสมบูรณ์ในปี 2558 ซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและพัฒนาการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นในระยะยาว แผนธุรกิจสำหรับปี 2558 สรุปได้ดังนี้

- **เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์** การที่สาธารณชนมีความรู้เกี่ยวกับประโยชน์ที่จะได้รับจากการประกันและรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ สูงขึ้น ทำให้ความต้องการเกี่ยวกับประกันชีวิตที่หลากหลายเพิ่มขึ้น เพื่อให้เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินชีวิตและตอบสนองความต้องการในแต่ละช่วงอายุของบุคคล
- **เพิ่มสัดส่วนการขายในช่องทางที่ไม่ใช่การขายผ่านธนาคาร** การขายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการขายหลักของธุรกิจประกันชีวิต ดังนั้น บริษัทจะยังคงมุ่งเน้นปรับปรุงคุณภาพและจำนวนตัวแทน ในปลายปี 2557 บริษัทได้ปรับปรุงรายละเอียดของแผนผลตอบแทนสำหรับตัวแทนเพื่อให้บริษัทและตัวแทนมุ่งเน้นถึงเครื่องวัดประสิทธิภาพหลัก อาทิ ความยั่งยืน และคุณภาพของการขาย ซึ่งจะช่วยเพิ่มผลกำไรให้กับธุรกิจตัวแทนในระยะยาว
- **ปรับปรุงอัตราความยั่งยืนของกรรมธรรม์ประกันชีวิต** บริษัทเตรียมระบบงานเพื่อเพิ่มอัตราความยั่งยืนของกรรมธรรม์ประกันชีวิตด้วยกลยุทธ์ในการรักษาลูกค้า รวมถึงการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ลูกค้าที่ก้าวหน้ามากขึ้น
- **พัฒนาระบบงานหลัก** บริษัทได้เริ่มดำเนินการโครงการยกระดับระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศหลักสำหรับระบบที่ใช้รองรับธุรกิจประกันชีวิต โดยระยะแรกคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ในปี 2558 และเมื่อระบบเสร็จสมบูรณ์แล้วจะช่วยลดเวลาในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด ปรับปรุงกระบวนการในการออกกรรมธรรม์ อีกทั้งลดเวลาในการให้บริการลูกค้า
- **สร้างความเป็นผู้นำด้านการขายผ่านช่องทางธนาคาร** บริษัทจะยังคงทำงานร่วมกับธนาคารไทยพาณิชย์อย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในช่องทางการขายผ่านธนาคาร โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าซึ่งมีความซับซ้อนมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการลูกค้า และการใช้เทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ

โครงการปรับปรุงธนาคาร

ในปี 2544 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการปรับปรุงธนาคารซึ่งก่อให้เกิดการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงอย่างรอบด้านโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างผลกำไรให้กับธนาคาร

โครงการต่างๆ ภายใตโครงการปรับปรุงธนาคารทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในด้านการพัฒนารูปแบบธุรกิจเดิม การริเริ่มดำเนินธุรกิจใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีต่างๆ ของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด การที่โครงการเหล่านี้สำเร็จลุล่วงอย่างทัน

การเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตและผลกำไรของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาและที่จะดำเนินการต่อไป

โครงการต่างๆ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการโครงการปรับปรุงธนาคาร (Change Program Steering Committee) โดยมีสำนักงานบริหารโครงการปรับปรุงธนาคารเป็นคณะเลขานุการทำหน้าที่ให้การสนับสนุนและให้คำแนะนำในระหว่างดำเนินการโครงการ ติดตามและรายงานความคืบหน้าของโครงการต่อคณะกรรมการ และสื่อความเกี่ยวกับประโยชน์และความเปลี่ยนแปลงของโครงการปรับปรุงธนาคารให้แก่พนักงานในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ทั้งหมด

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลโครงการปรับปรุงธนาคารโดยติดตามความคืบหน้าของโครงการต่างๆ และภาพรวมการดำเนินการของโครงการปรับปรุงธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการเติบโตของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ผลการดำเนินงานปี 2557

การดำเนินงานของโครงการปรับปรุงธนาคารในปี 2557 โดยส่วนใหญ่เป็นการพัฒนาและติดตั้งระบบงานจำนวนมาก โดยธนาคารมุ่งที่จะทำให้ระบบงานหลักในธุรกิจต่างๆ ของธนาคารมีความมั่นคง มีขนาดและศักยภาพพร้อมรับการเติบโตทางธุรกิจ

- ติดตั้งระบบเทคโนโลยีใหม่ต่างๆ อาทิ ระบบติดตามหนี้อัตโนมัติในส่วนของสินเชื่อไม่มีหลักประกัน (ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์) ระบบจัดเก็บและบริหารเอกสารด้านกฎหมาย ระบบ Loyalty Management System สำหรับให้บริการลูกค้าบัตรเครดิต การกำหนดวิธีการดำเนินงานและพัฒนาาระบบที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดทางภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา ระบบตรวจสอบรายชื่อลูกค้าเพื่อป้องกันการฟอกเงิน และระบบอนุมัติสินเชื่อบุคคลในส่วน of สินเชื่อบ้าน โดยระบบที่กล่าวมาข้างต้นเป็นระบบใหม่ที่ถูกออกแบบมาเพื่อพัฒนาสินค้าและบริการต่างๆ ของธนาคาร รวมไปถึงการปรับปรุงกระบวนการทำงาน ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการยกระดับระบบ Core Banking ทั้งในส่วน of เงินฝากและสินเชื่อ ปรับปรุงระบบ UP2ME (mobile banking application) ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยเพิ่มเติมบริการใหม่ๆ ได้แก่ การชำระค่าบริการ การโอนเงินต่างธนาคาร การเติมเงินมือถือ คู่มืออิเล็กทรอนิกส์ (e-Coupon) และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet)
- เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบอินเทอร์เน็ต New Top Level Domain (TLD) ซึ่งถือเป็นวิวัฒนาการที่สำคัญของระบบอินเทอร์เน็ตของโลก โดยธนาคารถือเป็นบริษัทแห่งแรกของไทยที่มีการเตรียมความพร้อม ทั้งนี้ TLD ใหม่ดังกล่าวจะช่วยให้อูก้าเข้าถึงอินเทอร์เน็ตได้อย่างปลอดภัยมากยิ่งขึ้น โดยลดความเสี่ยงต่อการถูกโจรกรรมข้อมูลผ่านช่องทางออนไลน์ เพิ่ม

ประสิทธิภาพในการบริหารจัดการระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร รวมทั้งปรับปรุงระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

จุดเด่นปี 2557

- ปี 2557 เป็นปีครบรอบ 13 ปีแห่งความสำเร็จของโครงการปรับปรุงธนาคาร ซึ่งนับเป็นโครงการ transformation ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุดในภูมิภาคเมื่อเปรียบเทียบกับโครงการในลักษณะเดียวกัน
- เพิ่มศักยภาพในกระบวนการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจในอนาคต

แผนธุรกิจปี 2558

โครงการปรับปรุงธนาคารมุ่งให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสร้างความสำเร็จในการยกระดับศักยภาพด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงานของธนาคารอย่างต่อเนื่องจากปี 2557

- ติดตั้งระบบงานหลักเพื่อช่วยในการพัฒนาสินค้าและบริการ และ/หรือ เพิ่มขีดความสามารถและผลการดำเนินงานของส่วนงานที่สำคัญ อาทิ ระบบศูนย์กลางรองรับการดำเนินงานด้านการตรวจสอบและกำกับและการบริหารความเสี่ยง (Governance, Risk and Compliance) ระบบบริหารกระบวนการทำงานด้านกฎหมาย ระบบประกัน (Core Insurance) ระบบการชำระเงินอัจฉริยะแบบใหม่ ระบบวิเคราะห์และจัดทำรายงานด้านความเสี่ยงในการลงทุน ระบบบริหารการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบุคคล และระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ
- เพิ่มศักยภาพของระบบงานที่มีอยู่ อาทิ ยกระดับระบบงาน ATM เพื่อให้รองรับเทคโนโลยี EMV Chip card ตามมาตรฐานของ VISA/Master card ทั้งนี้เพื่อเพิ่มความปลอดภัยให้แก่ลูกค้าและลดมูลค่าความสูญเสียจากการฉ้อโกงต่อธนาคาร รวมทั้งใช้ประโยชน์จากระบบการอนุมัติสินเชื่อซึ่งเป็นระบบที่ทันสมัยให้มากขึ้น โดยจะครอบคลุมการอนุมัติสินเชื่อรถยนต์และผลิตภัณฑ์สินเชื่อไม่มีหลักประกันต่างๆ และเพิ่มสินเชื่อรถยนต์เข้าไปในระบบติดตามหนี้แบบใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตามหนี้
- พัฒนาการบริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) สำหรับลูกค้าบุคคลและธุรกิจรายย่อย
- ขยายรูปแบบการดำเนินงานของธนาคารเพื่อสนับสนุนธุรกิจใหม่ของธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ปี 2557 ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงสามารถเติบโตได้ในระดับปานกลาง ทั้งด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก และกำไรสุทธิ ถึงแม้ว่าจะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวและความไม่สงบทางการเมืองในช่วงครึ่งแรกของปี ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมีจำนวนทั้งสิ้น 17 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 1 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ 2 แห่ง เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1 แห่ง เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด เปลี่ยนสถานะจากสาขาของธนาคารต่างประเทศมาเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ ทั้งนี้ ในช่วงต้นปี 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ จำกัด ได้เริ่มต้นกระบวนการในการควบรวมเข้ากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และการควบรวมได้เสร็จสิ้นในเดือนมกราคม 2558

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันล้านบาท

(งบการเงินรวม)	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลง ร้อยละต่อปี	ธนาคารไทย พาณิชย์ ปี 2557	ส่วนแบ่งตลาด ธนาคารไทยพาณิชย์ ร้อยละ
	ปี 2557	ปี 2556			
สินทรัพย์	14,635	13,955	4.9	2,700	18.4
สินเชื่อ	10,036	9,624	4.3	1,777	17.7
เงินฝาก	10,486	9,853	6.4	1,895	18.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,451	1,293	12.2	285	19.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	419	385	8.9	81	19.3
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	226	239	-5.3	47	20.8
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	289	267	8.3	48	16.7
กำไรจากการดำเนินงาน	357	357	-0.1	80	22.4
สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	89	94	-5.4	13	14.9
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	51	52	-1.6	13	25.9
กำไรสุทธิ	207	200	3.5	53	25.8

หมายเหตุ: * ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 11 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เป็นจำนวน 206.9 พันล้านบาท จากจำนวน 199.9 พันล้านบาทในปี 2556 โดยกำไรสุทธิของธนาคารส่วนใหญ่ปรับตัวดีขึ้นเป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9) และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง (ลดลงร้อยละ 5.4) ในขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายปรับตัวลดลงร้อยละ 5.3

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงเป็นรายได้หลักของระบบธนาคารพาณิชย์ สัดส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 62 ของรายได้รวมในปี 2556 เป็นร้อยละ 65 ในปี 2557 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 419.3 พันล้านบาทในปี 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากจำนวน 384.9 พันล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงและการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลางที่ร้อยละ 4.3 จากปีก่อน ในปี 2557 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 0.19 เป็นร้อยละ 3.22 ซึ่งเป็นผลจากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง เนื่องจากธนาคารส่วนใหญ่ได้มีการปรับสัดส่วนโครงสร้างเงินฝากในช่วงที่ความต้องการสินเชื่อชะลอตัวลง

รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2557 ลดลงร้อยละ 5.3 เป็นจำนวน 226.4 พันล้านบาท จากจำนวน 239.0 พันล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจาก (1) กำไรจากเงินลงทุนลดลงอย่างมาก ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากธนาคารขนาดกลางแห่งหนึ่งรับรู้กำไรจำนวนมากจากการขายบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจประกันชีวิตออกไปในปี 2556 รวมทั้งการบันทึกกำไรจากการขายกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งที่ตั้งจัดตั้งโดยกระทรวงการคลังจำนวนมากในปี 2556 ของธนาคาร 5 แห่ง และ (2) รายได้เงินปันผลรับที่ลดลงของธนาคาร 5 แห่ง เนื่องจากไม่มีเงินปันผลรับจากกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง (ซึ่งครบกำหนดอายุในเดือนพฤศจิกายน 2556) ทั้งนี้รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายสุทธิที่ลดลงส่วนหนึ่งถูกชดเชยด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น โดยสัดส่วนของรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงจากร้อยละ 38 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 35 ในปี 2557

ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 เป็นจำนวน 288.8 พันล้านบาทในปี 2557 จากจำนวน 266.5 พันล้านบาทในปี 2556 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายอื่นที่สูงขึ้นจากการที่ธนาคารบางแห่งบันทึกการกลับสำรองพิเศษครั้งเดียวของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยในปี 2556 (บันทึกภายใต้ค่าใช้จ่ายอื่น) จากการที่ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายเติบโตสูงกว่าการเติบโตของรายได้ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 44.7 ในปี 2557 จากร้อยละ 42.7 ในปี 2556

ณ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบมีจำนวน 14,635 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 120.5 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ (GDP) ปี 2557 ทั้งนี้ขนาดของสินทรัพย์ซึ่งเป็นดัชนีสำคัญในการวัดการเติบโตของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น 680 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 จากปีก่อนสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 4.3

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เป็นจำนวน 10,036 พันล้านบาทในปี 2557 การเติบโตของสินเชื่อตามประเภทธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาของธนาคารต่างประเทศมีรายละเอียดดังนี้ สินเชื่อเพื่อการบริโภคซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินเชื่ออุปโภค/บริโภคส่วนบุคคล (ร้อยละ 27.1 ของสินเชื่อบริการ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของตลาดที่อยู่อาศัย ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงร้อยละ 3.4 เป็นผลจากความต้องการรถยนต์ใหม่ที่ชะลอตัวลงหลังจากยอดการซื้อรถยนต์เพิ่มขึ้นมากจากนโยบายการคืนภาษีสรรพสามิตของภาครัฐสำหรับผู้ซื้อรถยนต์ใหม่คันแรกซึ่งมีผลสิ้นสุดลงในช่วงกลางปี 2556 ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อภาคการผลิต (ร้อยละ 17.5 ของสินเชื่อบริการ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 ขณะที่สินเชื่อเพื่อการขายปลีกและขายส่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 ทั้งนี้ในปี 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 จากร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี 2557 ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้าชั้นดี (Minimum Lending Rate) ไว้ที่ร้อยละ 6.75-8.72 ณ สิ้นปี 2557 เช่นเดียวกับปี 2556

เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 เป็นจำนวน 10,486 พันล้านบาท โดยการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2557 อยู่ในระดับปานกลางเป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวตามสภาพเศรษฐกิจที่เติบโตต่ำกว่าคาด ทั้งนี้ ในปี 2557 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 3 เดือนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยได้ลดลงเป็นร้อยละ 1.00-2.50 ณ สิ้นปี 2557 จากร้อยละ 1.50-3.00 ณ สิ้นปี 2556 ในขณะที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงเป็นร้อยละ 95.7 ณ สิ้นปี 2557 จากร้อยละ 97.7 ณ สิ้นปี 2556 เนื่องจากเงินให้สินเชื่อมีการเติบโตช้ากว่าเงินฝาก สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงเป็นร้อยละ 95.1 ณ สิ้นปี 2557 จากร้อยละ 96.5 ณ สิ้นปี 2556

ณ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPL) ตามงบการเงินรวมของระบบธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 287.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 279.3 พันล้านบาทในปี 2556 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงเป็นร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 2.6 ในปี 2556 การเพิ่มขึ้นของจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนหนึ่งมาจากสินเชื่อบุคคล โดยเฉพาะจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รวมทั้งสินเชื่อเพื่อการขายปลีกและขายส่ง อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2557 ยังคงอยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2556 ที่ร้อยละ 137

ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งได้นำหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2556 โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ 31 ธันวาคม 2557 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 16.3 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่กำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำที่ร้อยละ 8.5

โดยรวมแล้วผลประกอบการที่ดีขึ้นของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2557 เป็นผลจาก (1) การเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (2) เงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และ (3) คุณภาพสินทรัพย์และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพค่อนข้างทรงตัว

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมความแข็งแกร่งของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS และ IAS) และมาตรการใหม่ๆ ของการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III รวมถึงยังต้องสร้างความพร้อมสำหรับการแข่งขันจากการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) ในช่วงปลายปี 2558

สำหรับปี 2558 และปีต่อไป ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงเสริมสร้างความสามารถในการเพิ่มรายได้ แต่จะมุ่งเน้นมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายมากขึ้น โดยธนาคารพาณิชย์ไทยอาจต้องเผชิญกับแนวโน้มที่ไม่แน่นอนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั้งจากภายในประเทศและต่างประเทศ สำหรับธนาคารไทยพาณิชย์มีการเตรียมพร้อมในการเผชิญกับความท้าทายจากสภาพเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และมีความพร้อมสำหรับโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ 31 ธันวาคม 2557 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 70.2 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 10.6 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยคิดเป็นร้อยละ 5.6 ซึ่งมาจากบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจประกันของธนาคาร ได้แก่ บริษัทไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การกู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.2 และจากการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (ไม่รวมตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 4.2

สำหรับการใช้ไปของเงินทุน ณ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 65.8 เป็นเงินให้สินเชื่อ ร้อยละ 18.6 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ ร้อยละ 10.8 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และร้อยละ 1.6 เป็นเงินสดตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2557			2556		
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐ	3.38-3.90	2559-2562	-	73,625	73,625	-	49,513	49,513
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ								
- เงินบาท	4.50-6.25	2565-2567	40,000	-	40,000	40,000	-	40,000
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง								
- เงินบาท	0.65-0.77	2557-2558	104	-	104	46	-	46
ตั๋วแลกเงิน								
- เงินบาท	3.00-4.83	2557	-	-	-	5,222	-	5,222
อื่น ๆ			188	-	188	231	-	231
รวม			40,292	73,625	113,917	45,499	49,513	95,012

* ผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปรคืออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาระดับความสมดุลของแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ โดยคำนึงถึงทั้งในด้านต้นทุน รายได้ และระยะเวลาของเงินทุนทั้งที่ได้มาและใช้ไป โดยมุ่งเน้นการบริหารเงินทุนให้สอดคล้องกัน และเป็นไปตามสถานะตลาดมากที่สุด โดยมีได้อาศัยหรือพึ่งพิงแหล่งที่มาจากแหล่งหนึ่งแหล่งใดโดยเฉพาะ ธนาคารใช้เงินฝากเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายในการสร้างฐานเงินฝากที่มีความมั่นคงให้คงอยู่กับธนาคารในทุกสถานการณ์

สภาพคล่องและนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

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

ธนาคารกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงินรวม) ซึ่งอยู่ในระดับสูงกว่าที่ธนาคาร

แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 28.55 ของเงินฝากรวมและตัวแลกเงิน ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

การให้กู้ยืม

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับโอกาสทางการตลาด การกำหนดแผนงานดังกล่าวจะเป็นการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานในสำนักงานใหญ่ สำนักงานเขตธุรกิจ และสาขา และมีการทบทวนแผนและเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคารจะพิจารณาทั้งกฎระเบียบของทางการและพิจารณาจากภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมและแนวโน้มธุรกิจแต่ละประเภท

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

การอำนวยสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าที่มีอยู่เพื่อขยายธุรกิจ และสร้างลูกค้าใหม่และตลาดใหม่ โครงสร้างองค์กรของหน่วยงานธุรกิจจะจัดตามลักษณะของธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่ต่างกัน โดยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking Group) รับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) และธุรกิจพาณิชย์ขนาดใหญ่ (Commercial) กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Business Banking Group) รับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SMEs เป็นกรณีเฉพาะ

สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อลูกค้าบุคคลรับผิดชอบการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลและธุรกิจรายย่อย โดยดำเนินการตาม Product Program ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย

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

นโยบายการให้กู้ยืมของธนาคาร

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

การอำนวยการสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งหวังให้การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยง และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการสินเชื่อทุกคน และทุกระดับชั้นไม่ว่าจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ก็ตาม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและดุลยพินิจอย่างเหมาะสม หลีกเลี่ยงกรณีอันอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติงานภายใต้กรอบของแนวนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อที่ธนาคารกำหนดขึ้นเป็นหลัก

การอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้กับพนักงานเป็นรายบุคคล และในรูปคณะกรรมการ โดยพนักงานรายบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้แก่ (1) ประธานกรรมการบริหาร (2) กรรมการผู้จัดการใหญ่ (3) Chief Risk Officer (4) Head of Credit Risk Management (5) Senior Credit Officer และ (6) Credit Officer ทั้งนี้ อำนาจอนุมัติสินเชื่อของบุคคลตามข้อ (5) และ (6) 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 ในกรณีที่กำหนดให้สินเชื่อขึ้นต้องอนุมัติโดยใช้อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร
3. คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee: CC) คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Committee: RC) และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา (Special Asset Committee: SC)

ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจหน้าที่กำหนด 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 เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงานที่ดียิ่งขึ้น

กลุ่มลูกค้ารายย่อยกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยการจัดทำ Customer Review สำหรับศึกษาพฤติกรรมชำระหนี้ในอดีตของลูกค้าและนำมาประเมินความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า

การติดตามหนี้กรณีลูกค้าธุรกิจในช่วงต้นจะดำเนินการโดยหน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ 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 ไทยพาณิชย์ลีตซิง จำกัด(มหาชน) และสำหรับสินเชื่อมีหลักประกัน เมื่อเป็นหนี้มีปัญหา (Non-Performing Loan: NPL) จะโอนความรับผิดชอบให้กับกลุ่มธุรกิจพิเศษ

การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

หลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการบาเซลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน ได้ประกาศใช้แนวทางการกำกับดูแลเกณฑ์ใหม่เพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นในภาคธุรกิจธนาคาร หรือที่

เรียกว่า “Basel III” เมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำกรอบดังกล่าวมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งเป็นกรอบเวลาเดียวกับการเริ่มใช้ Basel III ธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ โดยถูกกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1, CET1) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และเงินกองทุนชั้นที่สองรวมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 นอกจากนี้ ธปท. ยังมีแนวทางที่จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ซึ่งกำหนดให้ดำรงเพิ่มจาก CET1 อีกในอัตราร้อยละ 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 และในเวลาเดียวกันยังได้นำมาปฏิบัติในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินก่อนกำหนด ทั้งนี้ธนาคารยังคงใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการวัดความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (ICAAP) รวมถึงการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุน และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงานแก่ธปท.เป็นประจำในช่วงเดือนมีนาคมของทุกปี นอกจากนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III จำนวน 294 พันล้านบาท ประกอบด้วย CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 237 พันล้านบาท (ร้อยละ 13.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 58 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมจำนวน 302 พันล้านบาท โดยนับเป็น CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 244 พันล้านบาท (ร้อยละ 13.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 58 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากพิจารณาผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2557 ธนาคารจะมีอัตราส่วน CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 14.8 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วน CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 14.9

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันอยู่ในระดับสูง และเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และรองรับกฎเกณฑ์เงินกองทุนใหม่ รวมถึงมีเงินกองทุนเพียงพอในสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

(ล้านบาท)

หลักเกณฑ์ Basel III (รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม)	2557	2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1	243,919	208,719
เงินกองทุนชั้นที่ 2	57,835	59,135
เงินกองทุนรวม	301,754	267,854
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำ 6.00%)	13.7%	12.0%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.3%	3.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ขั้นต่ำ 8.50%)	17.0%	15.4%
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,776,687	1,738,165

3. ปัจจัยความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์ จำนวนลูกค้าและพนักงานเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจมีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้นทำให้ธนาคารต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้อง ด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารความเสี่ยงซึ่งมุ่งเน้นไปที่ 4 องค์ประกอบหลักตามที่อธิบายด้านล่าง ทั้งนี้กรอบการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ภายใต้การ

กำกับดูแลที่โปร่งใสและมั่นคง ซึ่งประกอบด้วย 10 องค์ประกอบตามรายละเอียดด้านล่างเช่นกัน เพื่อที่จะทำให้การบริหารความเสี่ยงเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารได้แบ่งความเสี่ยงเป็น 16 ประเภท ซึ่งแต่ละประเภทจะสอดคล้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะกล่าวในหัวข้อสุดท้าย

ธนาคารไทยพาณิชย์จะสร้างความแข็งแกร่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงและธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีความพร้อมสำหรับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันหรือที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าเศรษฐกิจนั้นจะสดใสหรือเป็นไปในทิศทางใด

โดยภาพรวมของระบบการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง และปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1. **การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)** ธุรกิจของธนาคารโดยรวม ประกอบด้วยการทำธุรกรรม และการดำเนินกิจกรรมต่างๆ กับลูกค้าและคู่ค้า ความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร จำแนกออกได้ 7 ประเภทคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคาร และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งได้อธิบายความเสี่ยงด้านต่างๆ ไว้ภายใต้หัวข้อปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร
2. **การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)** ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในการวัดความเสี่ยงจะใช้ Internal rating based approach หรือ Internal Model อื่นที่มีความเหมาะสมมาใช้เพื่อให้สามารถวัดระดับความเสี่ยงที่แท้จริง ตัวอย่างเครื่องมือที่ธนาคารใช้วัดความเสี่ยงต่างๆ เช่น
 - การวัดความเสี่ยงด้านเครดิตใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อย สำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิต
 - สำหรับการวัดความเสี่ยงด้านตลาด มีการใช้เครื่องมือทางสถิติ คือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ อาทิเช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานะการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการวัดผลกระทบที่มีต่อรายได้ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic value of equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของการแกว่งตัวของอัตราดอกเบี้ยในภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบดุล กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินรวมถึงรายการนอกงบดุล 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 เพื่อให้สามารถมั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งการจัดการด้านการประกันของธนาคารเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นได้

- **ในส่วน of ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** ธนาคารประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงและตัวชี้วัดความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้ดำเนินการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (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 และมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

4. **การรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting)** ความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง (Governance Structure)

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง จำแนกออกได้ดังนี้

1. **นโยบาย** คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อ นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process Policy: ICAAP Policy) นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร และนโยบายความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. **อำนาจกระทำการ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำการของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ อำนาจกระทำการครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยยึดหลักการในการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง และภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติข้างต้น ธนาคารยังมีการพิจารณาอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่พนักงานเป็นรายบุคคลลดหลั่นไปตามความรู้ประสบการณ์ โดยกำหนดให้อยู่ในดุลยพินิจและการอนุมัติของกรรมการผู้จัดการใหญ่อีกด้วย
3. **คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง**
 - 3.1 คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะมีบทบาทหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่
 - 3.1.1 **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่เสนอแนะ และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
 - 3.1.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย การควบคุมภายใน และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการ

บริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

3.1.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่เสนอแนะ และให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของทั้งธนาคาร

3.2 ในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้แก่

3.2.1 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านราคาตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

3.2.2 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

3.2.3 คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อย่อย และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำที่กำหนด สินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้นกรณีสินเชื่อที่ให้แก่งานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

3.2.4 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติวงเงินการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในส่วนความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกินอำนาจที่กำหนดหรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง

4. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง หรือระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) และการจัดลำดับความเสียหาย (Severity Class) สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Non Retail Credit) ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปแบบกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อย่อย (Retail Credit) ธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ผ่านแนวนโยบายสินเชื่อ อำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ (Underwriting Criteria) ภายใต้กรอบของ Product Program/Risk

Program ต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ตลอดจนยังมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตามผลิตภัณฑ์ และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) ด้วย

5. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position Size) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยการใช้ Management Action Trigger (MAT)
6. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Economic Value of Equity) ซึ่งแบ่งการวัดความเสี่ยงภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต นอกจากนี้ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap Report ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง และรายงานกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
7. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report or Liquidity gap report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio: สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและตัวแลกเงิน) 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

นอกจากนี้หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

9. การกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้กำหนดให้การทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง (Related Parties) กับกลุ่ม Solo Consolidation อาทิ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตลอดจนให้สินเชื่อเงินลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มฯ จะต้องขอความยินยอม และรายงานให้ธนาคารทราบ สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดพิเศษใดๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียว ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารสามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่างๆ ร่วมกับธนาคาร (Share Services/Resources) โดยการกำหนดราคาหรืออัตราค่าบริการ หรือเงื่อนไขใดๆ ต้องเป็นราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผล

10. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารจัดตั้งกลุ่มบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group) ซึ่งรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะ แนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภท

ต่างๆ กลุ่มบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรง ในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล และมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

1. ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ที่ผ่านมายังคงเติบโตในระดับต่ำกว่าคาด โดยการใช้จ่ายภายในประเทศอยู่ในภาวะชะงักงันตลอดครึ่งปีแรกจากความไม่สงบทางการเมืองที่กระทบต่อการดำเนินงานของภาคราชการและลดทอนความเชื่อมั่นของภาคเอกชน ขณะที่การส่งออกของไทยหดตัวเป็นปีที่สองติดต่อกันจากอุปสงค์ของโลกที่ยังอ่อนแอและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตกต่ำ

ในปี 2558 ธนาคารประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.0-3.5 โดยอุปสงค์ภายในประเทศจะทยอยฟื้นตัวจากการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐและการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่เพิ่มขึ้นจะกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชน ราคาล้างงานโลกที่ลดลงจากภาวะผลผลิตน้ำมันดิบตลาดจะส่งผลให้ต้นทุนการดำเนินธุรกิจลดลง และทำให้ครัวเรือนมีอำนาจซื้อเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การส่งออกของไทยจะยังขยายตัวได้อย่างจำกัดจากอุปสงค์โลกที่ยังคงอ่อนแอและการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในตลาดหลักเดิมของไทย เช่น ธุรกิจยานยนต์และเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งอาจส่งผลให้มีการนำเข้าสินค้าจากไทยลดลง

สำหรับความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจไทยขึ้นอยู่กับความรวดเร็วในการเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐบาลในโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน โดยการดำเนินการลงทุนดังกล่าวมีความสำคัญทั้งต่อการเร่งการขยายตัวทางเศรษฐกิจในระยะสั้นและระยะกลาง และช่วยเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของประเทศในระยะยาว ในส่วนของหนี้ครัวเรือนของไทยที่สูงถึงกว่าร้อยละ 80 ของขนาดเศรษฐกิจในปัจจุบันและกระจุกตัวในกลุ่มผู้มีรายได้ต่ำจะเป็นความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของการบริโภค ขณะที่รายได้ในภาคการเกษตรซึ่งได้รับผลกระทบจากการปรับตัวลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ยังอาจได้รับผลกระทบเพิ่มเติมจากภัยแล้งและการขาดแคลนน้ำ ซึ่งอาจส่งผลให้ผลผลิตทางการเกษตรนอกฤดูกาลลดลงถึงกว่าหนึ่งในสาม สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศนั้น ทิศทางการดำเนินนโยบายทางการเงินในเศรษฐกิจหลักของโลกที่แตกต่างกันอาจทำให้เกิดความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายรอบใหม่ มาตรการซื้อสินทรัพย์โดยธนาคารกลางในญี่ปุ่นและยุโรปจะส่งผลให้เงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าเมื่อเทียบกับเยนและยูโร และอาจกระทบต่อการส่งออกไทยไปยังเศรษฐกิจทั้งสอง การขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐอเมริกาที่คาดว่าจะมีขึ้นภายในปีนี้จะทำให้ต้นทุนการกู้ยืมเงินของโลกมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารคาดว่าอัตราดอกเบี้ยของไทยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำตลอดปีนี้

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสถานะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อบริษัทลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการได้หากมีปัญหาด้านเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

2. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัว (Concentration) ของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้นๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อโดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่มโดยพิจารณาจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งสัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

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

ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดว่าการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใด อุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ ได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

3. ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาโดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าเพื่อจุดประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า ตัวอย่างเช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาตรา

สารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น และเพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้พาดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

ธนาคารกำหนดพาดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับ การพิจารณาเครดิตของลูกค้า ในการกำหนดพาดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละรายนั้น ธนาคาร พิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ได้ มีการกำหนดพาดานความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Limit) สำหรับแต่ละประเทศด้วย ในการติดตาม ความเสี่ยง ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญา จากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) spread การเปลี่ยนแปลงของ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการ ปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารได้ตกลงทำสัญญา Credit Support Annex (CSA) สำหรับคู่สัญญาหลักของธนาคาร โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพ คล่องสูง เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ (Threshold)

4. ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ธนาคารติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประเมินโอกาสความ สูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศหรือธุรกิจใ นประเทศนั้นๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยการกำหนดพาดาน ความเสี่ยงสูงสุด (Policy Limit) และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพันแก่ประเทศ คู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาจากการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

5. ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตาม กำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึง กระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความพอเพียงของเงินกองทุนของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans) ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ทั้งสิ้น 41,626 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 38,233 ล้านบาทในปี 2556 โดยอัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อ

รวมทรงตัวที่ร้อยละ 2.1 หนี้ด้อยคุณภาพเหล่านี้จำแนกออกได้เป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วเสร็จและอยู่ระหว่างผ่อนชำระตามเงื่อนไขร้อยละ 56.1 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการเจรจาร้อยละ 21.3 กลุ่มที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีร้อยละ 11.7 และกลุ่มที่อยู่ระหว่างบังคับคดีร้อยละ 10.9

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 58,252 ล้านบาทหรือร้อยละ 139.9 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

6. ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล

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

ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด และภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต รวมทั้งสิ้น 45,793 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบดุล โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบดุลที่กล่าวข้างต้นเป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้การคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบดุลสำหรับสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินนอกตลาด มีการประเมินมูลค่าตามวิธี Current Exposure ซึ่งเป็นวิธีที่สามารถสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบัน (Mark to Market) และมูลค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Add-ons)

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

7. ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

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

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

8. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจจะเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระหนี้ที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และในกรณีที่ธนาคารมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยเพดานความเสี่ยงมีทั้งประเภทที่เป็นค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk และ

ประเภทที่เป็นจำนวนเงิน เช่น Intra-day Position, Overnight Position และระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศ เป็นลูกหนี้สุทธิเป็นจำนวนเงิน เทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯทั้งสิ้น 325 ล้านดอลลาร์ และมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 25.54 ล้านบาท

9. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลากำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ซึ่งมักเป็นความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยประเภทที่สำคัญและมีผลกระทบมากที่สุด อาทิ เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่นๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกัน เปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน อยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล การใช้สิทธิตาม Option อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลากำหนด 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 2557 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 93.77 ล้านบาท สำหรับ Banking Book ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปีเท่ากันทุกระยะเวลาครบกำหนด มีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 1,765 ล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี และมีผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจลดลงเป็นจำนวนเงิน 2,331 ล้านบาท

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดประเภทหนึ่งของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย เนื่องจากธนาคารพาณิชย์อาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินฝาก ทั้งในรูปแบบเงินฝากประจำและเงินฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา เช่น เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากเดินสะพัด ในขณะเดียวกันธนาคารใช้เงินทุนที่กล่าวมานี้ในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งมักจะมีระยะเวลากว่าเงินฝาก และหรือไม่สามารถเรียกคืนได้ก่อนระยะเวลากำหนด จึงทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลากำหนดของหนี้สิน

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

ธนาคารกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงินรวม) ซึ่งอยู่ในระดับสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 28.55 ของเงินฝากรวมและตั๋วแลกเงิน ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

11. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ เงินกองทุน และเสถียรภาพของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่มีความผิดพลาด การนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างไม่

เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือ เทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วถึง

เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ อันประกอบด้วย 1) การวางแผนกลยุทธ์ 2) การปรับเปลี่ยนและแก้ไข 3) การดำเนินการและติดตามผล 4) การประเมินผลและข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่กระบวนการประเมินความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ จัดทำขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอก และภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มการเงินรับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารตลอดจนผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ รวมถึงให้คำแนะนำที่จำเป็น นอกจากนี้กลุ่มการเงินยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อีกด้วย

12. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้คำจำกัดความของความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของคณะกรรมการบาเซลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน ว่าหมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสี่ยงอาจจะมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่างๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการนำมาใช้ โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self Assessment - RCSA) โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่ทำมาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงระดับธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูง

เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้นๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ หน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator – KRI) เพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันท่วงที กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากจะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้นๆ

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม กำหนดให้ต้องมีการทบทวนเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่หรือการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพและทำให้ความเสี่ยงเดิมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อกำจัดหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2557 ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์วิกฤตต่างๆ ธนาคารได้มีการปรับปรุงแผนบริหารจัดการวิกฤตการณ์ (Crisis Management Plan) เพื่อใช้ในการรับมือกับวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งปรับปรุงการบริหารจัดการวิกฤตการณ์ ในตลอดปีที่ผ่านมา

13. ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับนโยบาย กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับของทางการ

ธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อบังคับของกฎหมายกฎเกณฑ์ทางการและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่นๆ

ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุมอยู่ภายใต้กลุ่มงานตรวจสอบและกำกับ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร

14. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเกี่ยวข้องกับการรับรู้ของสาธารณชน ซึ่งยากแก่การระบุหรือประเมินได้อย่างชัดเจน เพราะอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวข้องกับประเด็นทั้งทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคมในขณะหนึ่งขณะใด รวมถึงเกี่ยวข้องกับความคาดหวังที่มีต่อธนาคารเป็นการเฉพาะด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ธนาคารจึงยึดหลักการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นสำคัญ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์ ซึ่งจะประกอบขึ้นต่อการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นได้

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

ทั้งนี้ สายงานสื่อสารและกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารมีหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางในการติดตามและประสานงานกับกลุ่มงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ประเมินและติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร ได้แก่

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

โดยรวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมและรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและคณะกรรมการบริหารของธนาคาร

15. ความเสี่ยงจากความพอเพียงของเงินกองทุน

หลังเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลกในปี 2551 คณะกรรมการบาเซิลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน ได้ประกาศใช้แนวทางการกำกับดูแลเกณฑ์ใหม่เพื่อเสริมสร้างความยืดหยุ่นในภาคธุรกิจธนาคาร หรือที่เรียกว่า “Basel III” เมื่อเดือนธันวาคม 2553 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำกรอบดังกล่าวมาใช้กับธนาคารพาณิชย์ของไทยเพื่อให้มีมาตรฐานเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ซึ่งเป็นกรอบเวลาเดียวกับการเริ่มใช้ Basel III ธนาคารพาณิชย์ไทยเริ่มดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ใหม่ โดยถูกกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1,

CET1) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งรวมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 นอกจากนี้ ธปท. ยังมีแนวทางที่จะกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ซึ่งกำหนดให้ดำรงเพิ่มจาก CET1 อีกในอัตราร้อยละ 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 และในเวลาเดียวกันยังได้นำมาปฏิบัติในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินก่อนกำหนด ทั้งนี้ธนาคารยังคงใช้วิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ในการวัดความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยที่ธนาคารยังคงบริหาร ติดตามผล และรายงานฐานะของเงินกองทุนผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (ICAAP) รวมถึงการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุน และการทดสอบภาวะวิกฤติ รวมถึงยังได้มีการกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนในรายงาน ICAAP เพื่อสะท้อนเป้าหมายของเงินกองทุนต่อระดับความเสี่ยงที่ต้องการ และมีการจัดส่งรายงานแก่ธปท.เป็นประจำในช่วงเดือนมีนาคมของทุกปี นอกจากนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทุกครึ่งปี

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารรายงานฐานะเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III จำนวน 294 พันล้านบาท ประกอบด้วย CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 237 พันล้านบาท (ร้อยละ 13.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 58 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มียอดเงินกองทุนรวมจำนวน 302 พันล้านบาท โดยนับเป็น CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 244 พันล้านบาท (ร้อยละ 13.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 58 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.3 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

อนึ่ง หากพิจารณารวมผลกำไรสำหรับงวดครึ่งปีหลังของปี 2557 ธนาคารจะมีอัตราส่วน CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 14.8 และสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีอัตราส่วน CET1/เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 14.9

จากข้อมูลข้างต้น ธนาคารเชื่อมั่นว่าสถานะเงินกองทุนที่มีอยู่ในปัจจุบันอยู่ในระดับสูง และเพียงพอที่จะสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และรองรับกฎเกณฑ์เงินกองทุนใหม่ รวมถึงมีเงินกองทุนเพียงพอในสถานะเศรษฐกิจที่ตกต่ำที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

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

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคารซึ่งในช่วงหลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้รายงานผลประกอบการที่สอดคล้องหรือดีกว่าการคาดการณ์ของตลาด ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรสูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง และถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขันประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารและคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2557	2556
ที่ดิน	13,905	14,352
อาคาร	23,400	23,726
อุปกรณ์	21,431	21,573
อื่นๆ	438	378
รวม	59,174	60,029
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(24,891)	(24,147)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(507)	(507)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	33,776	35,375

สัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ภาระที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตสำหรับสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	ระยะเวลา	2557	2556
ที่ดินและ/หรืออาคาร	ภายใน 1 ปี	1,859	1,685
	1-5 ปี	1,682	1,379
	5 ปีขึ้นไป	192	209
อุปกรณ์สำนักงาน	ภายใน 1 ปี	3	16
	1-5 ปี	2	8
รถยนต์	ภายใน 1 ปี	241	282
	1-5 ปี	305	469
Total		4,284	4,048

2. เงินให้สินเชื่อ

ณ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) มีจำนวน 1,777,135 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 41,854 ล้านบาท (ร้อยละ 2.4) จากสิ้นปี 2556

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 เป็นเกณฑ์การพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และสูญ จากงบการเงินรวมโดยรวมถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 42,743 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.1 ของเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้น 2,751 ล้านบาทจากปี 2556 ที่มีจำนวน 39,992 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.1
- ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจัดชั้น - ซึ่งแบ่งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบไปด้วย เงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ*	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2557	2556
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,675,361	1,665,762
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,790	33,588
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,709	12,035
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	8,265	7,204
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,824	20,824
รวม	1,780,949	1,739,413

* หลังหักรายการดอกเบี้ยรับล่วงหน้า

- **สินทรัพย์จัดชั้น** – สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จัดชั้นตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เงินให้สินเชื่อ สถาบันการเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

สินทรัพย์จัดชั้น	(ล้านบาท)	
(งบการเงินรวม)	2557	2556
สินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,927,992	1,799,720
สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,791	33,589
สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,712	12,036
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย	8,269	7,206
สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,849	25,901
รวม	2,037,613	1,878,452

หลักเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นประมาณการส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดจากสินเชื่อและรายการที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำได้ตั้งตามเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เกณฑ์ดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นในอัตราที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เกณฑ์ดังกล่าวยังกำหนดให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่มีการฟ้องร้องดำเนินคดีหรือปรับโครงสร้างหนี้

นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดให้ธนาคารและสถาบันการเงินต้องมีการสอบทานคุณภาพของเงินให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะต้องรายงานผลของการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท คือ เงินให้สินเชื่อรายใหญ่ (Corporate loans) ธนาคารได้พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละรายจากประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมา และพิจารณา มูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ขนาดกลาง ขนาดย่อมและเงินให้สินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้ใช้ข้อมูลทางสถิติของสินเชื่อในการวิเคราะห์ทางสถิติของการเลื่อนชั้นของเงินให้สินเชื่อ (Migration Analysis) เพื่อประมาณการการเสื่อมค่าของลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้น

สงสัย 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)	2557	2556
ยอดต้นงวด/ปี	59,942	51,510
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	14,893	15,595
หนี้สูญตัดบัญชี	(15,843)	(7,123)
อื่น ๆ	22	(40)
ยอดปลายงวด/ปี	59,014	59,942

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2557	2556
ยอดต้นงวด/ปี	374	446
ลดลงระหว่างปี	(374)	(72)
ยอดปลายงวด/ปี	-	374

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกประเภทตามการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	แบบรายสินเชื่อ (สินเชื่อทั้งหมดยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาชำระเงิน)				แบบรายกลุ่ม (ลูกหนี้ตามสัญญาชำระเงิน)			รวม
	อัตราที่ใช้ในการ							
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อหนี้สงสัย		
	รับ	สงสัยจะสูญ	(ร้อยละ)	จะสูญ***	สงสัยจะสูญ	จะสูญ***		
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	1,675,361	1,490,991 *	1	14,862	154,538	2,240	17,102	
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,790	52,337 *	2	1047	9,895	1,811	2,858	
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	16,709	7,199 **	100	7,199	1,151	424	7,623	
- จัดชั้นสงสัย	8,265	2,812 **	100	2,812	719	262	3,074	
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	17,824	9,749 **	100	9,749	1,789	683	10,432	
รวม	1,780,949	1,563,088		35,669	168,092	5,420	41,089	
เงินสำรองส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์ ธปท.								17,925
รวม							59,014	

* สุทธิจากมูลค่าหลักประกันที่เป็นเงินสดและรายการใกล้เคียงเงินสด

** สุทธิจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ความเสี่ยงพอของการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2557 ธนาคารมีนโยบายการตั้งหนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 0.80-0.85 ของสินเชื่อรวมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งรวมสำรองบนพื้นฐานความระมัดระวังเพื่อรองรับสภาพเศรษฐกิจปี 2557 ที่ค่อนข้างไม่แน่นอนในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2557 ความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและผู้บริโภคเริ่มปรับตัวดีขึ้น และการฟื้นตัวนี้ทำให้ระดับการตั้งสำรองลดลงกว่าคาด ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 13,239 ล้านบาทในปี 2557 สำหรับหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวมมีจำนวน 13,214 ล้านบาทในปี 2557 หรือร้อยละ 0.75 ของสินเชื่อรวมซึ่งน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นผลจากการตั้งสำรองที่ได้คืนของบริษัทย่อยของธนาคาร

ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น 59,014 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ลดลงจาก 60,317 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือ NPL ของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปีก่อน เป็นจำนวน 42,743 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.11 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ลดลงจากร้อยละ 2.14 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ในขณะที่ส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ก่อนหักหลักประกัน) ลดลงเป็นร้อยละ 138.1 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 จากร้อยละ 150.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556

นโยบายการรับรู้รายได้ และลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อ ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความไม่แน่นอนของความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระจะถือเป็นรายได้ เมื่อได้รับชำระและจะบันทึกบัญชียกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับที่รับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วตามเกณฑ์คงค้างออกทั้งหมด ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

3. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	9,561	2,474	(2,311)	9,724
สังหาริมทรัพย์	1,119	7,131	(7,556)	694
รวม	10,680	9,605	(9,867)	10,418
อื่น ๆ	298	611	(611)	298
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,978	10,216	(10,478)	10,716
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,328)	(40)	373	(995)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,650	10,176	(10,105)	9,721

4. เงินลงทุน

ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไปและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารแยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเงินลงทุน และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักทรัพย์เพื่อค้าเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อเข้ามาโดยมีความตั้งใจที่จะถือไว้เป็นระยะเวลาสั้นเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมบันทึกเป็นรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าสุทธิในกำไรหรือขาดทุน รายได้ดอกเบี้ยรับของหลักทรัพย์เพื่อค้าบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้และตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ไม่จัดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นแสดงเป็นส่วนหนึ่งของส่วนของผู้ถือหุ้นมากกว่าหลักทรัพย์นั้นมีการเปลี่ยนแปลงหรือขายไป ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นเกินอัตราที่กฎหมายกำหนดแสดงไว้ในเงินลงทุนทั่วไปและหลักทรัพย์เพื่อขายโดยมิได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและมีได้จัดทำงบการเงินรวม

ในกรณีที่หลักทรัพย์เกิดการด้อยค่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นกำไรสุทธิจากเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุน ที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนที่เหลืออยู่ทั้งหมด

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ที่ธนาคารมีความตั้งใจและมีความสามารถที่จะถือจนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนผลขาดทุนจากการด้อยค่าและผลต่างจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของโดยตรงเข้าในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ย จะต้องบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดและที่ไม่ใช่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์: พิจารณาตามหลักเกณฑ์การด้อยค่าของหลักทรัพย์ตามมาตรฐานบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารตั้งสำรองเงินลงทุนหลักทรัพย์ตราสารทุนและตราสารหนี้รวมทั้งสิ้น 1,111 ล้านบาท (งบการเงินรวม) ซึ่งธนาคารเชื่อว่าเป็นระดับที่เพียงพอ

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทต่างๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 แบ่งการบริหารจัดการการลงทุน ออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

การลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยวัตถุประสงค์ในการเน้นการลงทุนระยะยาวในธุรกิจการเงิน และธุรกิจที่ให้บริการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารสนับสนุนให้บริษัทภายในกลุ่มฯ มีการทำงานร่วมกันอย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มฯ และเพื่อให้ธนาคารเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ

นโยบายการลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจอื่น

การลงทุนในธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล หรือการทำกำไรจากขายหลักทรัพย์ในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้าของธนาคาร

การควบคุมดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารกำกับดูแลการลงทุนครอบคลุมทั้งในด้านการกำหนดนโยบายและการดำเนินการ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงทั้งในภาพรวมและรายบริษัท โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงาน และประเมินความเสี่ยงเป็นระยะ นอกจากนั้น ธนาคารมีการส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการตัวแทนในบางบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นที่ธนาคารลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความคิดหวังของธนาคาร ธนาคารยังมีการส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการในทุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ภาระผูกพันในทรัพย์สินของบริษัท

-ไม่มีภาระผูกพัน-

ที่ดินและอาคาร

บริษัทฯ มีที่ดิน และอาคาร ซึ่งใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน และสาขาเพื่อดำเนินธุรกิจ โดยไม่ติดภาระจำนองและจำนำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (ล้านบาท)
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	13,905
อาคาร	เป็นเจ้าของ	23,400

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารมีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557 ดังนี้

ชื่อคู่ความ บริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน)

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

ตามคำฟ้องของบริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ กล่าวอ้างว่าธนาคารได้ออนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย โดยไม่ถูกต้องตามกฎหมายและต่อมาบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ได้ทำการรับโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินหลักประกันรายนี้โดยไม่ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นการกระทำละเมิดต่อโจทก์ และทำให้ได้รับความเสียหายจากชื่อเสียงทางการค้าและทางทำมาหาได้

ธนาคารได้ยื่นคำให้การแก้คดีต่อศาล เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2550 โดยต่อสู้ว่าคดีขาดอายุความ, ธนาคารทำการโอนหนี้ด้อยคุณภาพบริษัท ไทยแมลอน โปลิเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัด เลขที่ 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 ธนาคารได้ทำการโอนหนี้ด้อยคุณภาพรายนี้ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยโดยถูกต้อง ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และศาลล่างทั้งสองได้พิพากษายกฟ้อง ธนาคารเชื่อว่าศาลฎีกาจะยืนยันคำตัดสินตามศาลล่าง ธนาคารจึงไม่ได้รับผลกระทบจากการถูกฟ้องคดีดังกล่าว

6. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ประเภทธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์

จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วย บริษัทมหาชนจำกัด ทะเบียนเลขที่ 0107536000102

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2536

โทรศัพท์ 0-2544-1000

โทรสาร 0-2937-7721

Website www.scb.co.th

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 0-2777-7777

ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ 0-2722-2222

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) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร

ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2544-1000

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร

ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 0-2544-1000

Senior Unsecured Notes

Deutsche Bank Luxembourg SA

USD 400 million 3.9% due November 2016

2 Boulevard Konrad Adenauer

L-1115 Luxembourg

Luxembourg

Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank Luxembourg SA
USD 1,100 million 3.375% due September 2017	2 Boulewarde Konrad Adenauer L-1115 Luxembourg Luxembourg
	Deutsche Bank Trust Company Americas 60 Wall Street, 27 th Floor New York, New York 10005 United States
Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank Trust Company Americas
USD 750 million 3.5% due April 2019	60 Wall Street, 16 th 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
	Deutsche Bank Trust Company Americas 60 Wall Street, 27 th Floor New York, New York 10005 United States
Senior Unsecured Notes	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
USD 750 million 3.5% due April 2019	Level 52, International Commerce Centre 1 Austin Road West, Kowloon Hong Kong

ผู้สอบบัญชี

นายวินิจ ศิลามงคล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3378

หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4068

หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

195 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50-51 ถนนสาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2677-2000

โทรสาร 0-2677-2222

การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2557 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	350,000	350,000	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	ให้บริการเรียก เก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100,000	100,000	100.000%
3	บริษัท ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด ธนาคารไทยพาณิชย์ (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 มหิธร จำกัด⁽²⁾ 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%

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*
6	บริษัท สยามทริวิชั่น 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 อีस्ट 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%
9	บริษัท ส.อ.ก จำกัด (มหาชน)⁽¹⁾ (บริษัทเงินทุน สินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)) เลขที่ 9 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 19 โซนซี ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2301-4 โทรสาร 0-2544-3317	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	597,423,062	595,883,972	99.742%
10	บริษัท ไทยพาณิชย์สื่สซิ่ง 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	564,336,277	99.390%
11	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%
12	บริษัท สยามแซ็ทเน็ทเวอร์ค จำกัด^{(1) (3)} 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%
13	บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด^{(1) (2)} 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*
14	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%
15	ธนาคารวินาสยาม 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%
16	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อีสต์ เลขที่ 18-19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-2301 โทรสาร 0-2544-3317	ธุรกิจศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	141,000,000	35,250,000	25.000%
17	บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555 โทรสาร 0-2558-7566	ให้บริการระบบ การชำระเงิน	หุ้นสามัญ	500,000	98,600	19.720%
18	บริษัท ไทย ยู.เอส.เอส.เธอร์ จำกัด ⁽¹⁾ 39/98 หมู่ที่ 2 ถ.พระราม 2 ตำบลบางกระบือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทร. (034) 490-082-7	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	10.000%
19	บริษัท นวดี จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 ตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. (053) 767-015 โทรสาร (053) 767-077	ธุรกิจเกษตร	หุ้นสามัญ	600,000	60,000	10.000%
20	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%

หมายเหตุ

- * ในกรณีที่มีการลงทุนทางอ้อมโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป การลงทุนจะแสดงสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าเงินลงทุนที่ธนาคาร และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ลงทุนรวมกัน (ตามมาตรา 258 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)
- (1) บริษัทหยุดดำเนินการ จดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี
- (2) บริษัทที่ลงทุนโดยธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป
- (3) บริษัทที่ลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป