

รายงานประจำปี 2564

แบบ 56-1 One Report

New Mothership to Unlock Value





ข้อสงวนสิทธิ

“ข้อมูลทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในเอกสารนี้ถูกจัดเตรียมขึ้นจากข้อมูลหลายแหล่ง ที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ไม่สามารถยืนยันความถูกต้อง และครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าวได้ไม่ว่ากรณีใด ๆ โดยเฉพาะข้อมูลที่มีแหล่งที่มาจากภายนอกธนาคาร นอกจากนี้ การกล่าวถึงข้อมูลใด ๆ ในอนาคต อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับสภาพการดำเนินธุรกิจ และผลลัพธ์อาจไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ ทั้งนี้ ธนาคารมิได้ให้คำรับรองหรือรับประกันใด ๆ ว่าข้อมูลต่าง ๆ ที่ระบุในเอกสารนี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสมบูรณ์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ ก็ตาม”



Digital

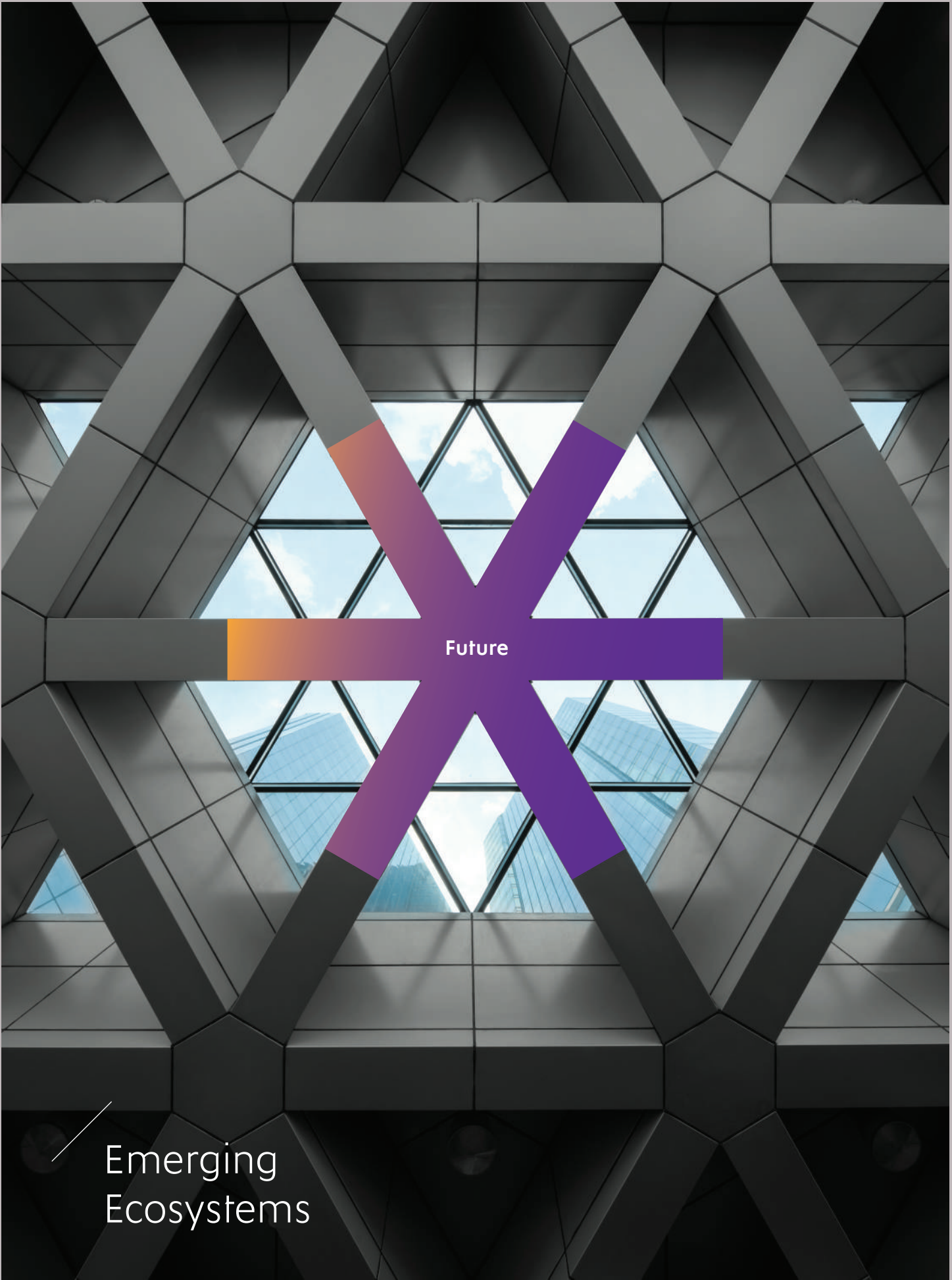
Traditional

Change
Track

สร้างคุณค่าใหม่ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมาย ทางการเงินแบบไร้ข้อจำกัด

เคลื่อนตัวสู่กลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่แข็งแกร่ง
พร้อมให้บริการที่สร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าเป็นที่ตั้ง

ด้วยความแข็งแกร่งทางการเงินของธุรกิจธนาคาร SCB เคลื่อนตัวสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน
โดยร่วมมือกับพันธมิตรระดับประเทศและระดับภูมิภาคที่แข็งแกร่ง ควบคู่ไปกับการสร้างธุรกิจใหม่สำหรับอนาคต
มุ่งสู่การให้บริการที่สอดคล้องกับทุกความต้องการของทุกคน



Future

Emerging
Ecosystems

ผลลัพธ์แห่งความสำเร็จที่ไร้ขอบเขต

พัฒนาทุกขีดความสามารถของบริการอย่างไม่หยุดยั้ง
เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายในอนาคตร่วมกัน

ยกระดับความสามารถการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร พร้อมพัฒนาศักยภาพบุคลากร
เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานทุกภาคส่วนอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปในยุคดิจิทัล
มุ่งสู่การเป็นกลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินชั้นนำในระดับสากล



Sustainability
Ratio

สร้างสมดุลให้สังคมอย่างยั่งยืน

ขับเคลื่อนองค์กรด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ
และสิ่งแวดล้อม ให้ก้าวต่อไปข้างหน้าอย่างเข้มแข็ง

การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ด้วยยุทธศาสตร์ 3 เสาหลัก
การเงินที่ยั่งยืน สังคมแห่งคุณค่า และสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต ทำให้ก้าวสู่การเป็นองค์กรไทยที่มีบทบาทด้านความยั่งยืน
ระดับภูมิภาค เป็นเสาหลักในการช่วยเหลือสังคม ตามพันธกิจ “การดำรงอยู่ของเราเพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของทุกคน”



new
context

Raise
the Level

พร้อมก้าวสู่ปีที่ 116
บริบทใหม่ในการดำเนินธุรกิจ
ยกระดับสู่กลุ่มบริษัทเทคโนโลยีการเงินระดับภูมิภาค

ส่งมอบบริการที่มีคุณค่า รองรับการเปลี่ยนแปลงของโลกที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการ
ที่เปลี่ยนแปลงไปของผู้บริโภคและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในระดับโลกได้อย่างทัดเทียม สร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า
สังคม สิ่งแวดล้อม และเป็นพลังสำคัญที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศอย่างยั่งยืน

สารบัญ

	...	
	13	16
	สารจาก คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง
30 - 139		
การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน	30	65
	โครงสร้างและ การดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท	การบริหารจัดการ ความเสี่ยง
90	104	139
การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน	การวิเคราะห์และ อธิบายของฝ่ายจัดการ	ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น
153 - 201		
การกำกับ ดูแลกิจการ	153	156
	นโยบาย การกำกับดูแลกิจการ	โครงสร้างการกำกับ ดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงานอื่นๆ
166	201	
รายงานผลการดำเนินงาน สำคัญด้านการกำกับ ดูแลกิจการ	การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน	

ข้อมูลสำคัญปี 2564



ภายใต้แผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ
ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์
ธนาคารมุ่งที่จะปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ
พัฒนาสู่การเป็นธนาคารที่ดีขึ้น
เพื่อสร้างผลตอบแทนทางธุรกิจ
ที่เหมาะสมและยั่งยืน



ดร.วิชัย สุรพงษ์ชัย

นายกกรรมการ

นายอาทิตย์ นันทวิทยา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และประธานกรรมการบริหาร

สารจากคณะกรรมการธนาคาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2564 อย่างไรก็ตาม หลายประเทศรวมถึงประเทศไทยเริ่มมีการปรับตัวเพื่ออยู่ร่วมกับโควิด-19 ได้ดีขึ้น สำหรับประเทศไทย มาตรการของภาครัฐ อาทิ การกระจายวัคซีนที่เป็นไปตามเป้าหมาย การเปิดประเทศเพื่อรับนักท่องเที่ยวต่างชาติภายใต้มาตรการที่รัดกุม การผ่อนคลายมาตรการด้านสาธารณสุขแบบค่อยเป็นค่อยไปและมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ ทำให้ประชาชนสามารถกลับคืนสู่การใช้ชีวิตปกติได้มากขึ้น และส่งผลให้การบริโภคภายในประเทศปรับตัวดีขึ้น จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้น ขณะที่การส่งออกขยายตัวในระดับสูง ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2564 เริ่มฟื้นตัวโดยเติบโตในอัตราร้อยละ 1.6 หลังจากหดตัวอย่างมากถึงร้อยละ 6.1 ในปี 2563

ตลอดช่วงเวลาของวิกฤตทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ดำเนินการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อน รวมถึงแก้ไขสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างยั่งยืนในเชิงรุก โดยมุ่งดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้กรอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ลูกค้าสามารถอยู่รอดได้ในระยะยาว โดยลูกหนี้ภาคธุรกิจสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และลูกหนี้ส่วนบุคคลสามารถฟื้นฟูสถานภาพทางการเงินของตนเองได้ ทั้งนี้ในปี 2564 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จไปแล้วในจำนวนมากกว่าครึ่งหนึ่งของลูกหนี้ที่อยู่ในโครงการช่วยเหลือซึ่งเป็นมาตรการระยะสั้น นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งเสริมการใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลบนแพลตฟอร์มต่าง ๆ อาทิ แอปพลิเคชัน SCB EASY และแพลตฟอร์มส่งอาหารโรบินฮู้ด ทำให้ธนาคารสามารถขยายฐานผู้ใช้งานดิจิทัลให้ครอบคลุมได้กว่า 20 ล้านคน พร้อมกันนั้น ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารฐานะการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคง และวางแผนยุทธศาสตร์ให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในโลกยุคใหม่ที่มีเทคโนโลยีเป็นตัวขับเคลื่อน ซึ่งส่งผลกระทบอย่างมากต่อโครงสร้างและรูปแบบการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

เพื่อดำเนินการตามยุทธศาสตร์ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มไทยพาณิชย์ และเพิ่มมูลค่ากิจการของกลุ่มในระยะยาว เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 ได้อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร โดยการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ขึ้นเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์ ที่มีวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน” ในโครงสร้างใหม่นี้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ เป็นเสมือนยานแม่ ที่จะมียุทธศาสตร์ที่ดำเนินธุรกิจการเงิน ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน และดิจิทัลแพลตฟอร์มอีกหลายบริษัทเติบโตควบคู่กันไปกับธนาคารซึ่งยังคงเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม การปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจครั้งนี้จะทำให้องค์กรขับเคลื่อนได้อย่างคล่องตัว สามารถขยายธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและรายได้ที่คาดหวังของแต่ละธุรกิจ

ผลการดำเนินงานปี 2564

ในปี 2564 ธนาคารไทยพาณิชย์และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 35,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจที่ดีขึ้นและการตั้งสำรองที่ลดลง ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองมีจำนวน 86,795 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 95,171 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่

ก่อให้เกิดรายได้ลดลงภายใต้สภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำในปัจจุบัน และกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 55,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการรับรู้กำไรตามราคาตลาดในปัจจุบันของการลงทุนของธนาคารและบริษัทในเครือ และการขยายฐานรายได้ที่แข็งแกร่งของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 63,547 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากปีก่อน เป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราราย

ค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารในปี 2564 ปรับตัวดีขึ้นเป็นร้อยละ 42.3

ในปี 2564 ธนาคารได้ตั้งสำรองจำนวน 42,024 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.9 จากปีก่อน ภายหลังที่ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับสูงกว่าสถานะปกติในปีก่อนเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและเตรียมพร้อมรับมือกับสถานการณ์เศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.79 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.68 ในปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลของการจัดชั้นลูกหนี้เชิงคุณภาพในกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 139.4 และเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารยังอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7

การกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนองค์กร

ในปี 2564 ธนาคารไทยพาณิชย์ได้ก้าวขึ้นสู่การเป็นหนึ่งในบริษัทที่มีผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนสูงสุด 3 อันดับแรกของโลก ในหมวดธุรกิจธนาคารในดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) โดยธนาคารได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิก DJSI ทั้งในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยในระดับ “ดีเลิศ” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2548 ตลอดจนได้รับรางวัล Highly Commended in Sustainability Awards ในกลุ่มรางวัล Sustainability Excellence จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การได้รับการยอมรับจากองค์กรชั้นนำเหล่านี้สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการและการสร้างความยั่งยืนองค์กรอย่างต่อเนื่อง

การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนองค์กรที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 สรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้ทำงานร่วมกับฝ่ายบริหารอย่างใกล้ชิดในการกำหนดยุทธศาสตร์เพื่อสร้างความเติบโตและเพิ่มมูลค่ากิจการของกลุ่มอย่างยั่งยืน โดยการปรับโครงสร้างกลุ่มภายใต้แนวทาง Reimagined SCB เพื่อมุ่งสู่การเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน” ซึ่งเป็น

การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ที่ต้องมีการพิจารณาและวางแผนการดำเนินงานอย่างรอบคอบและรัดกุม

- คณะกรรมการธนาคารได้มีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเพื่อการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดภายใต้สภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจที่ท้าทาย รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย และนำข้อคิดเห็นจากการประชุมดังกล่าวและการประเมินผลการปฏิบัติงานมาพัฒนาปรับปรุงงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกรอบยุทธศาสตร์และนโยบายความยั่งยืนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วย 3 เสาหลัก ได้แก่ (1) การเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Finance) (2) สังคมแห่งคุณค่า (Creating Social Impact) และ (3) สิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต (Better Environmental Future) สำหรับเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานเพื่อมุ่งวิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” โดยให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ทั่วถึงและยั่งยืน (Inclusive Growth) รวมถึงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN Sustainable Development Goals: SDGs)
- ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยติดตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างใกล้ชิด ดูแลความเป็นอยู่ของพนักงาน สนับสนุนการทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ในปี 2564 ธนาคารได้ร่วมสร้างภูมิคุ้มกันหมู่ให้ประเทศ ผ่านหน่วยความร่วมมือบริการฉีดวัคซีนโควิด-19 นอกโรงพยาบาลในเขตกรุงเทพมหานครที่ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ ภายใต้โครงการ “ไทยร่วมใจ กรุงเทพฯ ปลอดภัย” โดยสามารถดูแลผู้มารับบริการฉีดวัคซีนโควิด-19 ได้จำนวนมากถึง 201,300 คน
- คณะกรรมการธนาคารมุ่งดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิต่าง ๆ รวมถึงสิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นให้ครบถ้วนตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2564 มีการจัดประชุม

ผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง ครั้งแรกเป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งเป็นการให้ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง โดยธนาคารมีการกำหนดแนวทางและจัดเตรียมมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดตามข้อกำหนดของทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน สำหรับการประชุมครั้งที่ 2 เป็นการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 ซึ่งเป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดและลดการรวมตัวของผู้คนจำนวนมาก

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชัน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ทั้งนี้ในปี 2564 ธนาคารได้รับมอบประกาศนียบัตรการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition against Corruption: CAC) จากการที่ธนาคารได้รับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกออกไปอีก 3 ปี เป็นครั้งที่ 2 ในปี 2563

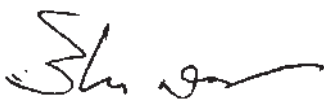
กลยุทธ์สำหรับปี 2565

ภายใต้แผนการปรับโครงสร้างธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์ ธนาคารไทยพาณิชย์จะยังคงเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้แก่กลุ่ม อย่างไรก็ตาม จากสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่อุตสาหกรรมธนาคารเติบโตในอัตราที่ชะลอตัว มีการแข่งขันที่เข้มข้น ขณะที่มีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าไปใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ธนาคารจึงมุ่งที่จะปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจพัฒนาสู่การเป็นธนาคารที่ดีขึ้น (To Be A Better Bank) เพื่อสร้างผลตอบแทนทางธุรกิจที่เหมาะสมและ

ยั่งยืน โดยปรับเปลี่ยนจากธนาคารที่ให้บริการครบวงจรสู่การให้บริการแบบมุ่งเน้นในธุรกิจที่คัดสรรแล้ว และเน้นการให้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลและธนาคารดิจิทัล

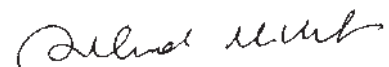
ธนาคารคาดว่าปี 2565 จะเป็นปีที่เศรษฐกิจมีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่การเติบโตทางเศรษฐกิจจะเป็นไปอย่างช้า ๆ และไม่ทั่วถึง รวมถึงยังคงมีความผันผวนและความเสี่ยงในเรื่องของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราเงินเฟ้อ และค่าเงินบาท ท่ามกลางความเปราะบางของสภาพเศรษฐกิจดังกล่าว กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจธนาคารจะเป็นไปแบบระมัดระวัง โดยยังคงให้ความสำคัญต่อการบริหารคุณภาพของสินทรัพย์ ควบคู่ไปกับการช่วยเหลือลูกค้าให้ผ่านช่วงวิกฤตโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จให้ได้มากที่สุด ในขณะเดียวกันธนาคารมุ่งที่จะบริหารค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพ นำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับรูปแบบการให้บริการ และเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการทางดิจิทัล โดยพัฒนาธนาคารดิจิทัลอย่างต่อเนื่องสำหรับการเติบโตทางธุรกิจนั้น ธนาคารเน้นขยายธุรกิจบริการความมั่งคั่งและธุรกิจนายหน้าขายผลิตภัณฑ์ประกัน สร้างระบบนิเวศผ่านแพลตฟอร์มต่าง ๆ เพื่อขยายฐานลูกค้า นำข้อมูล และเทคโนโลยีมาใช้เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าให้ตรงจุดและรวดเร็วยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่มุ่งเน้นการเติบโตของขนาดสินทรัพย์ แต่จะเติบโตธุรกิจอย่างมีคุณภาพ โดยพิจารณาความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเป็นสำคัญ

คณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมแรง ร่วมใจ ทำงานด้วยจิตใจที่มุ่งมั่นและทุ่มเทเพื่อความสำเร็จของธนาคาร ธนาคารไทยพาณิชย์ ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” พร้อมทั้งร่วมต่อยอดการสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบีเอกซ์ให้เป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน”



ดร.วิศิต สุรพงษ์ชัย

นายกกรรมการ



นายอาทิตย์ นันทิกิตยา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และประธานกรรมการบริหาร

คณะกรรมการ ธนาคาร



ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย

นายกกรรมการ และประธานกรรมการ
กิจกรรมเพื่อสังคม



พลอากาศเอกสตีลพงษ์ สุขวิมล

กรรมการ
และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ



นายกานต์ ตระกูลสุน

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา
คำตอบแทน และบริษัทภิบาล
และกรรมการบริหาร



นายเกริก วณิชกุล

กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



ดร. กวีศักดิ์ กอนันตกุล

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี
และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



พันตำรวจเอก ธรรมนีย์ วณิชยกนอบ

กรรมการ
และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



ดร. พสุ เดชะรินทร์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา
ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



นายเชาวลิต เอกบุตร

กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ



ดร. ลักขณา สิละยุทรโยธิน

กรรมการอิสระ
และกรรมการบริหาร



ดร. ไพรินทร์ ชูโชติदार

กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร
และกรรมการเทคโนโลยี



นางสาวจรีพร จาตุรัสกุล

กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี
และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



นายจักรกฤตย์ พาราพันธุ์กุล

กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา
ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



นางสาวชุลหิต สังกษ์ไหม

กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นางปานทิพย์ ศรีพิมล

กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายอาทิตย์ นันทวิทยา

กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการเทคโนโลยี



นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์

ผู้จัดการใหญ่



นายสารัตต์ รัตนกรณ

ผู้จัดการใหญ่



ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์

ผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส



นายณรงค์ ศรีจักรินทร์

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth



ดร. ยรรยง ไทยเจริญ

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธุรกิจ Wholesale



นางสาวปรมาศรี มโนมัย

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน



นางสาวอรรธน์ ชุติมิต

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ
Retail and Business Banking



นายวิฑูรย์ พรสกุลวานิช

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ธุรกิจ Integrated Channels



นางพิกุล ศรีมหันต์

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธุรกิจ SME



นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม



นายมานพ เสี่ยมบุตร

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงานการเงิน



นายเสถียร เลี้ยววาริณ

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร



นายเกรียง วงศ์หนองเตย

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง



นางวรนุช เดชะโกสยะ

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงาน Information and Operations



นายชาลี ทัศนธีระธรรม

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Digital Banking



นางพัทธราภรณ์ สีโสม

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล



ม.ล. จิรเดช จักรพันธุ์

รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit

ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่

(ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565)

นาย	กิตติศ	อารมย์ดี
นางสาว	จามรี	เกษตระกูล
นาง	ณาดยา	สุขุม
นาย	ธนิช	ธราวิศิษฐ์
นาย	ธริศตรี	กฤตสรคังวงศ์
นางสาว	ธีรินทร์	รัตนกัญญา
นาย	นิพัทธ์	วัฒนาธิฐาน
นางสาว	ปิติพร	พนาภัทร์
นาย	ภาณุ	โชติประสิทธิ์
นางสาว	ลลิตภัทร	ธณวิกรัย
นางสาว	วรรณรัตน์	พันธุ์จันทร์
นาย	วรวิจน์	สุคนธ์
นางสาว	ศรมน	อิงคานันต์
นาย	ศิริธัม	วิษยาภัย
นาย	สีหนาท	ล่าช้า
นาย	สุธีรพันธุ์	สักรินทร์
นางสาว	อารยา	ภูพานิช
นาย	Kamalkant	Agarwal
นาย	Tse Tiong	Lee

ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

(ข้อมูล ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565)

นาย	เทพกร	ศิริชนะวุฒิชัย
นาย	เสกสม	อินทราวัฒน์
นาย	เสกสรรค์	พรไพรินทร์
นาย	เอกพล	อภิรินทร์
นาย	แพททริก	ปุเลียม
นางสาว	กนกวรรณ	ใจศรี
นางสาว	กล้วยไม้	เทพหัตดิน ณ อยุธยา
นาย	คณินท์	แรงกล้า
นางสาว	จันทร์เพ็ญ	วิชิจันทร์
นางสาว	จินดา	ชอบพัฒนา
นาย	จิราวัฒน์	จำรัสโรจน์
นาย	ชลิตติ	เนื่องจำนงค์
นาง	ณัฐกานต์	ครรภาฉาย
นาย	ณัฐวัฒน์	สายโกสม

นาย	ธนวัฒน์	กิตติสุวรรณ
นาย	ธีระเดช	ศรีระชียานนท์
นางสาว	นาถฤดี	บุญรัตพันธุ์
นางสาว	นิภาภรณ์	กุลเลิศประเสริฐ
นาย	ปฎิภาณ	เลิศประเสริฐศิริ
นางสาว	ปาริชาติ	แจ้งไพร
นางสาว	ปิยะอาภา	เจริญเวช
นาย	พงษ์ศักดิ์	พัวร์ธนะ
นางสาว	พรณี	ประชาญตรีกาล
นาย	พรสิษฐ์	กฤษดาประดิษฐ์
นาย	พิชาญ	อังกุวัชรกร
นางสาว	พิมพ์ใจ	ทองมี
นาย	รังสรรค์	องค์สรณะคม
นาย	รังสี	วงศ์กิจบัญชา
นางสาว	รัฐยา	ทองรัตน์
นาย	วงศ์กร	ชัยวนนท์
นางสาว	วชิราภรณ์	เงาะธรรมสาร
นางสาว	วิจิตรา	ภูมิชาติพงศ์
นาย	วิทวัส	อศวนภาภาศ
นางสาว	วิภาศิริ	ฉันทานุมัติ
นาง	วิรสนา	บุญญาสัย
นางสาว	วิณา	เลิศนิมิตร
นาย	ศรชัย	สุนต์ตา
นางสาว	ศลิษา	หาญพานิช
นาย	ศักดิ์ดา	ดำนากแก้ว
นาง	ศิริบรรจง	อุทัยภาศ
นาย	สมนึก	ศิริวรรณ
นาย	สมสกุล	วินิชบุตร
นาง	สะการะ	อัครรักษ์
นาย	สักรินทร์	อิทธิสวัสดิ์
นาย	สิทธิพร	ธัญญะรัตน์
นาย	สิริ	รัตนเวทวงศ์
นางสาว	สุนทรี	จิตพฤษภา
นาง	อภิรดี	สินสุขเพิ่มพูน
นาย	อรรถพงศ์	พรธิดิ
นางสาว	อัญชลี	สุริยันต์
นาย	อานนท์	ต้นมุขกุล
นาย	อาพัทธ์	วิชิตระกูล
นาย	Anthony Martin	Bargar

ข้อมูลทางการเงิน ที่สำคัญ 5 ปี

ฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ณ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2564 (TFRS 9)	2563 (TFRS 9)	2562	2561	2560
สินทรัพย์รวม	3,314.6	3,278.4	2,963.7	3,187.3	3,024.0
เงินให้สินเชื่อ*	2,301.8	2,255.2	2,113.8	2,140.6	2,034.7
เงินให้สินเชื่อและคดงเบี้ยงค้ำรับสุทธิ	2,165.5	2,130.3	2,002.5	2,040.6	1,948.1
หนี้สินรวม	2,871.9	2,866.6	2,562.9	2,806.4	2,660.3
เงินรับฝาก	2,467.5	2,420.5	2,159.4	2,159.6	2,092.5
ส่วนของเจ้าของรวม	442.6	411.8	400.8	381.0	363.8

* หลังหักรายได้รอตัดบัญชี

ผลประกอบการ (งบการเงินรวม)

สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม

หน่วย: พันล้านบาท

	2564 (TFRS 9)	2563 (TFRS 9)	2562	2561	2560
รายได้คดงเบี้ยง	112.2	118.4	135.0	129.1	125.1
หัก ค่ำใช้จ่ายคดงเบี้ยง	17.0	21.5	35.6	32.8	32.8
รายได้คดงเบี้ยงสุทธิ	95.2	96.9	99.4	96.4	92.3
รายได้ที่มีไซคดงเบี้ยงสุทธิ	55.2	47.9	66.7	41.9	43.9
รายได้รวม	150.3	144.8	166.1	138.2	136.2
หัก ค่ำใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	63.5	64.3	70.5	64.6	57.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	86.8	80.4	95.6	73.6	78.6
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สัγγจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	42.0	46.6	36.2	24.0	25.1
หัก ภาษีเงินได้ และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9.2	6.6	18.9	9.5	10.3
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	35.6	27.2	40.4	40.1	43.2

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน (งบการเงินรวม)

หน่วย: ร้อยละ

	2564 (TFRS 9)	2563 (TFRS 9)	2562	2561	2560
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.1	0.9	1.3	1.3	1.5
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	8.4	6.7	10.4	10.8	12.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)	3.0	3.2	3.3	3.2	3.2
สัดส่วนรายได้ที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	36.7	33.1	40.2	30.3	32.2
ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.3	44.4	42.5	46.8	42.3
ค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์	1.9	2.1	2.3	2.1	1.9
สถานะทางการเงิน					
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์	13.3	12.5	13.5	11.9	12.0
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.3	93.2	97.9	99.1	97.2
การดำรงเงินกองทุน ^{1/}					
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.7	18.2	18.1	17.1	17.7
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.6	17.1	17.0	15.1	15.6
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	1.1	1.1	1.1	2.0	2.1
คุณภาพสินทรัพย์					
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.79	3.68	3.41	2.85	2.83
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	139.4	140.8	134.1	146.7	137.3
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียของสินเชื่อต่อสินเชื่อรวม	6.6	6.2	5.4	4.8	4.4

ข้อมูลหลักทรัพย์ ^{2/}

	2564	2563	2562	2561	2560
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	10.47	8.01	11.90	11.79	12.69
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	129.74	121.04	117.78	111.80	106.93
เงินปันผลต่อหุ้น ^{3/} (บาท)	4.06	2.30	6.25	5.50	5.50
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	432	297	415	454	510
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	3,399	3,399	3,399

^{1/} ตัวเลขเงินกองทุนเปิดเผยภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III^{2/} หลักทรัพย์ หมายถึง หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ^{3/} เงินปันผลต่อหุ้นในปี 2564 เป็นไปตามข้อเสนอในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2565 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.43 บาทต่อหุ้น)



การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

30 ————— โครงสร้างและ
การดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

104 ————— การวิเคราะห์และอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ

65 ————— การบริหาร
จัดการความเสี่ยง

139 ————— ข้อมูลทั่วไป
และข้อมูลสำคัญอื่น

90 ————— การขับเคลื่อนธุรกิจ
เพื่อความยั่งยืน

โครงสร้างและการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท

วิสัยทัศน์

เป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ
“The Most Admired Bank”
โดยธนาคารได้กำหนดเป้าหมาย
สำหรับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม
ไว้อย่างชัดเจน ดังนี้



Customers:

ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก



Employees:

ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน



Shareholders:

ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทน
จากการลงทุนอย่างยั่งยืน



Society and Environment:

ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อ
ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด
















Regulators:

ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจ
อย่างรัดกุม

ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS)

ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
(C: Customer Centricity)
การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
(R: Risk Culture)
การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม
(I: Innovation)
และความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้
(S: Speed)

บริษัทที่สำคัญภายใต้กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

 <p>SCB Securities</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>	 <p>SCB Asset Management</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>	 <p>SCB PROTECT</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>	 <p>SCB TECH</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>
 <p>SCB Julius Bär</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 60%</p>	 <p>monix</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 60%</p>	 <p>AISCB</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 50%</p>	 <p>ALPHA X</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 50%</p>
 <p>SCB IOX</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>			
 <p>DIGITAL VENTURES</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>	 <p>Purple Ventures</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>	 <p>TOKEN</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 100%</p>	 <p>SCB ABACUS</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้น 51.74%</p>

ประวัติ

ธนาคารไทยพาณิชย์ก่อตั้งขึ้นโดยพระบรมราชานุญาตเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของประเทศไทย ตลอดระยะเวลา 115 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไทยพาณิชย์มีบทบาทสำคัญในการให้บริการทางการเงินในประเทศไทยผ่านวิสาหกิจเศรษฐกิจมากมาย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง และด้วยการสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถผ่านช่วงเวลาดังกล่าวและส่งผลให้ธนาคารในทุกวันนี้มีการดำเนินงานที่ดีขึ้นและแข็งแกร่งขึ้น

จากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนด้วยการเข้าร่วมโครงการช่วยเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของกระทรวงการคลัง (มาตรการ 14 สิงหาคม 2541) ส่งผลให้ในเดือน พฤษภาคม 2542 กระทรวงการคลังและสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์เป็นผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร ต่อมา กระทรวงการคลังได้จัดตั้งกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่งขึ้นในปี 2546 และได้โอนหุ้นของธนาคารที่กระทรวงการคลังถืออยู่ให้ กองทุนดังกล่าวในวันที่ 1 ธันวาคม 2546 ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว ถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 23.35 และกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ในสัดส่วนร้อยละ 23.10



เศรษฐกิจไทยขยายตัว

↗ **1.6%** ในปี 2564

จากแนวโน้มการฟื้นตัวที่เร็วขึ้น
ของเศรษฐกิจภายในประเทศ
หลังการเปิดเมืองและเปิดประเทศ

EIC ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2565 ขยายตัวที่

↑↑↑ **3.2%**

ตามผลกระทบของ Omicron
ต่อภาคการท่องเที่ยว และ
ความเชื่อมั่น ในช่วงต้นปี

เศรษฐกิจไทยปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

เศรษฐกิจไทยปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 จากแนวโน้มการฟื้นตัวที่เร็วขึ้นของเศรษฐกิจภายในประเทศหลังการเปิดเมืองและเปิดประเทศในช่วงเดือนกันยายนถึงพฤศจิกายน จากสถานการณ์การระบาดในประเทศที่ดีขึ้นและความคืบหน้าในการฉีดวัคซีน โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม จำนวนผู้ได้รับวัคซีนครบโดสอยู่ที่ประมาณร้อยละ 64 ของประชากร จึงทำให้ภาครัฐมีการผ่อนปรนมาตรการควบคุมโรคเป็นระยะ ๆ ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายประเภทกลับมาดำเนินการได้อีกครั้ง โดยเฉพาะด้านการท่องเที่ยวจากทั้งคนไทยและคนต่างชาติ นอกจากนี้ ภาครัฐยังมีการอัดฉีดเม็ดเงินอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการอนุมัติมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม อาทิ โครงการคนละครึ่งระยะที่ 3 การให้เงินผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพิ่มเติม และโครงการรักษาการจ้างงานในภาค SME เป็นต้น ซึ่งจะสนับสนุนการใช้จ่ายในช่วงปลายปี 2564 จนถึงต้นปี 2565 นอกจากนี้ ภาคส่งออกของไทยยังคงขยายตัวต่อเนื่องตามการเติบโตของการค้าโลก แม้จะมีการชะลอตัวในบางช่วงจากการระบาดของโควิด-19 ในประเทศคู่ค้าและปัญหาคอขวดอุปทานที่กระทบต่อความต้องการในการผลิต โดยในปี 2564 ส่งออกไทยเติบโตได้ถึงร้อยละ 17.1

สำหรับปี 2565 EIC ประมาณการการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยที่ร้อยละ 3.2 ตามผลกระทบของ Omicron ต่อภาคการท่องเที่ยวและความเชื่อมั่นในช่วงต้นปี ในภาพรวมยังถือเป็นการฟื้นตัวอย่างช้า ๆ เศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง ตามอัตราการฉีดวัคซีนของไทยและประเทศต่าง ๆ ที่เพิ่มขึ้น เอื้อให้เกิดการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในส่วนของการส่งออกสินค้าของไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.4 ตามการเติบโตของเศรษฐกิจและการค้าโลก โดยเฉพาะการส่งออกไปยังประเทศกำลังพัฒนาที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปี 2564 ขณะที่ภาคท่องเที่ยวจะทยอยปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงเผชิญความเสี่ยงจากการระบาดของ Omicron ในช่วงต้นปี โดยในกรณีฐาน EIC คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยในปี 2565 อยู่ที่ 5.9 ล้านคน บนสมมติฐานที่ผลกระทบของ Omicron จะจำกัดอยู่ในช่วงไตรมาสที่ 1 ขณะที่ในกรณีเลวร้าย (worst case) EIC ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติอาจลดลงไปอยู่ที่ 2.6 ล้านคนตามการจำกัดการเดินทางของประเทศต้นทางนักท่องเที่ยวโดยเฉพาะจีนที่อาจยืดเวลาการเปิดประเทศออกไปเป็นปี 2566 นอกจากนี้ ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ส่อเค้ารุนแรงขึ้นในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา ยังอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะในด้านการท่องเที่ยว ที่นักท่องเที่ยวรัสเซียมีจำนวน

สูงเป็นลำดับที่ 7 ของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เข้ามาในไทย ในช่วงก่อนโควิด และอาจส่งผลกระทบผ่านต้นทุนพลังงานและราคาสินค้าต้นทุนอื่น ๆ ที่เพิ่มสูงขึ้น ต่อส่วนต่างกำไรของผู้ประกอบการและกำลังซื้อของผู้บริโภค

ด้านการใช้จ่ายภายในประเทศในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากอานิสงส์ของการกระจายวัคซีนในประเทศที่ดีขึ้นต่อเนื่อง ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจจะกลับมาดำเนินการได้เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในระยะสั้นที่จะมีแรงส่งจากการใช้จ่ายที่มาจากอุปสงค์ที่สะสมมาจากช่วงก่อนหน้า (pent-up demand) ของกลุ่มผู้มีกำลังซื้อ กอปรกับยังจะได้ปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่คาดว่าจะยังมีอยู่ต่อไป อย่างไรก็ตามการแพร่ระบาดของไวรัสสายพันธุ์ Omicron อาจทำให้ผู้บริโภคบางส่วนชะลอการใช้จ่ายลงจากความกังวลที่เพิ่มสูงขึ้นและอาจมีมาตรการจำกัดการแพร่ระบาดเกิดขึ้นในบางจุดซึ่งจะกระทบต่อการใช้จ่ายโดยตรง นอกจากนี้ การฟื้นตัวของการใช้จ่ายในประเทศในภาพรวมจะเป็นไปอย่างช้า ๆ จากผลเป็นทางเศรษฐกิจที่ยังมีผลต่อเนื่องไปในระยะข้างหน้า โดยเฉพาะภาวะตลาดแรงงานที่ซบเซา โดยล่าสุดอัตราการว่างงานในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.6 ซึ่งยังอยู่ในระดับสูงกว่าช่วงก่อนโควิด นอกจากนี้ จำนวนคนทำงานด้อยระดับ (underemployed) และคนเสมือนว่างงาน (furloughed) ได้ปรับเพิ่มขึ้นมาก EIC คาดว่าตลาดแรงงานไทยจะมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ จาก 1) อุปทานส่วนเกินในตลาดแรงงาน (slack) จากคนว่างงานและคนทำงานด้อยระดับที่มีจำนวนมาก 2) กำลังในการจ้างงานของกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME ที่ถดถอยลง และ 3) ปัญหาทักษะไม่สอดคล้องกับความต้องการ (skills mismatch) จากประเภทงานและทักษะแรงงานที่เป็นที่ต้องการ ซึ่งเปลี่ยนไปในช่วงโควิด-19 ทั้งนี้แนวโน้มตลาดแรงงานที่ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถของภาครัฐเร็วขึ้นในการหารายได้และการบริหารจัดการหนี้ที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งคาดว่าจะยังเป็นหนึ่งในแรงกดดันต่อการใช้จ่ายของภาครัฐเร็วขึ้นไทยต่อเนื่องในระยะปานกลาง

ในปี 2565 แรงส่งจากการใช้จ่ายของภาครัฐในภาพรวมมีแนวโน้มลดลงจากปีก่อนหน้าตามการใช้จ่ายอุปโภคบริโภคของภาครัฐภายใต้กรอบงบประมาณที่ลดลง รวมถึงเม็ดเงินที่จะเหลือเพียงราว 2.6 แสนล้านบาทจาก พรก. กู้เงิน 5 แสนล้านบาท อย่างไรก็ตาม ด้วยความจำเป็นในการเยียวยาผลเป็นทางเศรษฐกิจและรองรับความเสี่ยงด้านค่าที่มีสูงขึ้น ภาครัฐ

จึงควรพิจารณากู้เงินเพิ่มเติม โดยภาครัฐควรเน้นการจัดสรรเม็ดเงินเพื่อส่งเสริมการปรับโครงสร้างเศรษฐกิจและการลงทุนเพื่อการเติบโตในอนาคต โดยเฉพาะมาตรการเพิ่มทักษะแรงงาน (Upskill/Reskill) มาตรการสนับสนุนการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลของธุรกิจ SME และการลงทุนเพื่ออุตสาหกรรมใหม่ เพื่อรองรับกับโครงสร้างเศรษฐกิจและความต้องการของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปในโลกภายหลังโควิด-19 ภายใต้กรอบวินัยทางการคลังใหม่ที่กำหนดเพดานหนี้ที่ร้อยละ 70 ของ GDP ทั้งนี้ระดับหนี้สาธารณะปัจจุบันยังอยู่ในวิสัยที่ภาครัฐจะสามารถบริหารจัดการได้ในภาวะดอกเบี้ยต่ำและสภาพคล่องในประเทศที่ยังอยู่ในระดับสูง โดยภาครัฐต้องสื่อสารถึงแผนการลดระดับหนี้ในระยะปานกลางที่น่าเชื่อถือ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพการคลัง

ด้านนโยบายการเงิน EIC คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2565 และเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพของมาตรการทางการเงินเพื่อกระจายสภาพคล่องและปรับโครงสร้างหนี้ให้ทั่วถึงขึ้น แม้ว่าธนาคารกลางในต่างประเทศจะมีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อดูแลปัญหาเงินเฟ้อ แต่ EIC ประเมินว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะไม่กดดันให้ กนง. ต้องเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตาม เนื่องจาก 1) เศรษฐกิจยังต้องการแรงสนับสนุน ขณะที่เงินเฟ้อยังอยู่ในกรอบนโยบาย แม้เงินเฟ้อของไทยจะมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นในช่วงปี 2565 แต่จะยังอยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1-3 (EIC คาดเงินเฟ้อทั่วไปปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.6) รวมทั้งเงินเฟ้อที่เร่งตัวมาจากปัจจัยด้านอุปทานตามราคาน้ำมันและวัตถุดิบต่าง ๆ เป็นสำคัญ ขณะที่แรงกดดันด้านอุปสงค์ยังมีจำกัดจากการที่เศรษฐกิจไทยยังอยู่ต่ำกว่าระดับศักยภาพ และ 2) เสถียรภาพด้านต่างประเทศของไทยยังอยู่ในเกณฑ์ดี สะท้อนจากเงินสำรองระหว่างประเทศที่เข้มแข็ง (3 เท่าของหนี้ต่างประเทศระยะสั้น) จึงทำให้ความเสี่ยงที่เงินทุนเคลื่อนย้ายไหลออกในปริมาณมากหรือเงินบาทจะอ่อนค่าอย่างรุนแรงจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเมื่อเทียบกับต่างประเทศที่กว้างขึ้นมีน้อยกว่าประเทศกำลังพัฒนาที่มีความเปราะบางทางเศรษฐกิจมากกว่าที่จำเป็นต้องขึ้นดอกเบี้ยค่อนข้างเร็วและมากเพื่อดูแลเสถียรภาพเศรษฐกิจ ในภาพรวม EIC ประเมินว่า กนง. จะยังคงดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.5 ตลอดปี 2565 โดยคาดว่าจะการขึ้น

ดอกเบี้ยครั้งแรกจะเกิดขึ้นในปี 2566 เมื่อเศรษฐกิจไทยเริ่มกลับเข้าไปสู่ระดับของช่วงก่อนเกิดโควิด-19 ในปี 2562 ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจะให้น้ำหนักกับการเพิ่มประสิทธิภาพการส่งผ่านนโยบายการเงินผ่านการปรับมาตรการทางการเงินต่าง ๆ โดยเฉพาะในกลไกการลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อกระจายสภาพคล่องให้แก่ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ SME ได้มากขึ้น ควบคู่กับการสนับสนุนสถาบันการเงินในการปรับโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละกลุ่มมากยิ่งขึ้น

สำหรับค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2565 EIC คาดว่ามีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยจากปี 2564 ค่าเงินบาทมีแนวโน้มผันผวนในทิศทางอ่อนค่าในครึ่งปีแรกจากทั้งผลกระทบของ Omicron ต่อภาคการท่องเที่ยวและกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศ และการปรับเปลี่ยนนโยบายทางการเงินเป็นแบบดิ่งตัวของธนาคารกลางสหรัฐฯ อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2565 EIC คาดว่าเงินบาทจะกลับมาแข็งค่าขึ้นเล็กน้อยในช่วง 32-33 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เนื่องจาก 1) เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นตามแนวโน้มการเปิดเมืองหลังมีการฉีดวัคซีนได้มากขึ้น 2) ดุลบัญชีเดินสะพัดคาดว่าจะยังขาดดุลจากสถานการณ์ราคาน้ำมันในตลาดโลกที่เพิ่มสูงขึ้น แต่จะมีการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างประเทศในครึ่งปีหลังเป็นปัจจัยบรรเทาผลกระทบและ 3) เงินทุนเคลื่อนย้ายที่ยังมีแนวโน้มไหลเข้ากลุ่มเศรษฐกิจเกิดใหม่ (emerging markets) และไทย ตามความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจกลุ่มเศรษฐกิจเกิดใหม่ที่จะเร่งตัวขึ้นตามการเปิดเมือง อย่างไรก็ตาม EIC มองว่าเงินบาทจะไม่แข็งค่าขึ้นมาก เนื่องจากเงินดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นเช่นกันจากแนวโน้มการดำเนินนโยบายการเงินของ Fed ที่จะตึงตัวขึ้นต่อเนื่อง เศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวลง รวมถึงความไม่แน่นอนของปัญหาคอขวดด้านอุปทาน (supply bottleneck) และการแพร่ระบาดของไวรัสกลายพันธุ์ที่ยังมีอยู่มาก ทำให้นักลงทุนจะยังเลือกถือครองสินทรัพย์ปลอดภัย เช่น ดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ค่าเงินบาทอาจผันผวนและอ่อนไหวค่อนข้างมากตามปัจจัยที่เข้ามากระทบโดยเฉพาะจากข่าวการระบาดโควิด-19 รอบใหม่ ๆ ที่จะกระทบต่อแนวโน้มภาคการท่องเที่ยวของไทย รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของตลาดต่อมุมมองนโยบายการเงินของสหรัฐฯ



ลูกค้าออนไลน์เพิ่มขึ้น

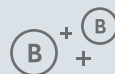
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น



จาก 14 ล้านราย
ในปี 2563 เป็น

20

ล้านราย ในปี 2564



30.8%

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลยุทธ์และการดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในเครือ

ภาพรวมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรชั้นนำของประเทศ นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการทางการเงินในประเทศที่กว้างขวางและครอบคลุมการให้บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มและทุกประเภทของผลิตภัณฑ์

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

ธนาคารมีบริษัทในเครือที่สำคัญหลายบริษัทซึ่งให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการโดยเฉพาะของลูกค้า รวมทั้งหาโอกาสการเติบโตใหม่ ๆ นอกจากบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด แล้ว ธนาคารยังมีบริษัทในเครือซึ่งมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล รวมถึงการเข้าถึงเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้

อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในปี 2563 พันธกิจหลัก คือ การสร้างแหล่งการเติบโตใหม่ ๆ ผ่านนวัตกรรมทางเทคโนโลยี และการลงทุนในธุรกิจที่นอกเหนือไปจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม ผ่านการร่วมทุน ร่วมสร้างการลงทุนเชิงกลยุทธ์และการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อช่วยให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

การร่วมทุนกับจูเลียส แบร์ (Julius Baer) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการธนบัตรกิจชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ยังช่วยเพิ่มคุณค่าและยกระดับการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งแก่กลุ่มลูกค้าผู้มีความมั่งคั่งระดับสูง นอกจากนี้ธนาคารยังมีสัญญาเป็นพันธมิตรกับกลุ่มเอฟดับบลิวดี (FWD Group Financial Services Pte. Ltd.) ซึ่งมีความสามารถที่โดดเด่นในด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่สร้างสรรค์ และตรงใจลูกค้าโดยธนาคารจะเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของเอฟดับบลิวดีให้แก่ลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายต่างๆ ของธนาคาร การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัทในเครือเหล่านี้จะเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนและนำพาธนาคารให้กลายเป็นธนาคารแห่งอนาคตที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างฉับพลันและยั่งยืน โดยมีเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นตัวขับเคลื่อน

โครงสร้างรายได้ของธนาคารมาจาก 3 กลุ่มธุรกิจหลักได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้า SME และกลุ่มลูกค้าบุคคลและลูกค้า Wealth โดยในปี 2564 รายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลและลูกค้า Wealth มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของรายได้ทั้งหมดของธนาคาร ตามด้วยรายได้จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้า SME เนื่องจากธนาคารมีกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นรายได้จากธุรกิจประกันและการบริหารความมั่งคั่ง ธนาคารคาดว่ารายได้จากกลุ่มลูกค้าบุคคลและลูกค้า Wealth จะมีสัดส่วนสูงขึ้นต่อเนื่อง ตารางด้านล่างแสดงโครงสร้างรายได้ของธนาคารจำแนกตามกลุ่มลูกค้า

โครงสร้างรายได้จำแนกตามกลุ่มลูกค้า (งบการเงินรวม)	2564	2563	2562
ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	16%	19%	16%
ลูกค้า SME	14%	14%	11%
ลูกค้าบุคคล และลูกค้า Wealth	56%	55%	48%
อื่น ๆ *	14%	12%	25%

* รวมบริหารการเงิน การลงทุนตราสารทุน และบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่รายได้ไม่ได้รวมอยู่ในกลุ่มลูกค้า

การดำเนินงานในปี 2564

ธุรกิจธนาคารในปี 2564 ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายหลากหลายด้าน เศรษฐกิจที่เติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อการจ้างงาน รายได้ และภาวะหนี้ครัวเรือน ซึ่งส่งผลต่อธุรกิจธนาคารโดยตรง และด้วยโอกาสในการขยายธุรกิจมีอยู่อย่างจำกัดการแข่งขันจึงเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งการแข่งขันนั้นไม่ได้เพียงเกิดกับเฉพาะผู้เล่นธนาคารเดิม ๆ เท่านั้น แต่ยังมีกลุ่มธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) และบริษัทเทคโนโลยีระดับโลก รวมถึงกลุ่มบริษัทเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ใหม่ ๆ เข้ามาร่วมแข่งขันในธุรกิจอีกด้วย ส่งผลกระทบต่อรายได้ ต้นทุน และผลประโยชน์โดยรวมของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาธนาคารพยายามหาวิธีปรับปรุงแนวทางการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อสร้างการประหยัของต้นทุนธุรกิจ รวมถึงพยายามหาช่องทางการทำธุรกิจในรูปแบบใหม่ ๆ เหล่านี้เพื่อให้เกิดความยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว

การระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ต้นปี 2563 จนกระทั่งปัจจุบัน ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างที่ไม่เคยปรากฏมาก่อน นำไปสู่วิกฤตเศรษฐกิจครั้งใหญ่ในหลากหลายประเทศรวมถึงประเทศไทย ด้วยการสนับสนุนจากรัฐบาลและหน่วยงานกำกับดูแล ทำให้ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการบริหารฐานะทางการเงินของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นระดับเงินกองทุน สภาพคล่อง คุณภาพพอร์ตสินเชื่อบริษัท และการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน ทั้งหมดนี้เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารยังคงยืนหยัดอย่างกระฉ่อนในด้านการจัดการการเงินโดยเฉพาะในช่วงเวลาที่ยากลำบาก

นับตั้งแต่มีการระบาดของโควิด-19 การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดย ณ สิ้นปี 2563 สินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลืออยู่ที่ร้อยละ 18 ของสินเชื่อรวม (402 พันล้านบาท) ทั้งนี้ จากมาตรการในการพักชำระหนี้ 2 เดือนของ ธปท. ในเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ยอดสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือได้เพิ่มขึ้นเป็น 464 พันล้านบาท (ร้อยละ 20 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นเดือนกันยายน และลดลงเป็นจำนวน 397 พันล้านบาท (ร้อยละ 17 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปี 2564 และเพื่อเป็นการช่วยเหลือลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จ ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ธนาคารได้เริ่มโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จให้กับลูกค้า โดยพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก ธนาคารเชื่อมั่นว่าจะสามารถช่วยเหลือลูกค้าให้รอดจากวิกฤตเศรษฐกิจครั้งนี้ไปได้อย่างแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น และถ้าลูกค้ารอด ธนาคารก็จะอยู่ได้อย่างยั่งยืน

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนรูปแบบการทำธุรกิจในหลายด้าน การเปลี่ยนมาใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างฉับพลันเมื่อมีมาตรการจำกัดการเดินทาง ส่งผลให้การทำธุรกรรมออนไลน์เพิ่มสูงขึ้นมาก โดยประเทศไทยมีส่วนการใช้บริการธนาคารบนมือถือและการชำระเงินออนไลน์ในระดับสูงของโลก บริการธนาคารในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เป็นรูปแบบธุรกิจที่สำคัญ ธนาคารจึงต้องปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำธุรกิจจากเดิมที่เป็น Universal Bank ที่ทำทุกอย่างเพื่อทุกคนผ่านเครือข่ายสาขา เป็นการให้บริการผ่านเทคโนโลยีดิจิทัล โดยให้บริการทั้งทางด้านธนาคารและที่ไม่ใช่ธนาคารผ่านหลาย ๆ แพลตฟอร์มดิจิทัล เช่น แอปพลิเคชัน SCB EASY และแอปสั่งอาหารอย่าง Robinhood

Robinhood เป็นแพลตฟอร์มบริการสั่งอาหารสัญชาติไทย เพื่อธุรกิจร้านอาหารไทย Robinhood เกิดขึ้นเพื่อช่วยเหลือร้านอาหารขนาดเล็กให้สามารถเข้าถึงช่องทางการขายทางออนไลน์ได้ ด้วยค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าแพลตฟอร์มออนไลน์เจ้าอื่น Robinhood ไม่มีการเก็บค่าธรรมเนียม ไม่มีค่าสมัคร ไม่คิดค่าจีพี (Gross Profit) ร้านค้าได้รับเงินภายใน 1 ชั่วโมงหลังจากที่ขายได้ ช่วยเพิ่มสภาพคล่องเพื่อนำรายได้ไปใช้จ่ายในวันต่อไป ทำให้การบริหารจัดการเงินทุนของร้านเป็นไปได้อย่างต่อเนื่องเสมือนซื้อขายด้วยเงินสด ในขณะเดียวกัน แพลตฟอร์ม ก็ช่วยสร้างงานให้กับคนรับส่งอาหารกว่า 1 หมื่นรายในช่วงที่ภาวะว่างงานสูง Robinhood เป็นระบบไร้เงินสดที่ช่วยให้คนรับส่งอาหารได้รับรายได้ทันที ในส่วนผู้สั่งอาหารก็สามารถจ่ายเงินโดยตรงให้แก่ร้านอาหารได้หลากหลายวิธี ได้แก่ ผ่านแอปพลิเคชัน SCB EASY บัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเงินสด

ธุรกิจธนาคารซึ่งเคยเป็นตัวกลางหลักในการให้บริการทางการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก โลกการเงินอาจจะไม่ต้องการตัวกลาง หรือต้องการตัวกลางน้อยลง การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินจะมีรูปแบบที่เปลี่ยนไป การเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินจะง่ายขึ้นเนื่องจากการเชื่อมโยงถึงกันแบบแทบไร้ขีดจำกัด เมื่อทุกอย่างไปอยู่บนแพลตฟอร์มดิจิทัล และมีเทคโนโลยีบล็อกเชนที่สามารถยืนยันการทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว ย่อมหมายความว่าความเชื่อมั่นจะขยับไปอยู่บนพื้นฐานของเทคโนโลยี และความสำคัญของการเป็นตัวกลางของธนาคารจะลดลงไปโดยปริยาย สิ่งที่ธนาคารต้องทำเพื่อการอยู่รอดอย่างยั่งยืนขององค์กรคือการหาวิธีในการเข้าถึงผู้บริโภคในรูปแบบใหม่ โดยเข้าไปอยู่ในชีวิตประจำวันให้ได้ผ่านการเข้าไปฝังตัวอยู่ในระบบนิเวศต่าง ๆ เพื่อจะสามารถเข้าถึงลูกค้าได้แม้ไม่ผ่านเครือข่ายสาขาเหมือนในอดีต การร่วมมือกับพาร์ทเนอร์ทางธุรกิจในหลากหลายอุตสาหกรรมเพื่อการเข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคที่กว้างขวางมากขึ้นจึงเป็นสิ่งสำคัญในการทำธุรกิจต่อไป

อีกหนึ่งสิ่งที่สำคัญมากคือเรื่องศักยภาพในการบริหารจัดการและนำฐานข้อมูลมาใช้ให้เกิดประโยชน์ได้สูงสุดภายใต้กฎเกณฑ์และความระมัดระวังในเรื่องการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล ไม่กระทบความเป็นส่วนตัวของลูกค้าให้มากที่สุด และสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้าได้ตรงเป้าและถูกที่ถูกเวลา เหล่านี้จะเป็นสิ่งสำคัญในการที่จะนำพาธนาคารในโลกดิจิทัลให้ก้าวหน้าไปได้อย่างแข็งแกร่งยั่งยืน

จากการที่ธนาคารใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงผู้บริโภคทั้ง SCB EASY App และช่องทางการให้สินเชื่อออนไลน์ของบริษัทในเครือ เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าออนไลน์และเพิ่มบริการที่หลากหลายให้กับลูกค้า ส่งผลให้จำนวนลูกค้าออนไลน์ของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็น 20 ล้านรายในปี 2564 จาก 14 ล้านราย ณ สิ้นปี 2563 ในขณะที่สาขาทั่วประเทศลดลงจาก 811 สาขาในปี 2563 เป็นจำนวน 718 สาขา และจุดให้บริการ (Express) 74 แห่ง

ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 35,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 42,024 ล้านบาท (ร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม) ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay)

เงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารที่ร้อยละ 3-5 เป็นผลมาจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นในสินเชื่อที่มีคุณภาพ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อบุคคล ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 3.79 การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่มาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อต่อคุณภาพยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 139.4 ณ สิ้นปี 2564 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 18.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของที่ร้อยละ 17.6

จัดตั้ง SCB^x เป็นยานแม่เพื่อปลดล็อกมูลค่ากิจการ

ในขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารเป็นหัวของกลุ่ม โดยโครงสร้างใหม่จะมีบริษัท SCB^x ขึ้นเป็นยานแม่ โดยธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทลูกของยานแม่ ควบคู่ไปกับบริษัทย่อยอีกหลายบริษัท และบริษัทย่อยในอนาคต ซึ่งบริษัทย่อยบางแห่ง และธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันจะถูกแยกออกจากธนาคาร และจัดตั้งขึ้นมาใหม่ภายใต้บริษัท SCB^x โดยจะมีหน้าที่บุกธุรกิจที่ต่างจากธนาคารทั้งในเรื่องโอกาสในการเติบโต ผลตอบแทน และการควบคุมความเสี่ยง เช่น ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งสินเชื่อจำนำทะเบียนสินเชื่อเช่าซื้อรถหรู สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันในรูปแบบต่าง ๆ และก้าวสู่ธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสู่ชุมชน ธุรกิจแพลตฟอร์ม ตลอดจนธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

การแยกธุรกิจเหล่านี้ออกจากธนาคารนั้นเพื่อให้บริษัทต่าง ๆ ในกลุ่มมีความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ การหาทรัพยากรที่เหมาะสมกับธุรกิจอย่างแท้จริง สามารถตอบโจทย์การทำธุรกิจในรูปแบบใหม่และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในวงกว้างขึ้นและรวดเร็วขึ้น โดย SCB^x จะทำการจัดสรรเงินทุนส่วนเกินที่อยู่กับธนาคารอย่างเหมาะสมเพื่อใช้ในการลงทุนในธุรกิจที่มีแนวโน้มในการเติบโตที่ดีกว่าและมีผลตอบแทนที่สูง และธุรกิจเหล่านี้เมื่อแยกอิสระจะสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากภายนอกได้ง่ายขึ้น ในอนาคตจึงไม่จำเป็นต้องพึ่งพิงเงินทุนของธนาคารอย่างเดียว นอกจากนี้ งบดุลของบริษัทย่อยที่มีความเสี่ยงสูงและผลตอบแทนสูง จะถูกแยกออกจากธนาคารซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจต่อผู้ฝากเงินของธนาคารอีกด้วย ในทางกลับกันสามารถสร้างการเติบโตและความยั่งยืนในระยะยาวให้กับกลุ่มได้โดยบริษัทลูกทุกบริษัทจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและบริหารทิศทางเชิงกลยุทธ์โดยรวมโดยที่ยังคงมีการบริหารอย่างคล่องตัว รอบคอบ และมีโครงสร้างการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

ภายใต้วิสัยทัศน์ของกลุ่มธุรกิจการเงิน SCB^x ที่ต้องการเป็น The Most Admired Financial Technology Group in ASEAN ได้มีการตั้งเป้าหมายฐานลูกค้าให้ถึง 200 ล้านราย การขยายธุรกิจจะอยู่ในรูปแบบของการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก ๆ หรือการควบรวมกิจการเพื่อสร้างแพลตฟอร์มดิจิทัลและระบบนิเวศ ให้เกิดขึ้นเพื่อให้เกิดความสามารถในการเข้าถึงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพทั้งในประเทศและในภูมิภาค โดยบทบาทหลักของ SCB^x คือการจัดสรรเงินทุนในเชิงกลยุทธ์สำหรับกลุ่ม และทำหน้าที่หลัก ๆ ดังนี้

1. สร้างและพัฒนาธุรกิจใหม่ ๆ ให้กับกลุ่ม โดยรวมถึงการหาพันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าของธุรกิจหน้าใหม่ ๆ เพื่อความร่วมมือเชิงธุรกิจให้กับกลุ่มต่อไป
2. บริหารและจัดการเงินทุนของกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อการเติบโตที่ยั่งยืนของกลุ่มภายใต้การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มอย่างเหมาะสม
3. สร้างและใช้ศักยภาพด้านข้อมูลให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่ม ตั้งแต่การสร้าง การจัดการ และการใช้ประโยชน์จากการมีฐานข้อมูลขนาดใหญ่
4. การกำกับดูแลและบริหารทิศทางโดยรวมของกลุ่ม ให้อณาการและบริษัทภายในกลุ่ม ซึ่งแม้จะมีการบริหารที่แยกกัน แต่ยังคงดำเนินทางไปในทิศทางเดียวกันตามที่ได้กำหนดไว้ และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้

พันธกิจของธนาคารในการเพิ่มประสิทธิภาพ

จากการปรับโครงสร้างของกลุ่ม ธุรกิจธนาคารซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มในการสร้างกระแสเงินสดนั้น จะมีการดำเนินกลยุทธ์ในรูปแบบของการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสมท่ามกลางความเปราะบางของสภาพทางเศรษฐกิจ โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการบริหารคุณภาพของสินทรัพย์ภายใต้เกณฑ์ของผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เข้มงวด รวมทั้งช่วยเหลือนักค้าให้ผ่านช่วงวิกฤต ในขณะเดียวกันธนาคารจำเป็นต้องบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ การรับเทคโนโลยีมาใช้นำไปสู่ความสามารถในการปรับรูปแบบการให้บริการและการพึ่งพาสาขาที่ลดลง ธนาคารจึงได้เริ่มดำเนินการปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาต่อไป โดยมีการปรับทักษะและศักยภาพของพนักงานของธนาคารให้เหมาะสมกับรูปแบบการทำธุรกิจในปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง และธนาคารจะต้องเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการทางดิจิทัลให้มากขึ้นต่อไป ภายใต้กรอบการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคาร ในส่วนของการเติบโตทางธุรกิจนั้น ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจนายหน้าขายประกันผ่านช่องทางดิจิทัล โดยมีกลยุทธ์ในการเปลี่ยนจากการขยายขนาดของสินทรัพย์เป็นการใช้ประโยชน์จากการขยายฐานลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มต่าง ๆ เพื่อให้เกิดระบบนิเวศและการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าให้ตรงจุดและรวดเร็วยิ่งขึ้น

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารจะจัดลำดับความสำคัญของคุณภาพสินทรัพย์ต่อไปภายใต้เกณฑ์ผลตอบแทนความเสี่ยงที่เข้มงวด ในขณะที่ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือผ่านวิกฤตนี้

ภายใต้เป้าหมาย “เพื่อเป็นธนาคารที่ดีขึ้น” ธนาคารมีกลยุทธ์หลักดังนี้

1. เปลี่ยนจากการเป็นธนาคารที่ทำทุกอย่างเพื่อทุกคน (universal bank) เป็นการเลือกธุรกิจที่จะทำ และทำอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยจะเน้นการเติบโตในธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและธุรกิจนายหน้าขายประกันเป็นหลัก
 - การเติบโตจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งในประเทศไทยยังคงเป็นธุรกิจที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีแนวทางยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการและเสริมสร้างประสบการณ์บริการที่สะดวกและตอบโจทย์ลูกค้าผ่านความร่วมมือของบริษัทในกลุ่ม ทั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM) และ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBS) ในการสร้างแพลตฟอร์มการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนและบริการให้คำปรึกษาในทุกรูปแบบบนแพลตฟอร์มเดียวนอกจากนี้ ธนาคารจะเพิ่มโมเดลธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งด้วย Artificial Intelligence (AI) และนำ Robo-Advisor เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของบริการ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะเจาะจง (personalization) ได้ดีขึ้นหลากหลายมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัท SCB Julius Baer ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ธนาคารสามารถตอบโจทย์ในส่วนของลูกค้า Ultra-High Net Worth ได้อย่างตรงจุดมากขึ้น
 - การเติบโตจากธุรกิจนายหน้าขายประกัน ผ่านความร่วมมือของบริษัทพันธมิตร ธุรกิจประกันชีวิตยังคงเป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชื่อมั่นในศักยภาพการเติบโตทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เนื่องจากยังคงมีส่วนการใช้ผลิตภัณฑ์ในระดับต่ำอยู่ ธนาคารมีแผนในการพัฒนาช่องทางการขายประกันด้วยรูปแบบธุรกิจใหม่ และร่วมมือกับเอฟดับบลิวดีเพื่อเพิ่มศักยภาพทางคุณภาพและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ เพื่อขยายธุรกิจกับฐานลูกค้าของธนาคาร โดยมีบริษัท SCB Protect ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคารทำหน้าที่ดูแลเรื่องธุรกิจประกันให้กับธนาคาร ซึ่งได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดใหญ่ ส่งผลให้กิจกรรมต่าง ๆ ในปี 2564 ได้ถูกจำกัดอย่างไรก็ตาม หวังว่าจำนวนตัวแทนจะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อมุ่งเน้นไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายในปี 2565

2. เติบโตธุรกิจอย่างมีคุณภาพ โดยเน้นคุณภาพมากกว่าปริมาณ พิจารณาความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเป็นหลัก ไม่ให้เกิดการรับความเสี่ยงที่มากเกินไป นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความรับผิดชอบต่อลูกค้าที่ยึดธรรมเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจ
3. ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลนำช่องทางการให้บริการในรูปแบบเดิมเพื่อลดต้นทุนการให้บริการ สร้างให้เกิดระบบนิเวศใหม่ ๆ เพื่อขยายฐานลูกค้าให้กว้างมากขึ้น ใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลและศักยภาพด้านเทคโนโลยีและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าให้ดีขึ้น รวดเร็วขึ้นในต้นทุนที่ถูกลง
4. สร้างวินัยทางการเงิน ทั้งในเรื่องการบริหารจัดการเงินทุนของธนาคาร และการบริหารต้นทุนธุรกิจให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

แนวโน้มและเป้าหมายปี 2565

จากการที่ประเทศไทยค่อย ๆ ฟื้นตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 การเติบโตทางเศรษฐกิจในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.6 และคาดว่าจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 ในปี 2565 ธนาคารคาดว่าจะการเติบโตของสินเชื่อจะไม่สูงมากนักที่ประมาณร้อยละ 3-5 ในปี 2565 เนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจยังไม่กลับมาเติบโตเต็มที่ และยังคงมีความผันผวนและความเสี่ยงในเรื่องราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราเงินเฟ้อ และค่าเงินบาท นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่การปรับพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมเพื่อเพิ่มผลตอบแทน มากกว่าการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ จากนโยบายนี้และผลกระทบจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคาดว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 2.9-3.0

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยคาดว่าจะเติบโตในอัตราตัวเลขหลักเดียวในระดับต่ำ ธุรกิจนายหน้าค้าประกันและธุรกิจบริหารความมั่งคั่งได้แสดงผลงานที่น่าประทับใจในปี 2564 ซึ่งเป็นผลของความพยายามในการสร้างฐานรากในช่วงสองปีที่ผ่านมา และธนาคารจะยังคงผลักดันธุรกิจดังกล่าวต่อไปด้วยเชื่อว่าโอกาสในการเติบโตในสองธุรกิจนี้ยังมีอีกมาก นอกจากนี้ธนาคารยังคงคาดหวังที่จะรับรู้กำไรจากการลงทุน แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยภายนอกหลายอย่างที่ควบคุมไม่ได้

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจเพื่อบรรลุเป้าหมายเหล่านี้ด้วยการจัดการต้นทุนอย่างมีวินัยแม้ว่ากิจกรรมต่าง ๆ เริ่มขยายตัวตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ธนาคารตั้งเป้าที่จะรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้นๆ ถึงกลางๆ

ตามแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงรุกของธนาคารที่เริ่มในช่วงกลางปี 2564 และการจัดชั้นเชิงคุณภาพเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ดำเนินการไปแล้วในช่วง 6 ไตรมาสที่ผ่านมา อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพคาดว่าจะไม่เกินกว่าร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2565 จากการที่มีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนมากในช่วงสองปีที่ผ่านมา ประกอบกับความคืบหน้าในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ธนาคารคาดว่าจะอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อจะลดลงเป็นไม่เกินร้อยละ 1.40 ในขณะที่ยังคงรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ประมาณร้อยละ 130 ทั้งนี้ เป้าหมายทางการเงินนี้ขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและยังไม่ได้รวมผลทั้งหมดของการปรับโครงสร้างองค์กรของ SCBX ซึ่งรวมถึงข้อตกลงในการเข้าซื้อกิจการที่กำลังดำเนินการอยู่และการจัดตั้งบริษัทย่อยใหม่บางแห่ง

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่



ในปี 2565 ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตโดยเน้นในเรื่องของคุณภาพไปพร้อมกับการปรับสมดุลพอร์ตสินเชื่อกันเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการรักษาบทบาท “เพื่อนคู่คิดทางธุรกิจ” สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

01 มุ่งเน้นในเรื่องของการปรับสมดุลพอร์ตโฟลิโอ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมของพอร์ตสินเชื่อบริษัทของธนาคารทั้งในด้านความเสี่ยง ผลตอบแทน และความยั่งยืนของธุรกิจธนาคารในระยะยาว

02 ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มีคุณภาพและยั่งยืน ไปพร้อม ๆ กับการสรรหาลูกค้ารายใหม่ที่มีความแข็งแกร่งและเติบโตไปกับเศรษฐกิจในยุคนี้วนอร์มอล

03 สร้างขีดความสามารถใหม่ผ่านผลิตภัณฑ์ของธนาคารอันได้แก่ ผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน ตลาดเงิน และพาณิชย์ธนกิจ เพื่อสร้างแหล่งที่มาใหม่ ๆ ของรายได้ค่าธรรมเนียม และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ

04 เป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์และแพลตฟอร์มดิจิทัล โดยมุ่งเน้นไปที่การทำให้ต้นทุนการให้บริการลดลงและนำความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกเข้ามาใช้เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น

ลูกค้า SME



จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความเปราะบางสูง ธนาคารจะยังเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารมุ่งเน้นให้คำปรึกษาและบริการแก่ลูกค้า SME อย่างใกล้ชิด เพื่อช่วยสนับสนุนให้ลูกค้า SME ก้าวถึงเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2565 ธนาคารยังคงมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นการเพิ่มจำนวนฐานลูกค้าที่มีคุณภาพโดยดูจากปัจจัยทั้งในด้านความเสี่ยงและภาพรวมกลุ่มอุตสาหกรรม ไปพร้อมกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์และการใช้ต้นทุนทางธุรกิจที่เหมาะสม โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

- 01 มุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกค้าและการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ที่มีในพอร์ตโฟลิโออย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวจากสถานการณ์เศรษฐกิจอันเป็นผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19
- 02 สร้างสมดุลของพอร์ตสินเชื่อ โดยเน้นคุณภาพของการปล่อยสินเชื่ออย่างเหมาะสม เพื่อให้มีการจัดการต้นทุนทางธุรกิจและรายได้ที่เหมาะสม

- 03 สร้าง “Digital Commerce Ecosystem” อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ให้สามารถเติบโตและขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลได้อย่างยั่งยืน เช่น บริการทางการเงินที่ง่ายและสะดวกผ่านระบบดิจิทัล บริการชำระเงินโดยไม่ใช้เงินสดสำหรับคนไทยและชาวต่างชาติ และบริการให้คำแนะนำด้าน Digital Commerce ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการออนไลน์เพื่อขยายธุรกิจ
- 04 พัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน และนำความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกมาใช้ประโยชน์ เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพและนำเสนอบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้ายิ่งขึ้น
- 05 มุ่งเน้นการให้บริการและการให้คำปรึกษาแบบครบวงจรสำหรับธุรกิจการค้า เสริมสร้างขีดความสามารถและกระบวนการทางความคิดของพนักงานให้มีแนวคิดเหมือนผู้ประกอบการ เพื่อให้มีความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร และเข้าใจความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น

ลูกค้า Wealth



ธนาคารเน้นการเพิ่มศักยภาพในการบริหารความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าทุกระดับด้วยประสบการณ์การลงทุนที่ง่ายและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ารายบุคคลตามระดับความเสี่ยงต่าง ๆ นอกจากนี้ธนาคารได้ให้บริการบนแพลตฟอร์มใหม่เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนของลูกค้า โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้ากลุ่ม Wealth และเพิ่มขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ รวมถึงผลประกอบการด้วยการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วย โดยมีกลยุทธ์ที่สำคัญดังนี้

01 ให้บริการบริหารความมั่งคั่งสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีความมั่งคั่งระดับสูง (Ultra-High Net Worth) ผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ Julius Baer ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบ่งกึ่งชั้นนำจากประเทศสวิตเซอร์แลนด์

02 เสริมสร้างขีดความสามารถในธุรกิจที่ปรึกษา ผสานรวมความสามารถของที่ปรึกษาและแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกและแนะนำการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในและต่างประเทศให้ดียิ่งขึ้น

03 นำเทคโนโลยีเข้ามามีใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า เช่น แผนการเกษียณอายุ การจัดการสินทรัพย์ด้วยทางเลือกที่หลากหลายทั้งจากผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์และพันธมิตรทางธุรกิจผ่านทางแพลตฟอร์มของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตจากบริษัท เอพดับบลิวดี เป็นต้น

04 ยกระดับความสามารถของพนักงานที่ปรึกษาความมั่งคั่งผ่านการฝึกอบรมอย่างเข้มข้นเพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันและการลงทุนที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้นแก่ลูกค้าได้มากขึ้น และการใช้เครื่องมือให้คำปรึกษาที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ารายบุคคล ด้วยขั้นตอนที่สะดวกง่ายดายทั้งผ่านสาขาและบริการนอกสถานที่

ลูกค้าบุคคล



เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารภายใต้ความเป็นธนาคารดิจิทัล ธนาคารได้วางกลยุทธ์หลักสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ควบคุมต้นทุนในการให้บริการลูกค้า การสร้างรายได้ใหม่ การมุ่งเน้นคุณภาพการขยายฐานลูกค้า และการพัฒนาขีดความสามารถหลักและโครงสร้างพื้นฐาน ด้วยการใช้เทคโนโลยีและรูปแบบการนำเสนอธุรกิจใหม่ ๆ ดังนี้

- 01 ควบคุมต้นทุนและการสร้างรายได้ที่เหมาะสม โดยเน้นคุณภาพการขยายฐานลูกค้าในกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี การใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมลูกค้าเพื่อแบ่งกลุ่มและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า รวมถึงการใช้ความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อพัฒนาโมเดลธุรกิจใหม่ หรือผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสร้างรายได้ใหม่ ๆ ให้กับธนาคาร
- 02 ขยายและสร้างฐานลูกค้าที่มีคุณภาพไปพร้อมกับการสร้างปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าและนำเสนอ Omni channel เพื่อให้ตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าโดยผ่านระบบนิเวศ

ต่าง ๆ ของธนาคาร ตัวอย่างเช่น กลุ่มเยาวชนที่ใช้บัตรเดบิต กลุ่ม e-commerce และออนไลน์ รวมไปถึงกลุ่มที่มีการสมัครสมาชิกรายเดือนในบริการต่าง ๆ และนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในทุกกระบวนการเพื่อสร้างประสบการณ์ ความประทับใจแก่ลูกค้า

- 03 ขยายฐานลูกค้าสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจ e-commerce และออนไลน์รายย่อย และเพิ่มช่องทางในการปล่อยสินเชื่อ โดยนำ Manee Merchants เข้ามาใช้เป็นรากฐานสำหรับระบบนิเวศและนำเสนอโซลูชันการค้าแบบครบวงจร Manee Social Commerce เพื่อเข้ามาช่วยผู้ประกอบการรายย่อยในการจัดการระบบหน้าร้านและหลังร้านจากหลาย ๆ แพลตฟอร์มเข้ามารวมในระบบเดียว
- 04 พัฒนาขีดความสามารถหลักและโครงสร้างพื้นฐาน โดยการปรับรูปแบบธุรกิจสำหรับโครงสร้างพื้นฐานเพื่อให้มีต้นทุนการให้บริการที่เหมาะสม และเพิ่ม Banking Agent และการทำ e-KYC เพื่อรองรับการสร้างโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศ

Digital Banking



บริการใหม่!
เพื่อผู้พิการทางสายตา
 กอนเงินผ่านตู้ ATM SCB ได้แล้ววันนี้
 ทุกสัมผัสทำได้ด้วยใจ พร้อมเสียงอธิบายทุกขั้นตอน

#ATMSCB #SCBทุกสัมผัสด้วยใจ #เพื่อผู้พิการทางสายตา

ในการปรับตัวเพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และแนวโน้มการเข้ามา มีบทบาทของเทคโนโลยี การพึ่งพาระบบหรือแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีมากขึ้น ธนาคารมียุทธศาสตร์ที่จะใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการสร้างความสะดวกสบายในการใช้บริการ โดยการนำเสนอบริการในรูปแบบธนาคารดิจิทัล สร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในทุกเวลา รวมถึงการสร้างคุณค่าใหม่ ๆ ให้กับลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าถึงและให้บริการกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารไม่เคยเข้าถึง รวมถึงการให้บริการลูกค้าเดิมของธนาคาร ภายใต้ต้นทุนที่ต่ำกว่าและประสิทธิภาพที่สูงกว่า ซึ่งจะส่งผลให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มสูงขึ้น

การดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์ดังกล่าวจะต้องมีการสร้างเทคโนโลยีใน 4 ส่วน

01 ส่วนแรกคือส่วนที่ใช้ปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนที่จะทำให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ยอดเยี่ยมในการใช้งาน มีความโปร่งใสของการให้ข้อมูล และมีบริการที่ยืดหยุ่นเหมือนกับบริการดังกล่าวออกแบบมาเฉพาะสำหรับลูกค้าแต่ละคน

02 ส่วนที่สองคือส่วนที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่จะสร้างคุณค่าใหม่ ๆ ให้กับลูกค้าแต่ละคน โดยจะเป็นทั้งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินหรือไม่เกี่ยวข้องกับการทางการเงินแต่เป็นสิ่งที่ลูกค้าต้องใช้บริการในชีวิตประจำวัน และจะต้องทำให้มีความเร็วในการออกบริการรูปแบบใหม่ได้เกือบจะทันที

03 ส่วนที่สามคือส่วนที่สร้างขึ้นเพื่อให้สามารถรองรับลูกค้าและธุรกรรมจำนวนมาก โดยจะต้องมากกว่าความสามารถในการรองรับธุรกรรมปัจจุบันหลายเท่าตัว

04 ส่วนที่สี่ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญที่สุดคือส่วนที่จะเป็นเสมือนผู้ช่วยส่วนตัวของลูกค้าแต่ละคนที่สามารถให้คำแนะนำที่เหมาะสมในเรื่องต่าง ๆ ในชีวิตประจำวันอย่างทันที เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้สะดวก และบรรลุเป้าหมายที่ลูกค้าแต่ละคนต้องการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด



ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด เพื่อให้บริการธุรกิจจัดการการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บลจ.ไทยพาณิชย์ ยังคงเป็นอันดับที่ 1 ในประเทศไทย ในด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท (รวมกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน) โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1.66 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีก่อน เนื่องจากอุปสงค์ของตลาดโลกที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น สอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว และตัวเลขของผู้ได้รับวัคซีนมีจำนวนสูงขึ้น

จากผลการดำเนินงานที่ดี และช่องทางการจัดจำหน่ายที่มีประสิทธิภาพของธนาคารไทยพาณิชย์ ทำให้บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 17.6 ในธุรกิจกองทุนรวม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 944 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากปีก่อน โดยเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 191 พันล้านบาท และเป็นทรัสต์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 69 พันล้านบาท

บริษัทเป็นผู้บริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 541 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปีก่อน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 176 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 จากปีก่อน

นอกจากนี้ในปี 2564 บริษัทยังได้รับรางวัลจากสถาบันชั้นนำทั้งในไทยและต่างประเทศ อาทิ SET Awards 2021 สำหรับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น และ Best Innovative Company Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร รวมทั้งกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2564 ประเภทกองทุนผสม จากวารสารการเงินธนาคาร รางวัล Best Asset Manager in Thailand (Best Risk-adjusted Returns in ESG Principal Investment only & Equity Funds) จากนิตยสาร Alpha SEA (H.K.)

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2538 โดยธนาคารไทยพาณิชย์ถือหุ้นทั้ง 100% เพื่อประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกรรมตลาดทุนของเครือธนาคาร บริษัทให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านตราสารทุนแก่นักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน ปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้รับความไว้วางใจและเชื่อถือจากนักลงทุน รวมถึงจัดเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ ด้วยการให้บริการหลักผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านแอปพลิเคชัน SCBS Easy Invest รวมไปถึง Settrade Streaming และทางเว็บไซต์ www.scbsonline.com โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า

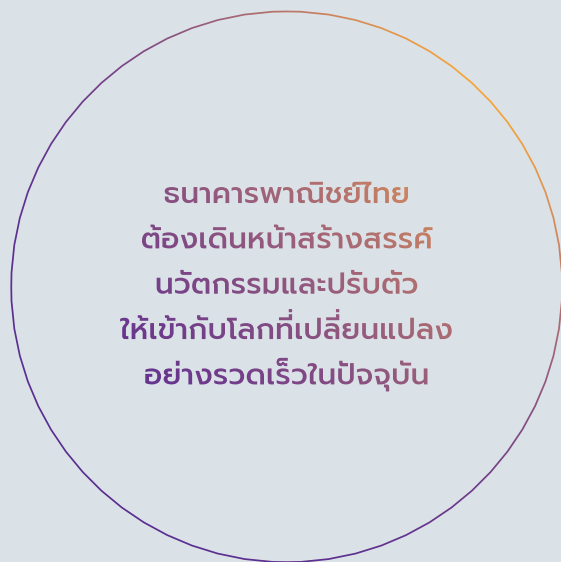
ในปี 2564 มูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ไม่รวมพอร์ตการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์) อยู่ที่ 85 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39 จากปี 2563 ที่มีมูลค่าการซื้อขายอยู่ที่ 61 พันล้านบาท โดยหลักมาจากการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยและลูกค้าต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 45 และร้อยละ 41 จากปี 2563 ตามลำดับ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของนักลงทุนในยุคดิจิทัล โดยในปี 2564 บริษัทได้เพิ่มทางเลือกการลงทุนในหุ้นต่างประเทศเป็นรายแรกในประเทศไทย เพื่อตอบสนองความสนใจของนักลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เพิ่มมากขึ้น โดยไม่จำกัดเงินลงทุนขั้นต่ำ ไม่มีค่าธรรมเนียมโอนเงินและค่าธรรมเนียมแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ รวมถึงยังมีบทวิเคราะห์การลงทุนจากผู้เชี่ยวชาญอีกด้วย ด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายทั้ง กองทุนรวม ตราสารหนี้ หุ้นต่างประเทศ และบริการ Robo Advisor รวมถึงกระบวนการสมัครที่ง่าย ทำให้จำนวนลูกค้าบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 355 พันคนในปี 2563 เป็น 660 พันคน ในปี 2564 นอกจากนี้ บริษัทยังได้เสนอบริการในส่วนของผู้ที่มีทุนทรัพย์สูงที่เรียกว่า KIKO (Knock-in Knock-out) เพื่อเป็นทางเลือกแก่นักลงทุนกลุ่ม High Net Worth ของธนาคารในการจัดพอร์ตการลงทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์ให้มีความหลากหลาย โดยก้าวเป็นผู้นำของตลาด ด้วยส่วนแบ่งตลาดถึงร้อยละ 25.6 (เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3) ในปีที่ผ่านมา



ทั้งนี้ในปี 2564 กลุ่มไทยพาณิชย์ ได้ประกาศวิสัยทัศน์องค์กรเพื่อรับบริบทใหม่ของโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้เป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนี้ โดยจะอยู่ในกลุ่มธุรกิจเติบโตใหม่ที่มุ่งมั่นจะเป็นผู้นำในด้านการลงทุนและให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในภูมิภาคอาเซียน ด้วยจุดแข็งต่าง ๆ ทั้งฐานลูกค้าขนาดใหญ่ ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองนักลงทุนที่หลากหลาย ความสามารถด้านเทคโนโลยี และความสามารถในการเข้าถึงระบบนิเวศด้านเทคโนโลยีและสินทรัพย์ดิจิทัลระดับโลก โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในส่วนของคุณยซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงเริ่มดำเนินการตามยุทธศาสตร์ด้วยการเข้าทำสัญญาซื้อหุ้นในบริษัท บิทคับ ออนไลน์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้นำด้านศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลของประเทศไทย

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน



ปี 2564 ยังคงมีการแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างต่อเนื่องจากปีก่อน นำมาซึ่งความท้าทายอย่างยิ่งต่ออุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับการแข่งขันทางด้านธนาคารดิจิทัลที่เพิ่มขึ้น การเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการต่าง ๆ รวมถึงมาตรการฟื้นฟูที่ทวีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้นภายใต้สภาวะการณ์ที่ยากลำบาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ไทยได้สร้างความแข็งแกร่งด้านเงินกองทุนในช่วงหลายปีที่ผ่านมา และจะยังคงเป็นเสาหลักในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ ณ สิ้นปี 2564 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีจำนวน 18 แห่ง ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่ง ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย 1 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ 4 แห่ง

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารไทยพาณิชย์กับระบบธนาคารพาณิชย์*

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564

(พันล้านบาท)

งบการเงินรวม	ระบบธนาคารพาณิชย์*		เปลี่ยนแปลงร้อยละต่อปี	ธนาคารไทยพาณิชย์ปี 2564	ส่วนแบ่งตลาดธนาคารไทยพาณิชย์ (ร้อยละ)
	2564	2563			
สินทรัพย์	20,891	19,791	5.6	3,315	15.9
สินเชื่อ	14,107	13,307	6.0	2,302	16.3
เงินรับฝาก	14,786	14,079	5.0	2,467	16.7
กำไรสุทธิ	183	138	32.2	35.6	19.5

หมายเหตุ: * ระบบธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ 10 แห่งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และไม่รวม ทุนธนาคาร (TCAP) เนื่องจากธนาคารธนาคาร (ธุรกิจธนาคารของทุนธนาคาร) ได้ควบรวมกิจการกับธนาคารทหารไทยในไตรมาส 4 ปี 2562 และจัดตั้งเป็นธนาคารทหารไทยธนาคาร (TTB) ในไตรมาส 2 ปี 2564

ในปี 2564 กำไรสุทธิโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 32 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรที่ลดลง ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานเพิ่มร้อยละ 7 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น และกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ การมุ่งเน้นมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารต่าง ๆ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ในระดับค่อนข้างทรงตัว ซึ่งทำให้กำไรจากการดำเนินงานปรับตัวสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม

รายได้ดอกเบี้ยยังคงได้รับแรงกดดันจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในปีก่อน โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 3 ครั้งในครั้งแรกของปี 2563 มาอยู่ที่ระดับต่ำสุดที่ร้อยละ 0.50

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวที่ร้อยละ 6 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าบุคคล รวมถึงการให้สินเชื่อซอฟต์แวร์แก่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ ภายใต้ความไม่แน่นอนของสภาพ

เศรษฐกิจ ธนาคารพาณิชย์ไทยได้เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ และมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพ ในปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกมาตรการช่วยเหลือจากผลกระทบของโควิด-19 หลายมาตรการ และขยายระยะเวลาการลดค่าธรรมเนียม FIDF จากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปอีกหนึ่งปีจนถึงสิ้นปี 2565 นอกจากนี้ ธปท. ยังให้ธนาคารร่วมมือกับลูกค้าในการแก้ไขปัญหาด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว โดย ธปท. มีมาตรการช่วยเหลือด้วยการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามความเข้มข้นของการช่วยเหลือ

เงินรับฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินรับฝากของธนาคารไทยพาณิชย์ลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 16.7 เช่นเดียวกับกับส่วนแบ่งตลาดด้านสินเชื่อที่ปรับตัวลงมาอยู่ที่ร้อยละ 16.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ส่งผลให้อัตราการเติบโตของสินเชื่อและเงินรับฝากอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุนรวมตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเท่ากับร้อยละ 19.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยลดลงร้อยละ 0.11 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.28 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพที่อยู่ในระดับต่ำนี้ยังไม่สะท้อนสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบันอย่างแท้จริง เนื่องด้วยธปท. มีมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นของสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 163 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในช่วงต้นปี 2565 ธปท. ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นต่อแผนนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธปท. มีทิศทางสำคัญ 3 ด้านคือ (1) การเปิดโอกาสให้ภาคการเงินใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูล (2) การเปลี่ยนผ่านสู่โลกใหม่ได้อย่างยั่งยืนและ (3) การกำกับดูแลอย่างยืดหยุ่นและเท่าทันความเสี่ยงรูปแบบใหม่

สำหรับการเปิดโอกาสให้ภาคการเงินใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูล ธปท. อยู่ระหว่างเปิดรับฟังความคิดเห็นของกลุ่มต่าง ๆ เกี่ยวกับแนวคิดที่จะเปิดให้มีธนาคารที่ให้บริการในรูปแบบใหม่บนช่องทางดิจิทัล (virtual bank) โดยเฉพาะจากผู้เล่นที่ไม่ใช่ธนาคาร เพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน และทันต่อความต้องการของผู้บริโภค ซึ่งจะนำไปสู่การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นและการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน (disruption) ในอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศ

ภายใต้ความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน ในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารพาณิชย์ไทยมีแนวโน้มที่จะดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรักษาระดับความแข็งแกร่งของเงินกองทุนเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเดินหน้าสร้างสรรค์นวัตกรรมและปรับตัวให้เข้ากับโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวที่

6%

จากปี 2563

เงินกองทุนของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งที่

19.3%



รางวัลและความภาคภูมิใจปี 2564



รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมแห่งปี



- Euromoney (U.K.) (ครั้งที่ 13)
- The Asset (H.K.) (ครั้งที่ 13)

รวมทั้งได้รับคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ทั้งในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ประจำปี 2564 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 อีกทั้งยังเป็นหนึ่งในบริษัทที่มีผลการประเมินสูงสุด 3 อันดับแรกของโลกในหมวดธุรกิจธนาคาร จากธนาคารทั่วโลกที่เข้าร่วมการประเมินจำนวนทั้งสิ้น 242 แห่ง

รางวัลด้านความยั่งยืน



- Highly Commended Recognition, Sustainability Excellence จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Asia's Best Sustainability Report - Standalone ระดับ Bronze, Asia Sustainability Reporting (ครั้งที่ 6)
- Financial Leadership in Sustaining Communities in Asia

รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards



จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

- ความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน
- ความเป็นเลิศด้านผู้นำ
- ความเป็นเลิศด้านการตลาด

รางวัลด้านการบริหารจัดการองค์กร



จาก Asian Leadership

- Best COVID-19 Solution for Workforce Management
- Best COVID-19 Remote Monitoring Solution
- Most Innovative Solution for COVID-19

จากสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย

- รางวัลสูงสุดนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ (Gold Award), Thailand HR Innovation

รางวัลด้านธุรกิจ



กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่

จาก The Asset (H.K.)

- Best Local Currency Green Bond, Regional
- Best Retail Bond, Thailand
- Transport Deal of the Year, Thailand
- Renewable Energy Deal of the Year-Solar, Vietnam
- Best Corporate and Institutional Advisor, Thailand
- Best M&A Deal, Thailand
- Best Local Currency Bond
- Best Service Provider Trade Finance (ครั้งที่ 4)
- Best Service Provider - Transaction Bank
- Best Sustainability-Linked Bond (Deal of the Year - Manufacturing)

จาก Asiamoney (H.K.)

- Best Corporate and Investment Bank
- Thailand Market Leader in Cash Management Survey

จาก Alpha SEA (H.K.)

- Best Investment Bank in Thailand
- Best FX Bank for Corporates and FIS
- Best FX Bank for Structured Hedging Solutions and Proprietary Trading Ideas
- Best Cross Border M&A Deal of the Year
- Best Domestic M&A Deal of the Year
- Best Local Currency Bond Deal of the Year & Most Innovative Deal of the Year
- Best Sustainability-Linked Transaction & Best ESG-Linked Financing Deal of the Year

จาก Global Finance (U.S.)

- World's Best Investment Banks, Thailand
- Best Treasury & Cash Management Providers, Thailand

จาก Asian Banking and Finance (S.G.)

- Corporate & Investment Bank of the Year, Thailand
- Mergers and Acquisitions Deal of the Year, Thailand
- Debt Deal of the Year, Thailand

จาก Finance Asia (H.K.)

- Best of Southeast Asia in the Deal Awards, Asia
- Best Investment Bank

จาก International Financing Review (H.K.)

- Loan, Thailand Capital Markets Deal

จาก The Asian Banker (S.G.)

- Most Helpful Transaction Bank during COVID-19 in Thailand

จาก The Digital Banker (S.G.)

- Outstanding FX Services Solution
- Best Bank for Trade Finance, Thailand

จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Deal of the Year Awards ด้านการระดมทุน มูลค่าการเสนอขายสูงกว่า 3,000 ล้านบาท การเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก ของบริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)
- Deal of the Year Awards ด้านการระดมทุน มูลค่าการเสนอขายไม่เกิน 3,000 ล้านบาท การเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก ของบริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- Best SME Bank in Thailand จาก Alpha SEA (H.K.) (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)
- Best SMEs Bank จาก Asiamoney
- Best SME Service Provider จาก World Business Outlook (H.K.)

กลุ่มลูกค้าบุคคล

- Best Private Bank for Customer Service in Asia จาก The Banker
- Best Domestic Private Bank in Thailand จาก Asiamoney
- Best Private Bank for Wealth Creation and Preservation (Global Private Banking Innovation) จาก The Digital Banker
- Domestic Retail Bank of the Year จาก Asian Banking and Finance (S.G.)
- Strategic Partnership of the Year จาก Asian Banking and Finance (S.G.)
- Highly Commended Achievement- Best Retail Bank in Thailand จาก Retail Banker International (U.K.)
- Highly Commended Achievement- Best Remittances initiative จาก Retail Banker International (U.K.)
- Best Retail Bank in Thailand จาก Alpha SEA (H.K.)
- Best Digital Insurance Product for CX จาก The Digital Banker (S.G.)
- Outstanding Digital CX – Payment จาก The Digital Banker (S.G.)
- Debit Card of the Year จาก The Digital Banker (S.G.)
- Best in Lending, the World's Best Consumer Digital Banks in Asia-Pacific จาก Global Finance (U.S.)

รางวัลด้านอื่น ๆ



- Banking CEO of The Year จาก International Investor Magazine
- Best Innovation Digital Transformation in Thailand จาก International Investor Magazine

บริษัทในเครือ



- Best Wealth Management Bank in Thailand จาก Alpha SEA (H.K.) (บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์)
- Best Asset Management Company in Thailand จาก World Business Outlook (บลจ. ไทยพาณิชย์)

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาการเติบโตอย่างสมดุลของแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน โดยคำนึงถึงทั้งในด้านต้นทุน รายได้ และระยะเวลาของเงินทุนทั้งที่ได้มาและใช้ไป โดยมีจุดมุ่งหมายให้สอดคล้องกับภาวะตลาดและไม่พึ่งพิงแหล่งเงินทุนใดเป็นพิเศษ แหล่งเงินทุนหลักของธนาคารคือ เงินรับฝาก และธนาคารได้กำหนดนโยบายในการดำรงฐานเงินรับฝากให้เพียงพอเพื่อรองรับกับทุกสถานการณ์

การให้กู้ยืม

ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อที่ชัดเจน โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อควบคู่กับโอกาสทางการตลาด มุ่งเน้นการปรับตัวเพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และแนวโน้มการเข้ามามีบทบาทของเทคโนโลยี การพึ่งพาระบบหรือแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มีมากขึ้น ธนาคารมียุทธศาสตร์ที่จะใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการสร้างความสะดวกในการใช้บริการ โดยการนำเสนอบริการในรูปแบบธนาคารดิจิทัลจะทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงและให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าใหม่ รวมถึงให้บริการลูกค้าเดิมของธนาคารภายใต้ต้นทุนที่ต่ำกว่า และประสิทธิภาพที่สูงกว่า การกำหนดแผนงานจะพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งจะมีการทบทวนแผน และเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ นโยบายการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร ยึดมั่นในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารมีนโยบายไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ หรือไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานสากล

ในปี 2564 ธนาคารเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เข้าร่วมเป็นสมาชิกสมาคมอีเควเตอร์ Equator Principles (EPs) Association เพื่อการนำหลักการ EPs ซึ่งเป็นมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลว่าด้วยเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสำหรับสถาบันการเงินในการสนับสนุนสินเชื่อโครงการ มาใช้เป็นกรอบแนวทางในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเป็นระบบในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ของ

ธนาคาร เพื่อร่วมยกระดับมาตรฐานอุตสาหกรรมการเงินไทย และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ให้การสนับสนุนโครงการที่มีการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เหมาะสมกับลักษณะ และระดับความเสี่ยงของโครงการนั้น

นอกจากนี้ จะพิจารณาภาวะเบี้ยของทางการเงิน และภาวะการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมและแนวโน้มธุรกิจแต่ละประเภท รวมถึงการปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงและรับมือกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของสาธารณชนที่มีต่อธนาคาร โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ธนาคารมีแนวนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy Guide: CPG) เป็นกรอบการดำเนินงานด้านสินเชื่อ เพื่อเอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการสินเชื่อ และยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ และหลักปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และมีมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อเป็นเครื่องกำกับและชี้แนะกลยุทธ์ในการทำธุรกิจกับลูกค้ารายเก่าและรายใหม่ ซึ่งจะระบุถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย กลยุทธ์สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม เป้าหมายทางธุรกิจ มาตรฐานขั้นต่ำในการอำนวยสินเชื่อ หรือการให้บริการอื่น ๆ แก่ลูกค้าเป้าหมายหรือธุรกิจเป้าหมาย เป็นต้น

ในการอำนวยสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน

หน่วยงานธุรกิจมีหน้าที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าเพื่อขยายธุรกิจ หาลูกค้าใหม่ สร้างตลาดใหม่ และรับผิดชอบต่อสินเชื่อ โดยโครงสร้างองค์กรของหน่วยงานธุรกิจจะจัดตามลักษณะของธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน โดยแบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้า SME กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อย กลุ่มลูกค้าธุรกิจ Wealth และกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อ สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ มีหน้าที่ให้ความเห็น ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ ภายใต้แนวนโยบายสินเชื่อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติ

สินเชื่อของผู้มีอำนาจอนุมัติ โดยอำนาจอนุมัติสินเชื่อ จะได้รับการกำหนดให้สะท้อนถึงระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน และใช้หลักเกณฑ์ 3-Signature Rule เพื่อให้มี Balance of Control

สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ลูกค้าธุรกิจรายย่อย และสินเชื่อเพื่อบริหารความมั่งคั่ง (ลูกค้าธุรกิจ Wealth) ของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อจะอยู่ภายใต้กรอบ Product Program/Test Program ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย หรือคณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth ซึ่งได้มีการกำหนดอำนาจอนุมัติและหลักเกณฑ์ในกรณีที่เป็นข้อยกเว้นต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน

นโยบายการให้กู้ยืมของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายในการให้สินเชื่อแก่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ทั้งลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดย่อม ลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สำหรับการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ ธนาคารเน้นการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่มีศักยภาพและการเติบโตสูง ทั้งในกลุ่มลูกค้าเดิมของธนาคาร และขยายไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ ทั้งนี้การพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับกระแสเงินสดเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมถึงมีการใช้ข้อมูลทางเลือกอื่นๆ ประกอบด้วย แต่ไม่ละเลยที่จะวิเคราะห์คุณภาพของหลักประกัน ทั้งในเรื่องมูลค่าและสภาพคล่อง ในกรณีที่ต้องใช้บรรเทาความเสียหาย

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจรายย่อย ที่มีการใช้ปัจจัยอื่นในการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า (Information Based Lending) ต้องมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง สมเหตุสมผล และน่าเชื่อถือ

สำหรับลูกค้าธุรกิจ Wealth ธนาคารมุ่งสนับสนุนสินเชื่อส่วนบุคคล/ครอบครัว เพื่อใช้ในการบริหารความมั่งคั่ง โดยมีแนวทางการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และการจัดโครงสร้างเงินทุน ตามประเภทผลิตภัณฑ์

การอำนวยการสินเชื่อและการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งหวังให้การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม และได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับความเสี่ยง และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการสินเชื่อทุกคน และทุกระดับชั้น ไม่ว่าจะมีความอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือไม่

ก็ตาม โดยจะต้องใช้ความรู้ ความสามารถและดุลยพินิจอย่างมืออาชีพ หลักเสี่ยงกรณีอื่นอาจจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และปฏิบัติงานภายใต้กรอบของแนวนโยบายสินเชื่อและมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อที่ธนาคารกำหนดขึ้นเป็นหลัก

ในการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้กับพนักงานเป็นรายบุคคล และในรูปคณะกรรมการ โดยพนักงานรายบุคคลที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อได้แก่ (ก) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ข) ผู้จัดการใหญ่ (ค) รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Risk Officer (ง) รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงาน Credit (จ) ผู้อำนวยการอาวุโสบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ (ฉ) ผู้จัดการสินเชื่อ และ (ช) ผู้บริหารสินเชื่อ ทั้งนี้ รวมถึงพนักงานรายบุคคลของสินเชื่อลูกค้าบุคคลและธุรกิจขนาดย่อมที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยแต่ละบุคคลอาจจะมีหรือไม่มีอำนาจอนุมัติก็ได้ และอาจจะมีอำนาจอนุมัติสินเชื่อไม่เท่ากันแม้จะมีตำแหน่งเดียวกันก็ตาม ขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ ซึ่งมีการพิจารณาเป็นรายบุคคลไป

สำหรับคณะกรรมการที่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อแบ่งออกเป็นดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อ ตามที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อที่ให้แก่งานที่ผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการบริหารมีอำนาจพิจารณา ทบทวน และอนุมัติสินเชื่อในวงเงินที่กำหนดไว้ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ และเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่กำหนดให้สินเชื่ออันต้องอนุมัติโดยใช้อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร
3. คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำการ หรือให้ความเห็นแก่คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร กรณีสินเชื่อเกินกว่าอำนาจที่กำหนด

การควบคุมคุณภาพสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

หลังการอนุมัติเงินให้กู้ยืมให้ลูกค้าแต่ละรายแล้ว ธนาคารจะตรวจสอบความเคลื่อนไหวการใช้บัญชีของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดให้ต้องมีการทบทวนสินเชื่อตามกำหนดระยะเวลา มิใช่มีจุดประสงค์เพื่ออธิบายสิ่งที่เกิดขึ้นแล้วแต่เพียงอย่างเดียว หากจะต้องเน้นการวิเคราะห์เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน ภายหน้า ความเปลี่ยนแปลงทั้งในทางบวกและทางลบที่จะเกิดขึ้นกับภาคอุตสาหกรรม หรือธุรกิจที่ลูกค้าดำเนินกิจการอยู่ รวมถึงสถานะทางการเงินของลูกค้าในอนาคตด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถทบทวนและติดตามความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจและแผนปฏิบัติการที่เหมาะสมในการทำธุรกิจกับลูกค้าต่อไป

พนักงานธุรกิจสัมพันธ์/พนักงานธุรกิจพิเศษมีหน้าที่ทบทวนสินเชื่อ เมื่อเกิดเหตุการณ์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ หรือตามกำหนดระยะเวลา อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยจัดทำการทบทวนสินเชื่อตามรูปแบบมาตรฐานที่กำหนด และนำเสนอขออนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ สำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารมีนโยบายในการเพิ่มประสิทธิภาพการติดตาม และพิจารณาคุณภาพหนี้ของลูกค้า หลังจากการให้สินเชื่อทั้งลูกค้า Corporate และ SME โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสามารถตรวจจับลูกค้าที่อาจจะหรือที่มีแนวโน้มจะเป็นหนี้มีปัญหาได้อย่างรวดเร็ว ครอบคลุมและแม่นยำ ซึ่งหน่วยงานธุรกิจพิเศษจะร่วมกับหน่วยงานธุรกิจสัมพันธ์ควบคุมดูแลและบริหารจัดการลูกหนี้ ก่อนเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยต้องเข้าติดต่อกู้ลูกค้า เพื่อทราบถึงปัญหาที่ลูกค้าประสบ และเข้าแก้ไขป้องกันไม่ให้เกิด NPL ตลอดจนพิจารณาจัดชั้นสินเชื่อเชิงคุณภาพเพื่อให้เหมาะสมกับคุณภาพของลูกค้า มีการกันเงินสำรองให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย ลูกค้าธุรกิจรายย่อย มีการทบทวนการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อใช้ในการศึกษาพฤติกรรม และกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหารพอร์ตต่อไป เช่น การจัดทำระบบเตือนล่วงหน้า (Early Warning) เป็นต้น โดยกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

เมื่อลูกหนี้เริ่มค้างชำระหนี้ สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อย และลูกค้าธุรกิจรายย่อย ธนาคารมีการกำหนดกลยุทธ์ในการติดตามหนี้ ตามการจัดลำดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อให้หน่วยงานเก็บหนี้ และ/หรือหน่วยงานธุรกิจพิเศษ ดำเนินการติดตาม และกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ Wealth ธนาคารจะมีการติดตามผลตอบแทนจากการลงทุน และอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ เพื่อให้ทราบสถานะการลงทุนของลูกค้าก่อนที่จะมีปัญหา

อย่างไรก็ตาม เมื่อหนี้กลายเป็นหนี้มีปัญหา (NPL) โดยทั่วไปจะต้องโอนความรับผิดชอบไปยังหน่วยงานธุรกิจพิเศษภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ถูกจัดชั้นเป็น NPL เพื่อให้มีการดำเนินการโดยผู้ที่มีความเชี่ยวชาญ กรณีที่ไม่โอนความรับผิดชอบไปยังหน่วยงานธุรกิจพิเศษ ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อยแล้วแต่กรณี

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิมีดังนี้

(ล้านบาท)

(งบการเงินรวม)	2564	2563
ที่ดิน	23,749	17,714
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	27,684	28,800
อุปกรณ์	19,224	18,889
อื่นๆ	175	530
สินทรัพย์สิทธิการใช้	2,987	6,055
รวม	73,819	71,988
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(28,505)	(31,192)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(118)	(487)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	45,196	40,309

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่ทำการสาขา เคาน์เตอร์ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ติดตั้งตู้เอทีเอ็ม รถยนต์ โดยสัญญาเช่าส่วนใหญ่มีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกสัญญาดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตาม TFRS 16

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทต่าง ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แบ่งการบริหารจัดการการลงทุนออกได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

การลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยวัตถุประสงค์ในการเน้นการลงทุนระยะยาวในธุรกิจการเงิน และธุรกิจที่ให้บริการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อสร้างขีดความสามารถใหม่ด้านเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อนำมาต่อยอดปรับใช้กับธุรกิจธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง จึงมีการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด ขึ้นเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวของกลุ่มธนาคาร โดยมุ่งเน้นสร้างธุรกิจที่มีขีดความสามารถทางเทคโนโลยีใหม่ ๆ ทั้งนี้ การผนึกกำลังร่วมกันระหว่างบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด และบริษัทย่อยอื่น ๆ จะช่วยขับเคลื่อนให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของ

ธนาคารมีอัตราการเติบโตอย่างยั่งยืนและเป็นธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุดตามวิสัยทัศน์ของธนาคารที่กำหนดไว้

นโยบายการลงทุนของธนาคารในกลุ่มธุรกิจอื่น

การลงทุนในธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของเงินปันผล หรือการกำกับกำไรจากขายหลักทรัพย์ในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและสนองความต้องการของลูกค้าธนาคาร

การควบคุมดูแลการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารกำกับดูแลการลงทุนครอบคลุมทั้งในด้านการกำหนดนโยบายและการดำเนินงาน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงทั้งในภาพรวมและรายบริษัท โดยกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานและประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังส่งผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการในทุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบางบริษัทในกลุ่มธุรกิจอื่นที่ธนาคารลงทุน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับความคาดหวังของธนาคาร

โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุน

ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 70,000 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ จำนวน 3,417,332,770 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้
หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,582,667,230 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้
หุ้นละ 10 บาท

ทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
จำนวน 33,992 ล้านบาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ จำนวน 3,395,649,325 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้
หุ้นละ 10 บาท สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง
หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,542,873 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้
หุ้นละ 10 บาท สิทธิออกเสียง 1 หุ้น: 1 เสียง

รายละเอียดเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของธนาคาร

หลักทรัพย์ของธนาคารที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทยในปัจจุบันมีดังนี้

1. หุ้นสามัญ
2. หุ้นบุริมสิทธิ

1. หุ้นสามัญ

จำนวน 3,395,649,325 หุ้น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียน บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
หลักทรัพย์ จำกัด
การซื้อขาย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก
และกระดานต่างประเทศ โดย
- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ
SCB
- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศ
ใช้อักษรย่อ SCB-F

2. หุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน 3,542,873 หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ผู้ออก ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียน บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
หลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
การซื้อขาย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานหลัก
และกระดานต่างประเทศ โดย

- การซื้อขายบนกระดานหลักใช้อักษรย่อ
SCB-P
- การซื้อขายบนกระดานต่างประเทศ
ใช้อักษรย่อ SCB-Q

ลักษณะ
สำคัญของหุ้น
บุริมสิทธิ เนื่องจากบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมี
กำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่
กระทรวงการคลังชำระเงินค่าหุ้นบุริมสิทธิ
ให้แก่ธนาคารในครั้งแรก และได้ครบ
กำหนดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่
10 พฤษภาคม 2552 ดังนั้น ผู้ถือหุ้น
บุริมสิทธิจึงมีสิทธิเป็นอย่างเดียวกับผู้ถือ
หุ้นสามัญ โดยที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ
แปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ตาม
กำหนดเวลาการใช้สิทธิและวิธีการใช้สิทธิ
ตามที่ธนาคารกำหนด

อัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็น
หุ้นสามัญได้ 1 หุ้น

ราคาใช้สิทธิ ไม่มี

กำหนดเวลา ทุก ๆ 3 เดือน คือ วันที่ 31 มีนาคม
การใช้สิทธิ 30 มิถุนายน 30 กันยายน 31 ธันวาคม
ของทุกปี โดย

- การใช้สิทธิวันที่ 31 มีนาคม ให้แสดง
ความจำนำวันที่ 16 - 30 มีนาคม
- การใช้สิทธิวันที่ 30 มิถุนายน ให้แสดง
ความจำนำวันที่ 15 - 29 มิถุนายน
- การใช้สิทธิวันที่ 30 กันยายน ให้แสดง
ความจำนำวันที่ 15 - 29 กันยายน
- การใช้สิทธิวันที่ 31 ธันวาคม ให้แสดง
ความจำนำวันที่ 16 - 30 ธันวาคม
ถ้าวันใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของ
ธนาคาร ให้เลื่อนวันใช้สิทธิไปเป็นวัน
ทำการก่อนวันหยุดนั้น

วิธีการใช้สิทธิ (1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถขอรับใบ
คำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ
ได้ที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

- (ประเทศไทย) จำกัด หรือบริษัท หลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ (BROKER)
- (2) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถยื่นคำขอ แปรเปลี่ยนบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญต่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ บริษัท หลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ (BROKER) ภายในเวลา ทำการ
- (3) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่ประสงค์จะแปลง หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ต้องยื่น เอกสารหลักฐาน ดังต่อไปนี้
1. ใบคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามแบบที่ธนาคารกำหนด
 2. ใบหุ้นบุริมสิทธิหรือใบแทนใบหุ้นบุริมสิทธิ (ตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด)
 3. กรณีบุคคลธรรมดา ต้องแนบบสำเนา บัตรประจำตัวประชาชน สำเนา หนังสือสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว หรือหนังสือเดินทาง ที่ยังไม่หมดอายุและลงลายมือชื่อรับรองสำเนา ถูกต้องโดยเจ้าของบัตร
- กรณีนิติบุคคล ต้องแนบบสำเนา หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคล ที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ไม่เกิน 1 ปีนับแต่วันยื่นเอกสาร พร้อมกับสำเนาบัตรประจำตัว ประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามแทนนิติบุคคลที่ลงลายมือ ชื่อรับรองสำเนาถูกต้องโดย เจ้าของบัตร

- สถานที่ใช้สิทธิ
- (1) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ
 - (2) บริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (BROKER)

อนึ่ง ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารไทยพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ โดยการจัดตั้ง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCB X Public Company Limited) (“SCBX”) เข้าเป็นบริษัทใหญ่ของ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังจาก ที่แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้รับการอนุญาตเบื้องต้น จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และ SCBX ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึง

การได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่แล้ว SCBX จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้น ของธนาคาร เพื่อแลกกับหลักทรัพย์ของ SCBX ในอัตรา การแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของธนาคาร ต่อ 1 หุ้นสามัญ ของ SCBX และ 1 หุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ต่อ 1 หุ้นสามัญ ของ SCBX ทั้งนี้ ในการทำคำเสนอซื้อดังกล่าว SCBX จะยกเลิก คำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หากจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมี จำนวนน้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด ของธนาคาร และภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ ธนาคารเสร็จสิ้น หลักทรัพย์ของ SCBX จะเข้าเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน

พันธะผูกพันของธนาคารในการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

การถือหุ้นโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเรียกชำระ แล้ว จำนวน 3,399,192,198 หุ้น และมีการถือหุ้นธนาคารโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด รวมจำนวนทั้งสิ้น 286,869,987 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.44 ของหุ้นทั้งหมด แยกเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 286,868,887 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.45 ของจำนวน หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 1,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.03 ของจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ทั้งนี้ NVDR ได้ออกประกาศแจ้งว่า NVDR จะไม่เข้าประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้น ของบริษัทจดทะเบียน เว้นแต่เป็นการเข้าประชุมและออกเสียง เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนึ่ง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นของธนาคารที่ถือหุ้น โดย NVDR ได้จากตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่าน Web Site: www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการออก ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt) หรือที่เรียกกันว่า “ตราสาร NVDR” โดยวัตถุประสงค์หลักของการออกตราสาร NVDR เพื่อ กระตุ้นการลงทุนและเพิ่มสภาพคล่องให้ตลาดหลักทรัพย์ โดยมี NVDR ทำหน้าที่ถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ซึ่งวิธีการ ดังกล่าวช่วยให้ผู้ลงทุนต่างประเทศสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่ติดข้อ จำกัดในเรื่องสัดส่วนการถือครองหลักทรัพย์ของคนต่างด้าวตาม กฎหมายไทย (Foreign Limit)

นโยบายการออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีแผนที่จะออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564)

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1	พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว	793,832,359	-	793,832,359	23.35
2	กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	785,298,200	-	785,298,200	23.10
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	286,868,887	1,100	286,869,987	8.44
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	124,902,250	-	124,902,250	3.68
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	106,416,519	-	106,416,519	3.13
6	สำนักงานประกันสังคม	99,701,000	-	99,701,000	2.93
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	44,089,240	-	44,089,240	1.30
8	NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	39,350,093	-	39,350,093	1.16
9	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	29,723,776	-	29,723,776	0.87
10	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	19,461,981	-	19,461,981	0.57
11	ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,066,005,020	3,541,773	1,069,546,793	31.47
ยอดรวมทุนชำระแล้ว		3,395,649,325	3,542,873	3,399,192,198	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,795,412,657	3,381,866	2,798,794,523	82.34
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	600,236,668	161,007	600,397,675	17.66

หมายเหตุ: สัดส่วนการถือหุ้นคำนวณจากจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม และเงินปันผลจะจ่ายในปีใดก็ตามที่ธนาคารมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมาย และการกันสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามกฎหมาย

ในปี 2564 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2563 ให้กับผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 2.30 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงินรวม 7,818 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.7 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2563 ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 ได้ไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของปี 2563 โดยอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวคำนวณจากกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารจะเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการของธนาคารปี 2564 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในเดือนเมษายน 2565 ทั้งนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียน

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 โดยกำหนดให้สถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 โดยยึดหลักความระมัดระวังให้สอดคล้องกับฐานะผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในระยะข้างหน้า

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

กรณีที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยนั้น ๆ อย่างเต็มที่และมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

กรณีบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลขึ้นกับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย กฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตารางหนี้

ณ สิ้นปี 2564 ตารางหนี้ที่ออกโดยธนาคารมีดังนี้

	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	400 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	3.20%	กรกฎาคม 2565
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	2.75%	พฤษภาคม 2566
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	3.90%	กุมภาพันธ์ 2567
หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	4.40%	กุมภาพันธ์ 2572

การลงทุนของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีดังต่อไปนี้

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระ แล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
กลุ่ม 1 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การถือหุ้นโดยธนาคาร (ภายหลังการปรับโครงสร้าง)								
1	THE SIAM COMMERCIAL BANK MYANMAR LTD. Sule Square Office Tower, Unit No.18-06/07, 221 Sule Pagoda Rd., Kyauktada Township, Yangon, Myanmar โทร. +95-9-774-555559, +95-9-773-999919	ธนาคาร พาณิชย์	หุ้นสามัญ	USD 150,000,000	1,500,000	1,500,000	100.00%	4,513,500,000
2	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ ⁽¹⁾ 26 Monivong Rd., Sangkat Phsar Thmei 2, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia โทร. +855 (23) 426-145, 213-601-2	ธนาคาร พาณิชย์	หุ้นสามัญ	USD 75,000,000	750,000	750,000	100.00%	2,687,888,635
3	บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด เลขที่ 801 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2098-9999	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,650,000,000	265,000,000	158,999,999	60.00%	1,589,999,990
4	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 081-847-9297	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	549,000,000	5,490,000	5,490,000	100.00%	389,504,400
5	SCB-JULIUSBAER(SINGAPORE)PTE.LTD. ⁽²⁾ 9 Straits View, #08-10A, Marina One West Tower, Singapore 018937 โทร. +65-6973-2020	ธุรกิจ หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	SGD 13,700,000	13,700,000	13,700,000	100.00%	317,966,000
6	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด อาคารจี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ชั้น 20 เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2037-7899	นายหน้า ประกันภัย	หุ้นสามัญ	303,000,000	30,300,000	30,299,997	100.00%	302,999,970
7	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1500	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100,000,000	20,000,000	20,000,000	100.00%	221,573,983
8	บริษัท มหิธร จำกัด ⁽¹⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า เลขที่ 18-19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2937-5400	บริหาร อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	66,949,000	669,490	669,490	100.00%	88,168,273

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระ แล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
9	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2795-4131	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	25,000,000	2,500,000	2,500,000	100.00%	25,000,000
10	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด อาคารจี ทาวเวอร์ แกรนด์ พระราม 9 ชั้น 12,14 เลขที่ 9 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2792-3900	บริการ เรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	1,000,000	100,000	100,000	100.00%	1,000,000
กลุ่ม 2 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีแผนโอนการถือหุ้นให้ SCB^x (ภายหลังการปรับโครงสร้าง)								
11	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด อาคาร วัน เอฟายโอ เซ็นเตอร์ ชั้น 3 ยูนิตที่ 1/301-1/305 Office Zone เลขที่ 2525 ถนนพระราม 4 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2795-7828	ธุรกิจเงินร่วม ลงทุน ร่วมทุน เพื่อพัฒนา ธุรกิจและลงทุน เชิงกลยุทธ์	หุ้นสามัญ	17,250,000,000	200,000,000	199,999,997	100.00%	17,249,999,700
12	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า อาคาร 3 ชั้น 2,20-21 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2949-1000	บริษัท หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,100,000,000	240,000,000	240,000,000	100.00%	2,207,396,410
13	บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด ⁽²⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2795-1114	การพาณิชย์ อิเล็กทรอนิกส์ และ บริการ ทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	1,597,000,000	26,000,000	26,000,000	100.00%	1,597,000,000
14	บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด ตึกศูนย์การเรียนรู้ ชั้น 2 เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2098-9507	ธุรกิจให้สินเชื่อ ผ่านช่องทาง ดิจิทัล	หุ้นสามัญ	660,000,000	6,600,000	3,959,999	60.00%	395,999,900
15	บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2030-1919	ธุรกิจให้สินเชื่อ ผ่านช่องทาง ดิจิทัล	หุ้นสามัญ	600,000,000	6,000,000	2,999,999	50.00%	299,999,900
16	บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด ⁽²⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาค้า อาคาร 3 ชั้น 22 เลขที่ 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2544-6566	วิเคราะห์ข้อมูล และให้สินเชื่อ ผ่านช่องทาง ดิจิทัล	หุ้นสามัญ	473,529,410	47,352,941	24,500,000	51.74%	246,162,685

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระ แล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
17	บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาก้า เวสต์ เอ ชั้น 2 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการ เทคโนโลยี สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	151,000,000	15,100,000	15,099,997	100.00%	150,999,970
18	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด ⁽²⁾ อาคารรัชดาภิเษก คอนเนอร์ พร็อพเพอร์ตี้ส์ (RCP) ชั้น 2 เลขที่ 101 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทร. 0-2061-6166	เทคโนโลยี ทางการเงิน	หุ้นสามัญ	103,750,000	1,037,500	1,037,500	100.00%	103,750,000
19	บริษัท อัลฟ่า เอกซ์ จำกัด เลขที่ 888 ซอยลาดพร้าว 112 (เอี่ยมสมบูรณ์) แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2009-5200	เช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อ รีไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	150,000,000	30,000,000	15,000,000	50.00%	75,000,000
20	บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด ⁽²⁾ อาคาร วัน เอพวยโอ เซ็นเตอร์ ชั้น 3 ยูนิต 1/301-1/305 Office Zone เลขที่ 2525 ถนนพระราม 4 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	บริการระบบ เสนอขาย โทเคนดิจิทัล	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	500,000	100.00%	50,000,000
กลุ่ม 3 บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽³⁾								
21	SYNQA PTE. LTD. ⁽²⁾ 6 Battery Rd., #38-04 Singapore 049909	บริการชำระเงิน ออนไลน์	หุ้น บุริมสิทธิ	3,440,321,911	5,245,520	1,022,964	19.50%	1,670,993,769
22	บริษัท นันทวัน จำกัด อาคารนันทวัน ชั้น 11 เลขที่ 161 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2252-5200	รับเหมาก่อสร้าง	หุ้นสามัญ	10,000,000	20,000	2,000	10.00%	1,491,352,100
23	SBI DIGITAL MARKETS PTE. LTD. ⁽²⁾ 176 Orchard Rd., #05-05 The Centerpoint, Singapore 238843	ธุรกิจตัวกลาง ซื้อขายหลักทรัพย์ และนายหน้า ซื้อขาย สินค้าโภคภัณฑ์	หุ้นสามัญ	555,084,315	7,200,002	1,200,001	16.67%	355,053,486
24	บริษัท เทิร์กซ์ เวเนเจอร์ส จำกัด ^{(2) (4)} อาคาร วัน เอพวยโอ เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ 1/301-305 เลขที่ 2525 ถนนพระราม 4 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	บริการด้าน การเงินดิจิทัล	หุ้นสามัญ	300,000,000	10,000,000	5,100,000	51.00%	153,000,000
25	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 5/13 หมู่ที่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 088-597-4789	บริการ แพลตฟอร์ม Blockchain	หุ้นสามัญ	530,000,000	53,000,000	11,750,000	22.17%	117,500,000

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระ แล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
กลุ่ม 3 บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽³⁾								
26	บริษัท เนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด เลขที่ 5/13 หมู่ที่ 3 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โทร. 0-2558-7555	บริการระบบ การชำระเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	114,259	22.85%	103,708,523
27	APE BOARD PTE. LTD. ⁽²⁾ 141 Middle Road #05-06, GSM Building, Singapore 188976	บริการ Investment Dashboard	หุ้น บุริมสิทธิ	67,006,900	8,333	3,333	40.00%	66,839,800
28	บริษัท ทีปโปป อินคอร์ปอเรชั่น จำกัด ⁽²⁾ เลขที่ 99 หมู่ที่ 2 ตำบลบางขุน อำเภอมือง ปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000	ประพันธ์ รับซื้อ หรือจัดหา ลิขสิทธิ์และ สิทธิในทรัพย์สิน ทางปัญญา เกี่ยวกับ งานดนตรี	หุ้นสามัญ	60,000,000	1,500,000	600,000	40.00%	60,000,000
29	บริษัท สมววรรณ เฮลท์ จำกัด ⁽²⁾ เลขที่ 488 ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	ดิจิทัล แพลตฟอร์ม การบริหาร ทางไกล	หุ้นสามัญ	50,000,000	500,000	200,000	40.00%	20,000,000
30	บริษัท สวอป มาร์ท จำกัด ⁽²⁾ เลขที่ 433 ถนนสุขุมวิท แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	การค้าปลีก ผ่านช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	20,000,000	500,000	200,000	40.00%	20,000,000
31	THE LIVINGOS PTE. LTD. ⁽²⁾ 8 Marina Boulevard, #05-02, Marina Bay Financial Centre, Singapore 018981	บริการ แอปพลิเคชัน สำหรับผู้อาศัย ในคอนโดมิเนียม	หุ้น บุริมสิทธิ	137,021,590	6,662,500	812,500	12.20%	16,709,950
32	ESSE COMPLEX LIMITED Suite 5508, 55 th Floor, Central Plaza 18 Harbour Rd., Wanchai, Hong Kong	ธุรกิจการลงทุน ใน อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	USD 3,800,000	3,800,000	380,000	10.00%	12,699,562
33	RUAMRUDEE ABOVE LTD. Suite 5508, 55 th Floor, Central Plaza 18 Harbour Rd., Wanchai, Hong Kong.	ธุรกิจการลงทุน ใน อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	USD 3,500,000	3,500,000	350,000	10.00%	11,696,965
34	บริษัท กันกุล บีทูบี จำกัด ⁽²⁾ อาคารเฟิร์ล แบงก์ค็อก ชั้น 8 เลขที่ 1177 ถนนพหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	ดิจิทัล แพลตฟอร์ม เพื่อซื้อขาย อุปกรณ์ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	25,000,000	500,000	200,000	40.00%	10,000,100
35	บริษัท สหวิริยาสติอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ⁽⁵⁾ อาคารประภาวิทยุ ชั้น 2-3, เลขที่ 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 0-2238-3063-82	อุตสาหกรรม เหล็ก	หุ้นสามัญ	11,113,018,280	11,113,018,280	4,469,534,816	40.22%	1

ลำดับ ที่	ชื่อธุรกิจ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	ทุนจดทะเบียน ที่เรียกชำระ แล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนการ ถือหุ้น*	มูลค่าเงินลงทุน (บาท)*
กลุ่ม 3 บริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽³⁾								
36	DEAN & DELUCA INC. ⁽⁵⁾ Corporation Trust Center, 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, Delaware 19801	พรีเมียม ซูเปอร์มาร์เก็ต อาหารและ เครื่องดื่ม	หุ้นสามัญ	USD 1,730,476	173,047,632	45,837,074	26.49%	1
37	บริษัท สยามแซ็ทเน็ตเวอร์ค จำกัด ^{(2) (4)} อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 21 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บริการสื่อสาร ผ่านดาวเทียม	หุ้นสามัญ	112,500,000	11,250,000	9,182,012	81.62%	-
38	บริษัท สยาม เทคโนโลยี เซอร์วิส จำกัด ^{(1) (4)} อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 1 เวสต์ เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ที่ปรึกษาและ วางระบบ สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	2,249,993	75.00%	-
39	บริษัท สยาม มีเดีย แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด ⁽⁴⁾ อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ทาวเวอร์ 2 เวสต์ ชั้น 17-22 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	ธุรกิจ ด้านลงทุน	หุ้นสามัญ	700,000,000	7,000,000	2,333,800	33.34%	-
40	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 18 เลขที่ 130-132 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-3312-5100	ธุรกิจ ศูนย์ข้อมูล	หุ้นสามัญ	2,000,000,000	200,000,000	20,000,000	10.00%	-
41	บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด ⁽⁴⁾ เลขที่ 39/98 หมู่ที่ 2 ถนนพระราม 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทร. 034-490-082-7	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	หุ้นสามัญ	193,750,000	25,000,000	2,500,000	10.00%	-
42	บริษัท นวติ จำกัด เลขที่ 920/4 หมู่ 7 แขวงแม่ฟ้าหลวง เขตแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย 57110 โทร. 053-767-015, 0-2252-7114 (สำนักงานกรุงเทพฯ)	ธุรกิจเกษตร	หุ้นสามัญ	60,000,000	600,000	60,000	10.00%	-

หมายเหตุ

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

⁽¹⁾ บริษัทที่ลงทุนโดยธนาคารและบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

⁽²⁾ บริษัทที่ลงทุนโดยบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

⁽³⁾ บริษัทที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่ถูกจัดเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

⁽⁴⁾ บริษัทหยุดดำเนินการ จัดทะเบียนเลิกบริษัท หรืออยู่ระหว่างชำระบัญชี

⁽⁵⁾ การลงทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยง

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมีขนาดสินทรัพย์และจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างมาก รวมทั้งการดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อนและมีขนาดใหญ่ขึ้น ธนาคารจึงต้องให้ความสำคัญกับการเติบโตที่ยั่งยืน นอกจากนี้ ความสำเร็จของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้สร้างความคาดหวังที่สูงขึ้นให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องด้วยปัจจัยเหล่านี้ ธนาคารเชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

การบริหารจัดการความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างเสถียรภาพระยะยาวในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ ตลอดจนสามารถลดความเสี่ยงจากเหตุการณ์ขั้นวิกฤต หรือเหตุการณ์ที่ไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาและสร้างเสริมความแข็งแกร่งให้กับระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเริ่มตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อม และสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงธนาคารจะดำเนินการผ่านกระบวนการกำหนดนโยบาย กรอบการปฏิบัติงาน และกระบวนการตรวจสอบ ร่วมกับการวางรากฐานปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการสร้างความรู้ความเข้าใจ และสร้างความรับผิดชอบร่วมต่อองค์กร

โดยภาพรวมของระบบการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ระบบการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

1. การระบุประเภทความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลักของธนาคาร จะเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมและการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ กับทั้งลูกค้าและคู่ค้าได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการ

ธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านบุคคล และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี โดยได้อธิบายความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

2. การวัดความเสี่ยง

ธนาคารใช้วิธีการแตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยใช้วิธีการวัดทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ด้วยวิธีการประเมินภายในและ/หรือวิธีการอื่นที่เหมาะสม เช่น

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** ธนาคารวัดและประเมินความเสี่ยงโดยเน้นการวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงในเชิงคุณภาพและตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจในเชิงปริมาณ
- **การวัดความเสี่ยงด้านเครดิต** ใช้การจัดลำดับความเสี่ยง (Borrower Risk Rating) เพื่อวัดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) โดยมีการใช้ Credit Scoring เช่น Application Score และ Behavioral Score เพื่อวัดความเสี่ยงลูกหนี้รายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทำแบบจำลองความเสี่ยงเพื่อใช้วัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) ด้วย สำหรับอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารใช้วิธีการวัดค่าความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Potential Future Exposure) เพื่อวัดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา
- **การวัดความเสี่ยงด้านตลาด** มีการใช้เครื่องมือทางสถิติ คือ Value at Risk (VaR) และเครื่องมือที่ไม่ใช่ทางสถิติ เช่น การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity Analysis) การวัดฐานการถือครองและการทดสอบภาวะวิกฤตของฐานในบัญชีเพื่อการค้า
- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร** ธนาคารวัดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยด้วยการประเมินผลกระทบที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value of Equity - EVE) ภายใต้สมมติฐานของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในภาวะวิกฤต

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** ธนาคารได้ทำการวัดความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบซึ่งรวมถึงการประเมินโครงสร้างของงบแสดงฐานะการเงิน กระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงรายการนอกงบดุล โดยเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไป (Net Stable Funding Ratio – NSFR) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง และกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Maximum Cumulative Outflow – MCO)
- **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน** ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการระบุ ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) และการวิเคราะห์ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident and Loss Data) เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงาน และประสิทธิภาพของการควบคุมในแต่ละหน่วยงาน ธุรกิจ/ แต่ละผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ที่สะท้อนถึงสาเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมีการกำหนดระดับที่ยอมรับได้ (Tolerance Level) ของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) แต่ละตัว รวมถึงการกำหนดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI Reporting) ตามระยะเวลาที่กำหนด และสื่อสารให้ทุกหน่วยงานรับทราบและปฏิบัติในแนวทางเดียวกันผ่านทางระเบียบภายในธนาคาร คือ ระเบียบการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเองและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารใช้แนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจในการกอบกู้ธุรกรรมสำคัญระหว่างภาวะวิกฤต เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารลง ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงใด ๆ อันส่งผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์เดิมที่ธนาคารมีอยู่แล้วยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่อาจเกิดขึ้นได้
- **การวัดความเสี่ยงด้านแบบจำลอง** ธนาคารวัดผลการทำงานของแบบจำลอง (Model Performance) ด้วยตัวชี้วัดเชิงปริมาณทางสถิติ เช่น ตัวชี้วัดผลการดำเนิน

งานต่าง ๆ รวมทั้งตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ เพื่อตรวจสอบว่าแบบจำลองมีความเหมาะสมในการใช้งาน อีกทั้งมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงเชิงคุณภาพเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้แบบจำลอง

- **สำหรับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และความเสี่ยงด้านบุคคล ธนาคารมีการวิเคราะห์และวัดความเสี่ยงทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพเป็นหลัก

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวัดความเสี่ยงในอนาคต ธนาคารได้จัดทำการศึกษาภาวะวิกฤตเพื่อใช้ในการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพิ่มเติมจากเครื่องมือการวัดความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีอยู่แล้ว

3. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ให้สอดคล้องกับเป้าหมายระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อใช้ในการพิจารณาและควบคุมความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ การติดตามและควบคุมความเสี่ยง โดยการกำหนดระดับตัวชี้วัดความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยง ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับลูกค้า ระดับผลิตภัณฑ์ ระดับธุรกรรม และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

4. การรายงานความเสี่ยง

ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ จะถูกรายงานไปยังผู้เกี่ยวข้องและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความถูกต้องและรวดเร็ว เพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยง มีทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับหน่วยงาน ตลอดจนความเสี่ยงของธนาคารโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง ประกอบด้วยหลักการสำคัญ 5 ประการ ดังนี้

1. นโยบาย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แนวนโยบายสินเชื่อ นโยบายการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน นโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคง และแก้ไขปัญหา นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติ นโยบายการ

บริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคาร นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแนวนโยบายที่เกี่ยวข้องอื่น เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง

2. อำนาจกระทำกร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติอำนาจกระทำกรของผู้บริหาร และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ อำนาจกระทำกรครอบคลุมทั้งอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนอำนาจการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยยึดหลักการกระจายอำนาจ ให้มีความเหมาะสมเป็นไปตามระดับความเสี่ยง

3. คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 2 ระดับ ดังนี้

3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ได้แก่

3.1.1 คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารตามระเบียบของธนาคารเช่น การอนุมัติสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ อนุมัติการลงทุน และการบริหารด้านอื่น ๆ ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่ในการทบทวนความเสี่ยงและประสิทธิภาพของนโยบายการบริหารความเสี่ยง การกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสอดคล้องกับแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคาร มีหน้าที่สอบทานความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

3.1.4 คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาว ธุรภาพของการให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

3.2 คณะกรรมการฝ่ายจัดการที่สำคัญด้านการจัดการความเสี่ยง นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวไปแล้วในข้างต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่

3.2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงกลั่นกรอง สอบทานความเพียงพอของนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนควบคุม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ อีกทั้งยังบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร

3.2.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

3.2.3 คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ทำหน้าที่อนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนตามอำนาจอนุมัติที่กำหนด และมีอำนาจในการกำหนดกระบวนการลงทุน การปฏิบัติงานและการบริหารที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และรวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารทุนของธนาคาร

3.2.4 คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย คณะกรรมการสินเชื่อกลุ่มธุรกิจ Wealth และคณะกรรมการแก้ไขสินทรัพย์ที่มีปัญหา เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภทตามอำนาจกระทำกรที่กำหนด โดยสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจที่กำหนดจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคารตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อและระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย อย่างไรก็ตาม สำหรับการพิจารณาสินเชื่อให้กับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น สำหรับกรณีสินเชื่อที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่า มีประเด็นซับซ้อนและอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง สำหรับการพิจารณาทรัพย์สินรอการขาย **คณะกรรมการจัดการ** ทำหน้าที่อนุมัติทรัพย์สินรอการขายตามอำนาจกระทำการที่กำหนด โดยทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาประเมินตามมูลค่าตลาดที่เป็นธรรม (Fair Market Value: FMV) เกินกว่าอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการจัดการจะเป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่ที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

3.2.5 คณะกรรมการพิจารณาการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อพิจารณา ทบทวน และอนุมัติการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยพิจารณาในส่วนของความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงเสนอความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่เกิดขึ้นอำนาจที่กำหนด หรือเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเสี่ยงสูง

3.2.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และยังรับผิดชอบการกำกับดูแลแบบจำลองทั้งหมดที่ใช้ภายในธนาคาร ตรวจสอบกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองให้ดำเนินไปตามที่คาดหวัง อนุมัติแบบจำลองรวมถึงผลการตรวจสอบแบบจำลอง

3.2.7 คณะกรรมการชุดอื่น ๆ เช่น คณะกรรมการลงทุน

4. การกำกับดูแลความเสี่ยง

4.1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละระดับ จะถูกกำหนดให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยง และระดับความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งขึ้นอยู่กับวงเงิน โดยระดับความเสี่ยงของลูกค้า/คู่สัญญา จะพิจารณาโดยการจัดลำดับความเสี่ยงและการจัดลำดับความเสียหาย สำหรับสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อทั้งในรูปแบบคณะกรรมการ และอำนาจอนุมัติรายบุคคล ส่วนสินเชื่อรายย่อยธนาคารควบคุมดูแลการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยผ่านนโยบายขายสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติสินเชื่อ โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคุณสมบัติลูกค้าเป้าหมาย ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อภายใต้กรอบของ Product Program/Risk Program ต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อยในส่วนการ

ติดตาม ควบคุมพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อโดยรวมของทั้งธนาคาร รวมถึงวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งรายกลุ่มลูกค้า และ/หรือรายผลิตภัณฑ์ด้วย

4.2 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการตลาดประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารที่สำคัญ คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยพิจารณาจากข้อมูลที่ใช้ในการวัดและติดตามความเสี่ยงประกอบด้วยเครื่องมือทางสถิติ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุดและการทดสอบภาวะวิกฤต นอกจากนี้ยังมีการควบคุมและติดตามผลงานในบัญชีเพื่อการค้า โดยใช้ Management Action Trigger (MAT)

4.3 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยวัดความเสี่ยงต่อผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้ภาวะวิกฤต นอกจากนี้ ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารโดยจัดทำรายงาน Repricing Gap ในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงตลอดจนกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

4.4 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่ง

ที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.5 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เพื่อให้มีความเชื่อมั่นแก่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในประสิทธิภาพของธนาคารในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยหน่วยงานธุรกิจในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 1 นำหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงมาใช้ในการปฏิบัติงานประจำวัน เช่น มีการควบคุมดูแลการเข้าถึงข้อมูลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานกลางในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 2 เป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน และทดสอบวิธีการที่หน่วยงานต่าง ๆ บริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยหน่วยงานกลางนี้จะประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานกำกับและควบคุม หน่วยงานด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารและป้องกันการทุจริต ฯลฯ ส่วน หน่วยงานอิสระ ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานบริหารงานตรวจสอบ ในฐานะแนวป้องกันชั้นที่ 3 ที่จะทำการทดสอบกระบวนการและขั้นตอนทางธุรกิจ (รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง) เพื่อให้มีความมั่นใจแก่คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีสภาพแวดล้อมในการควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานจะมีการจัดประชุมกับคณะผู้บริหารต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาประเด็นด้านความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมถึงนำเสนอข้อมูลบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารของหน่วยงานที่สำคัญเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจ

4.6 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยแนวป้องกันชั้นที่ 1 ได้แก่ หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรับผิดชอบหรือได้รับผล

กระทบจากการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบุคคลสำหรับแนวป้องกันชั้นที่ 2 ได้แก่ หน่วยงานกลางซึ่งจะเป็นผู้ให้คำแนะนำ สนับสนุน แจ้งเตือน และทดสอบวิธีการที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล หน่วยงานกลางนี้จะประกอบด้วย หน่วยงานต่าง ๆ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หน่วยงานกำกับและควบคุม หน่วยงานด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ หน่วยงานบริหารและป้องกันการทุจริต เป็นต้น และแนวป้องกันชั้นที่ 3 ได้แก่ หน่วยงานอิสระที่จะทำการทดสอบกระบวนการและขั้นตอนของหน่วยงานทรัพยากรบุคคล (รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล) ซึ่งดำเนินการโดยหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อให้มีความมั่นใจแก่คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของธนาคารว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีสภาพแวดล้อมในการควบคุมความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

4.7 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานที่มีหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านแบบจำลอง โดยให้มีความถ่วงดุลและเป็นอิสระในการตรวจสอบแบบจำลอง เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของการนำแบบจำลองไปใช้งาน ตามแนวป้องกันชั้นที่ 2 ทำหน้าที่ให้คำแนะนำ สนับสนุน และตรวจสอบต่อจากแนวป้องกันชั้นที่ 1 การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านแบบจำลอง ประกอบด้วย การตรวจสอบแบบจำลองทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองสามารถใช้งานได้ดีในระดับที่คาดหวัง อีกทั้งยังควบคุมดูแลตามธรรมาภิบาลแบบจำลองเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการนำแบบจำลองไปใช้ผิดวัตถุประสงค์และให้เกิดความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองน้อยที่สุด

นอกจากการกำกับดูแลความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ของธนาคารข้างต้นแล้ว ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารกำหนดให้กิจการในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ได้มาตรฐานของธนาคาร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)” ซึ่งกำหนดให้กิจการในกลุ่มต้องมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างองค์กร เพดานการรับความเสี่ยง วิธีการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามกรอบการบริหาร

ความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงเฉพาะของกิจการแต่ละประเภท

สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยการทำธุรกรรมระหว่างกันต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษใด ๆ ต่างจากปกติของการค้าทั่วไป สำหรับบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเพียงผู้เดียวหรือถือหุ้นส่วนใหญ่ ซึ่งพิจารณาเสมือนเป็นหน่วยงานหนึ่งของธนาคารสามารถใช้ระบบงานหรือการบริการต่าง ๆ ร่วมกับธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดหรือเงื่อนไขใด ๆ เสมือนคู่สัญญาที่เป็นอิสระต่อกันพึงกำหนด

5. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Chief Risk Office) ซึ่งรายงานตรงต่อ Chief Risk Officer (CRO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามและรายงานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบโดยตรงในการผลักดันให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีคุณภาพตามมาตรฐานสากล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ตลอดจนมีกรอบการปฏิบัติสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กรและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่มีหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีหน่วยงานอื่น ๆ ภายในธนาคารที่มีหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น Chief Financial Office ซึ่งทำหน้าที่บริหารและกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร Chief People Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านบุคคล และ Chief Strategy Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ Chief Marketing Office กำกับดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เป็นต้น

ความเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

สำหรับปี 2565 EIC ประเมินการการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยที่ร้อยละ 3.2 ตามผลกระทบของ Omicron ต่อภาคการท่องเที่ยวและความเชื่อมั่นในช่วงต้นปี ในภาพรวมยังถือเป็นการฟื้นตัวอย่างช้า ๆ เศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวได้ต่อเนื่อง ตามอัตราการฉีดวัคซีนของไทยและประเทศต่าง ๆ ที่เพิ่มขึ้น เอื้อให้เกิดการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในส่วนของการส่งออกสินค้าของไทยยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.4 ตามการเติบโตของเศรษฐกิจและการค้าโลกโดย

เฉพาะการส่งออกไปยังประเทศกำลังพัฒนาที่มีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นจากปี 2564 ขณะที่ภาคท่องเที่ยวจะทยอยปรับตัวดีขึ้น แต่ยังเผชิญความเสี่ยงจากการระบาดของ Omicron ในช่วงต้นปี โดยในกรณีฐาน EIC คาดว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าไทยในปี 2565 อยู่ที่ 5.9 ล้านคน บนสมมุติฐานที่ผลกระทบของ Omicron จะจำกัดอยู่ในช่วงไตรมาสที่ 1 ขณะที่ในกรณีเลวร้าย (worst case) EIC ประเมินว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติอาจลดลงไปอยู่ที่ 2.6 ล้านคนตามการจำกัดการเดินทางของประเทศต้นทางนักท่องเที่ยวโดยเฉพาะจีนที่อาจยืดเวลาการเปิดประเทศออกไปเป็นปี 2566 นอกจากนี้ ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ส่อเค้ารุนแรงขึ้นในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ที่ผ่านมา ยังอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะในด้านการท่องเที่ยว ที่นักท่องเที่ยวรัสเซียมีจำนวนสูงเป็นลำดับที่ 7 ของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เข้ามาในไทยในช่วงก่อนโควิด และอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะในด้านการท่องเที่ยว ที่นักท่องเที่ยวรัสเซียมีจำนวนสูงเป็นลำดับที่ 7 ของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เข้ามาในไทยในช่วงก่อนโควิด และอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะในด้านการท่องเที่ยว ที่นักท่องเที่ยวรัสเซียมีจำนวนสูงเป็นลำดับที่ 7 ของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เข้ามาในไทยในช่วงก่อนโควิด และอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะในด้านการท่องเที่ยว ที่นักท่องเที่ยวรัสเซียมีจำนวนสูงเป็นลำดับที่ 7 ของนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เข้ามาในไทยในช่วงก่อนโควิด

EIC มองว่าในภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังเติบโตต่ำกว่าระดับศักยภาพและมีความสูญเสียทางเศรษฐกิจ (output loss) ที่มีขนาดใหญ่ ประกอบกับความเสี่ยงด้านต่ำจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกใหม่ที่ยังมีสูง ภาครัฐจึงยังคงระงับบาทในการสนับสนุนเศรษฐกิจในปี 2565 โดยการพิจารณากู้เงินเพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจเพิ่มเติม จากการคำนวณของ EIC พบว่าแม้เศรษฐกิจจะเติบโตที่ร้อยละ 3.2 ในปี 2565 แต่ก็ยังต่ำกว่าระดับศักยภาพมาก จึงทำให้มีความสูญเสียทางเศรษฐกิจ (output loss) ในระดับสูงและผลของผลเป็นเศรษฐกิจที่ถดถอย โดยกว่าเศรษฐกิจไทยจะกลับไปอยู่ในระดับก่อนโควิด-19 หรือปี 2562 อาจจะต้องรอถึงช่วงกลางปี 2566 ทั้งนี้การปล่อยให้เศรษฐกิจอยู่ในระดับต่ำกว่าศักยภาพหรือมีผลเป็นเศรษฐกิจขนาดใหญ่เป็นเวลานาน จะส่งผลเสียระยะยาวต่อเศรษฐกิจไทย ผ่าน 1) จำนวนธุรกิจที่ต้องปิดกิจการมากขึ้น ทำให้การจ้างงานและการลงทุนลดลงมาก กระทบต่อศักยภาพในการเติบโตในระยะข้างหน้า 2) คนว่างงานไม่สามารถหางานได้หรืออยู่ในภาคเศรษฐกิจที่ไม่ตรงกับทักษะ ทำให้คนกลุ่มนี้สูญเสียรายได้เป็นเวลานาน ขาดการพัฒนาทักษะที่เหมาะสม และอาจกลายเป็นผู้ว่างงานระยะยาวซึ่งจะกระทบกับผลิตภาพ (productivity) ของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ขณะเดียวกัน วิกฤตที่เกิดขึ้นมีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อพื้นฐานแรงกว่ากับแรงงานที่มีรายได้น้อยและทักษะไม่มาก รวมถึงธุรกิจ SME ซึ่งจะส่งผลให้ปัญหาความเหลื่อมล้ำในไทยยิ่งถ่างกว้างขึ้น เสี่ยงต่อการก่อเกิดปัญหาเสถียรภาพทางการเงินและปัญหาสังคมอื่น ๆ ตามมา

ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยในปี 2565 ยังมีความเสี่ยงด้านต่ำในหลายมิติ ประกอบด้วย 1) การระบาดของโควิด-19 ทั้งในไทยและต่างประเทศที่อาจกลับมารุนแรงอีกครั้ง โดยเฉพาะหากมีการกลายพันธุ์ของไวรัสที่ลดประสิทธิภาพวัคซีนลง 2) ผลของผล

เป็นเศรษฐกิจที่อาจมีมากกว่าคาด จนกระทบต่อกำลังซื้อและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ 3) การเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อตามราคาลงทุนที่ปรับสูงขึ้นมากและปัญหาห่วงโซ่อุปทานโลก ซึ่งอาจมีความรุนแรงหรือยืดเยื้อมากกว่าคาด จนส่งผลให้เกิดการคาดการณ์เงินเฟ้อที่เร่งตัวและทำให้ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ ต้องปรับขึ้นดอกเบี้ยเร็วและแรง จนกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และ 4) เศรษฐกิจจีนที่อาจชะลอตัวจากความเสี่ยงในภาคอสังหาริมทรัพย์และการจัดการด้านพลังงาน

เศรษฐกิจโลกในปี 2565 มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องในเกณฑ์ดีแม้จะชะลอลงจากปีก่อน แต่ต้องจับตาความเสี่ยงสำคัญ 2 ปัจจัยที่อาจกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ได้แก่ 1) การระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่ โดยเฉพาะสายพันธุ์ Omicron ที่การศึกษาเบื้องต้นชี้ว่าสามารถแพร่กระจายได้ง่ายขึ้น และอาจลดประสิทธิภาพของวัคซีนในปัจจุบันต่อการป้องกันการติดเชื้อ ถึงแม้ว่าการของผู้ป่วยจะรุนแรงน้อยกว่า ก็อาจส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานของเศรษฐกิจโลกชะลอตัวได้ โดยเฉพาะกิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาคบริการ หลังหลายประเทศจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศบางส่วนเพื่อป้องกันการแพร่ระบาด นอกจากนี้ หากยังมีหลายภูมิภาคของโลกที่ยังฉีดวัคซีนได้ล่าช้า ก็อาจเพิ่มความเสี่ยงของการเกิดสายพันธุ์ใหม่ที่อาจรุนแรงกว่าเดิมขึ้นได้อีก และ 2) ปัญหาการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทาน (supply chain disruption) ที่อาจยืดเยื้อกว่าที่คาด ส่งผลให้เงินเฟ้อปรับสูงขึ้นอย่างรวดเร็วจนกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค ในช่วงที่ผ่านมา ปัญหาด้านอุปทานปรับรุนแรงขึ้น และไม่สามารถตอบสนองต่ออุปสงค์ที่เร่งตัวขึ้นมากนัก จนทำให้ราคาสินค้าปรับสูงขึ้น โดยเป็นผลจาก 4 ช่องทาง คือ 1) การแพร่ระบาดของไวรัสสายพันธุ์เดลต้า ส่งผลให้มีการประกาศล็อกดาวน์และปิดโรงงานในหลายพื้นที่ โดยเฉพาะเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ จนเกิดการขาดแคลนสินค้าและวัตถุดิบ 2) การขาดแคลนแรงงาน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการระบาดของไวรัสและมาตรการสนับสนุนรายได้จากภาครัฐ ที่ลดแรงจูงใจในการกลับมาทำงานของแรงงาน 3) ความล่าช้าในการขนส่งและความแออัดของท่าเรือ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกลุ่มสินค้าคงทน โดยเฉพาะกลุ่มที่ขนส่งทางน้ำ และ 4) การลงทุนใหม่ในการขยายกำลังการผลิตของสินค้าพื้นฐาน เช่น พลังงาน และเซมิคอนดักเตอร์ ในช่วงที่ผ่านมาอยู่ในระดับต่ำ ก่อให้เกิดการขาดแคลน

อย่างไรก็ดี EIC ประเมินว่าปัญหาการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานจะทยอยคลี่คลายลงได้ในปี 2565 โดยราคาสินค้าอาจยังอยู่ในระดับสูง แต่อัตราการเพิ่มขึ้นของราคาหรือเงินเฟ้อมีแนวโน้มชะลอลง หลังจากที่โรงงานอุตสาหกรรมในเอเชียตะวันออกกลับมาเปิดทำการได้ และภาครัฐสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัสตามอัตราการฉีดวัคซีนที่เพิ่มขึ้น ส่วนปัญหาการขาดแคลนแรงงานมีแนวโน้มปรับดีขึ้นหลังเม็ดเงินสนับสนุนจากภาครัฐในประเทศหลักทยอยหมดอายุลง ประกอบกับความ

กังวลต่อการแพร่ระบาดที่ลดลง รวมถึงการเพิ่มขึ้นของค่าจ้างในบางอุตสาหกรรม ทำให้แรงงานมีแนวโน้มทยอยกลับเข้าสู่ตลาดแรงงานมากขึ้นตั้งแต่ช่วงปลายปี 2564 ขณะที่ปัญหาการขาดแคลนชิปที่ถึงแม้ล่าสุดจะเริ่มเห็นสัญญาณการลงทุนเพิ่ม แต่คาดว่าจะต้องรอนานอย่างน้อยถึงช่วงปี 2566 กว่าที่อุปทานใหม่จะออกมาเพียงพอต่อความต้องการในตลาดโลก ในภาพรวมปัญหาด้านอุปทานจะทยอยคลี่คลายลงอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้อัตราเงินเฟ้อโลกในปี 2565 มีแนวโน้มชะลอลงแต่จะยังสูงกว่าค่าเฉลี่ยในช่วงก่อนเกิดโควิด-19

ในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสถานะความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีการดำเนินการสอบทานคุณภาพสินเชื่อรายลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพียงพอ และมีกระบวนการควบคุมติดตามพอร์ตในเชิงของการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินกิจการได้หากมีปัญหาภาวะเศรษฐกิจเกิดขึ้น ธนาคารได้สร้างกระบวนการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน ซึ่งกระบวนการดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของ ICAAP ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีกระบวนการดังกล่าว

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

การกระจุกตัวของสินเชื่อ ทำให้เกิดความเสี่ยงในลักษณะที่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่ง หากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจนั้น ๆ หรือลูกหนี้รายนั้นในปริมาณสูง ก็จะทำให้เกิดหนี้มีปัญหาสูงกว่าปกติ เนื่องจากมีสินเชื่อกระจุกตัวในภาคธุรกิจหรือลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม ซึ่งพิจารณาจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ สัดส่วนที่ใช้ในการติดตามและควบคุม ได้แก่

- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่ลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง หรือโครงการใดโครงการหนึ่ง ต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์โดยไม่ต้องขอผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และภาระผูกพันแก่กลุ่มลูกหนี้ที่มียอดภาระเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุนธนาคาร รวมกันแล้วต้องไม่เกินกว่า 3 เท่าของเงินกองทุนธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดว่าการให้สินเชื่อตามประเภทกลุ่มอุตสาหกรรมจะต้องไม่มีการกระจุกตัวในกลุ่มอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยจะกำหนดการใช้เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากแนวโน้มของอุตสาหกรรม โอกาสของการทำธุรกิจ โอกาสของการสูญเสีย และโอกาสของการผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้ ได้จัดทำค่าดัชนี Herfindahl-Hirschman Index (HHI) เพื่อใช้วัดการกระจุกตัวของอุตสาหกรรม

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อเนื่องในปี 2564 ต่อภาวะเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบสูงกว่าอุตสาหกรรมอื่น ๆ ซึ่งธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรมดังกล่าวในอัตราส่วนร้อยละ 7 และร้อยละ 5 ของยอดหนี้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2564 ตามลำดับ ซึ่งลูกหนี้ในกลุ่มอุตสาหกรรมดังกล่าว อาจต้องใช้เวลาในการฟื้นตัวจากผลกระทบสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัสโควิด-19 โดยผ่านมาตรการช่วยเหลือของธนาคารและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่ธนาคารมีอยู่ในอุตสาหกรรมดังกล่าว เป็นลูกหนี้ที่เป็นผู้นำการตลาดในอุตสาหกรรมนั้น ๆ และมีสัดส่วนหลักประกันต่อยอดหนี้ในอัตราสูงซึ่งจะช่วยลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคารได้

1.2 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Counterparty Credit Risk) เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยเฉพาะธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน โดยทั่วไปธนาคารทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินกับลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์ในการป้องกันและลดความเสี่ยงของลูกค้า เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาตราสารทุน และสัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า เป็นต้น และเพื่อลดความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงบางส่วนหรือทั้งหมด (back-to-back) โดยการทำสัญญาในฐานะที่ตรงกันข้ามกับสถาบันการเงินอื่น โดยเฉพาะธนาคารต่างชาติในตลาดอนุพันธ์ทางการเงินระหว่างสถาบัน (OTC Derivatives)

ธนาคารกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาแต่ละราย โดยมีขั้นตอนการพิจารณาเหมือนกับการพิจารณาเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ในการกำหนดเพดานความเสี่ยงสำหรับคู่สัญญาประเภทสถาบันการเงินแต่ละรายนั้น

ธนาคารพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของคู่สัญญา นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงแต่ละประเทศด้วย ในการติดตามความเสี่ยง ธนาคารติดตามสถานการณ์ด้านเครดิตของคู่สัญญาจากมูลค่าของฐานะความเสี่ยงทั้งหมด (Aggregate Exposure) การเปลี่ยนแปลงของ Credit Default Swap (CDS) Spread การเปลี่ยนแปลงของอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต และการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนในตลาดของคู่สัญญา (Equity Price) เป็นต้น โดยรายงานให้ผู้บริหารระดับสูงทราบเป็นรายวัน เพื่อใช้ในการพิจารณาตัดสินใจหรือการปรับลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ในการลดความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา ธนาคารได้ตกลงทำสัญญา Credit Support Annex (CSA) สำหรับคู่สัญญาหลักของธนาคาร โดยการวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เมื่อมูลค่ายุติธรรมของสัญญามีการเปลี่ยนแปลงไปเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส (โควิด-19) ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา มีการปรับตัวสูงขึ้นในลูกค้าบางรายที่อยู่ในอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งสะท้อนในการวัดมูลค่าความเสี่ยงผ่าน Credit Valuation Adjustment (CVA) ที่สูงขึ้น แต่ทั้งนี้ในภาพรวมยังมิได้มีการปรับเปลี่ยนอย่างมีนัยสำคัญ โดยธนาคารมีการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

1.3 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเกิดจากธุรกรรมในต่างประเทศของธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อในต่างประเทศ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาเพิ่มเติมจากภาวะเศรษฐกิจสังคมและการเมืองในประเทศนั้น ๆ โดยธนาคารได้จัดทำกรอบการบริหารและติดตามความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประเมิน วัดผล และติดตามโอกาสความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นตามช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเกิดสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประเทศหรือธุรกิจในประเทศนั้น ๆ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด และกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพันแก่ประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ เป็นสัดส่วนกับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร โดยพิจารณาจากแบบจำลองการจัดอันดับความเสี่ยงของรัฐบาล (Sovereign Scorecard) ควบคู่กับการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ส่งผลให้ต่อสถานะเศรษฐกิจของประเทศ คู่สัญญา ส่งผลให้บางประเทศคู่สัญญาถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยธนาคารมีการระงับวงเงินประเทศคู่สัญญาบางประเทศ มีการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงในประเด็นดังกล่าว และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด

1.4 ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ

หนี้ด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของธนาคาร เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดย่อมทำให้ธนาคารขาดรายได้จากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจ ลูกหนี้รายย่อย โดยธนาคารจะมีการกำหนดรูปแบบของโปรแกรมการช่วยเหลือ เช่น การลดอัตราผ่อน การเลื่อนการจ่ายชำระเงินต้น การปรับลดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17 ของยอดหนี้สินเชื่อ (ทั้งนี้ ลูกหนี้ธุรกิจจะนับรวมยอดสินเชื่อระดับลูกค้า ซึ่งรวมบัญชีที่ไม่ได้เข้าโครงการช่วยเหลือด้วย)

ผลจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 ที่ต่อเนื่องมาในปี 2564 รวมถึงมาตรการของภาครัฐบาลในการจำกัดการให้บริการของธุรกิจบางประเภท เพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ส่งผลให้การดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจเป็นไปอย่างชะลอตัว และอาจหยุดชะงักในบางอุตสาหกรรม ส่งผลให้รายได้ลดลงและมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธุรกิจและลูกหนี้รายย่อย ทำให้เกิดความเสี่ยงในการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับสถานการณ์ปกติ แต่เนื่องจากมาตรการของ ธปท. และของธนาคารในการให้ความช่วยเหลือ รวมทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืนจะช่วยชะลอผลกระทบทำให้อัตราการผิมนัดชำระหนี้ไม่เพิ่มสูงขึ้นอย่างที่คาดการณ์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีความเสี่ยงว่าหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดได้ผ่านพ้นไปแล้ว ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จะกลับฟื้นตัวมาอยู่ที่ระดับเดิมได้หรือไม่ ตลอดจนธนาคารจะมีความเสี่ยงจากการที่ผลประกอบการของลูกหนี้เสื่อมถอย ส่งผลต่อสถานะทางการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินของลูกหนี้ ทำให้เกิดความเสี่ยง (1) การที่ลูกหนี้อาจจะมีการผิมนัดเงื่อนไขข้อกำหนดสินเชื่อ (Covenants) ที่ธนาคารอาจจะต้องให้การผ่อนผัน (2) ปริมาณสัดส่วนลูกหนี้ชั้นที่ 2

ที่อาจเพิ่มขึ้นจากการปรับลดเรตติ้ง (3) ผลกระทบต่อระดับเงินกันสำรองที่จะเพิ่มขึ้น ธนาคารได้มีการติดตามสอบทานคุณภาพลูกหนี้ และการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างใกล้ชิดมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ธนาคารมีเงินกันสำรองเพียงพอเพื่อรองรับผลกระทบจากความเสื่อมถอยของคุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีหนี้ด้อยคุณภาพทั้งสิ้น 109,114 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.8 จากสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 101,462 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.7 ในปี 2563 (คำอธิบายเพิ่มเติมเกี่ยวกับหนี้ด้อยคุณภาพอยู่ในหัวข้อคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้ด้อยคุณภาพ โดยการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้พอเพียงกับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งสิ้น 152,111 ล้านบาทหรือร้อยละ 139.4 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

1.5 ความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ภาระผูกพันที่ธนาคารมีกับลูกค้าและคู่ค้า จัดเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่งมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีภาระผูกพันในการอาวัลและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่นที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต รวมทั้งสิ้น 483,224 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากสิ้นปีก่อน)

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยการกำหนดให้ลูกค้าหรือคู่สัญญาตามภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินที่กล่าวข้างต้นเป็นการให้สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อตามปกติ ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและคู่สัญญาแต่ละราย และกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามความเสี่ยง โดยการติดตามสถานการณ์และการรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นแตกต่างจากความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทั่วไปที่ความเสียหายจะมีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาฝ่ายเดียว แต่ความเสียหายจากความเสี่ยงประเภทนี้มีโอกาสเกิดขึ้นกับคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ขึ้นกับมูลค่าของสัญญาที่เปลี่ยนแปลงไปตามปัจจัยด้าน

ตลาด โดยการวัดความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เกิดจากธุรกรรมอนุพันธ์นั้นธนาคารใช้แบบจำลองทั้งแบบ Monte Carlo และ Current Exposure ในการวัดความเสี่ยงของแต่ละคู่สัญญา

ในส่วนของการวัดความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารยังป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์จากความผันผวนของราคาตลาด โดยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น Value at Risk (VaR) ค่าความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยง (Sensitivities Limits) ซึ่งรวมถึงปัจจัยความเสี่ยงของ Option ระดับผลขาดทุน (Loss Triggers) และการทดสอบภาวะวิกฤต

1.6 ความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อนั้นส่วนใหญ่เป็นอสังหาริมทรัพย์ หากตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา และราคาอสังหาริมทรัพย์ลดต่ำลง ก็ย่อมจะมีผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเมื่อเกิดปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกัน และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดขึ้น เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมุ่งหวังให้มูลค่าหลักประกันและทรัพย์สินที่ได้มาจากการตีโอนชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาดสะท้อนมูลค่าตลาดที่แท้จริงตามสถานะปัจจุบัน เพื่อนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณปริมาณเงินสำรองให้เพียงพอรองรับความเสียหายและการคำนวณการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร รวมถึงประกอบ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน ด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกันข้างต้น โดยกำหนดให้สินเชื่อกิจและสินเชื่อนอกประเทศที่มีวงเงินตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป จะต้องประเมินเพื่อทบทวนมูลค่าหลักประกันใหม่ทุก 5 ปี และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพกำหนดนโยบายให้มีการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี และหากเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ต้องใช้มูลค่าหลักประกันเป็นปัจจัยหลักในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ราคาประเมินหลักประกันต้องสะท้อนมูลค่าปัจจุบันโดยประเมินมาแล้วไม่เกิน 1 ปี ส่วน NPA กำหนดให้มีการประเมินมูลค่าทุกปีซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในด้านผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายในสำหรับทุกระดับวงเงิน ซึ่งตามนโยบายของธนาคารจะเลือกใช้ทั้งผู้ประเมินมูลค่าภายใน

หรือผู้ประเมินมูลค่าภายนอกตามความเหมาะสม โดยธนาคารจัดให้มีเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินมูลค่าภายนอก (Qualified list) เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ประเมินมูลค่าที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามเกณฑ์ทางการกำหนด และมีประสบการณ์ทางวิชาชีพเหมาะสมตามมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนเกณฑ์เป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการรับรองราคาใช้เป็นแนวทางในการคัดเลือกบริษัทประเมินมูลค่าภายนอก ซึ่งจะมีการทบทวนรายชื่อตามเกณฑ์ดังกล่าวทุก 6 เดือน สำหรับผู้ประเมินภายในต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายงานอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้มีความโปร่งใสและป้องกันปัญหาอันอาจเกิดจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ธนาคารมอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบสำรวจและประเมินมูลค่าร่วมกับคณะกรรมการรับรองราคารายงานให้คณะกรรมการสินเชื่อดูแลถึงภาวะตลาดและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์ในท้องตลาดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

จากเหตุการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) อาจส่งผลให้มูลค่าหลักประกันมีการปรับตัวลดลง จากการที่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีส่วนสูญเสียเพิ่มขึ้นเมื่อเกิดปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพสูงขึ้น ธนาคารได้ทำการบริหารจัดการหนี้โดยพิจารณาโอกาสในการผิมนัดของลูกหนี้กับความเสื่อมถอยของมูลค่าหลักประกัน เพื่อที่จะกำหนดกลยุทธ์การแก้ไขหนี้เพื่อลดสูญเสียให้แก่ธนาคาร โดยอาจจะมีการบริหารจัดการโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การทำ Debt Consolidation การขายหนี้ การฟ้องร้อง

2. ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

2.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ธุรกรรมของธนาคารที่อาจจะเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศ

ประเทศที่ธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และในกรณีที่ธนาคารมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นจำนวนเงินเทียบเท่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งสิ้น 43.25 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และมีค่า VaR สำหรับพอร์ตโฟลิโออัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อค้า (FX Portfolio) เป็นจำนวนเงิน 9.6 ล้านบาท

2.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย จำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลาครบกำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกันเปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็ทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย

- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินฝากก่อนระยะเวลากำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาด เป็นต้น

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยกิจกรรมในบัญชีเพื่อการค้ามีเพดานการรับความเสี่ยงประเภท Value at Risk (VaR), Basis Point Value ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve และ Basis Shift (Basis Point Value) และการทดสอบภาวะวิกฤต ส่วนบัญชีเพื่อการธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงของผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย โดยวัดเป็นร้อยละของรายได้และเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ความเสี่ยงสำหรับพอร์ตโฟลิโออัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้าเฉพาะธนาคารมีค่า VaR เป็นจำนวนเงิน 21.69 ล้านบาท สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงเมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 ต่อปี เท่ากันทุกระยะเวลามีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเป็นจำนวนเงิน 4.13 พันล้านบาทภายในระยะเวลา 1 ปี

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสภาพสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินงานภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash Flow Report หรือ Liquidity Gap Report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารมีค่าเฉลี่ย LCR ณ สิ้นเดือนในไตรมาสที่ 4 ปี 2564 เป็นร้อยละ 202 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก) โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นร้อยละ 33 ของเงินรับฝากรวม ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีสภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอต่อสถานการณ์ปกติและสถานการณ์ฉุกเฉิน

เพื่อติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ธนาคารได้มีการควบคุมการเบิกจ่ายในส่วนของวงเงินที่ยังไม่มีการเบิก รวมทั้งการทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 (โควิด-19) อย่างสม่ำเสมอ โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคาร

4. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการประกอบ การเงินกองทุน และเสถียรภาพของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น รายได้ กำไร และเงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร อันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ การตัดสินใจด้านกลยุทธ์ที่มีความผิดพลาด การนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือการที่ธนาคารไม่สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยี ได้อย่างทันทั่วทั้ง

เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คณะกรรมการธนาคารได้นำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์มาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ผ่านกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ รวมถึงกระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ อันประกอบด้วย 1) การวางแผนกลยุทธ์ 2) การนำแผนกลยุทธ์มาปรับใช้และการบริหารการเปลี่ยนแปลง 3) การดำเนินการและติดตามผล 4) การประเมินผลและข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสม ในขณะที่กระบวนการประเมินและติดตามความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์มีขึ้นเพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจุบันกลุ่มงานยุทธศาสตร์ รับผิดชอบกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารเพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ นอกจากนี้ กลุ่มงานยุทธศาสตร์ ยังมีหน้าที่รับผิดชอบในกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมออีกด้วย

ธนาคารตระหนักว่า ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) รวมถึงมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของรัฐบาล ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์เป็นประจำ และมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และ เทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่วางไว้

5. ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญของความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน หรือความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของคณะกรรมการบาเซิลด้านกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Basel II) ว่า หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความล้มเหลวของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อชื่อเสียงอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน แต่ไม่รวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอยู่ในหัวข้อ 6) ซึ่งปัจจัยในการเกิดความเสี่ยงอาจจะมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงในด้านบุคลากร โครงสร้างองค์กร กระบวนการ ระบบงาน ผลิตภัณฑ์ ภัยธรรมชาติ จลาจล เป็นต้น

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านการดำเนินงานเป็นปัจจัยเสี่ยงหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ จึงให้ความสำคัญอย่าง

มากในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานและมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเสมอมา

หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานของตน ตามบทบาทหน้าที่ซึ่งกำหนดอยู่ในระเบียบภายใน คือ ระเบียบการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเองและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารมีการนำมาใช้ โดยจะต้องระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับธุรกิจตามเครื่องมือที่ธนาคารพัฒนาขึ้น เพื่อช่วยในการระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ทั้งนี้ ในปี 2564 ที่ผ่านมามีธนาคารได้มีการทบทวนความเสี่ยงที่เข้ามาในรอบที่แล้ว พร้อมทั้งมีการสรุปความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงนั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับความเสี่ยงที่สำคัญหน่วยงานจะระบุดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อติดตามให้แน่ใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือให้เกิดการจัดการแก้ไขอย่างทันทั่วถึงที่กรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากนี้จะมีกระบวนการแก้ไขอย่างเป็นระบบแล้ว ธนาคารยังทำการเก็บข้อมูลไว้เป็นกรณีศึกษาเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงนั้น ๆ

การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม กำหนดให้ต้องมีการทบทวนเป็นประจำอย่างต่อเนื่องเพื่อที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่หรือการควบคุมที่ไม่มีประสิทธิภาพและทำให้ความเสี่ยงเดิมมีความเสี่ยงที่สูงขึ้น พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อเห็นชอบและกำหนดแผนจัดการเพื่อกำจัดหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารให้ความสำคัญในการทำการระบุ ประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านการดำเนินงานด้วยตนเองตามแนวทาง RCSA โดยพยายามให้ครอบคลุมหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารอย่างครบถ้วน พร้อมทั้งมีการประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Effectiveness) ในมิติของการออกแบบ (Key Control Design) และในมิติของการทำงานของ การควบคุม (Key Control Performance) ซึ่งหน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ด้านการควบคุม (Key Control Owner) / หน่วยงานอิสระที่ได้รับมอบหมาย มีหน้าที่ดำเนินการทดสอบการควบคุม และการกำหนดแผนปฏิบัติการ/มาตรการควบคุมเพิ่มเติม กรณีผลการทดสอบ พบว่าการควบคุมมีจุดบกพร่อง หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ด้านการควบคุมมีหน้าที่ในการหาแนวทางการดำเนินการเพื่อปิดจุดบกพร่องดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงานช่วยกำหนดแนวทาง ให้คำปรึกษา และ ให้ความเห็น

ตลอดปี 2562 และ 2563 ธนาคารไทยพาณิชย์ ได้มีการจัดตั้งคณะทำงานจากหลายภาคส่วนเพื่อดำเนินงานโครงการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายตามที่พระราชบัญญัติการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (“PDPA”) ออกประกาศในราชกิจจานุเบกษา ในเดือนพฤษภาคม 2562 ที่ผ่านมานั้น ซึ่งมีผลใช้บังคับในเดือน มิถุนายน 2565 ในช่วงเวลาที่ผ่านมานั้น ธนาคารได้เร่งดำเนินการเพื่อจัดวางมาตรการต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมการทำงานในหลายด้าน มีการนำวิธีการทางเทคนิคหลายรูปแบบ และการใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาช่วยสนับสนุนกระบวนการทำงานในหลาย ๆ ด้านให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อให้การกำกับดูแลการใช้งานข้อมูลของลูกค้ามีความเป็นส่วนตัวอย่างแท้จริง โดยธนาคารยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงเงื่อนไขและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานต่าง ๆ ให้เกิดความคล่องตัวต่อการปฏิบัติงานมากขึ้น ธนาคารมั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ที่ได้ดำเนินการมาตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา จะช่วยเสริมให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะตอบสนองต่อมาตรการของกฎหมายที่บัญญัติไว้ได้เป็นอย่างดี และสามารถที่จะยกระดับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้เทียบเท่าระดับสากล ความสำเร็จการดำเนินงานของธนาคารในช่วงเวลาที่ผ่านมา มีดังนี้

- ปรับปรุงนโยบายความเป็นส่วนตัวและการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมกับยกระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานภายในหลาย ๆ ด้านที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลบุคคลให้ดียิ่งขึ้น
- เปิดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายความเป็นส่วนตัวและแนวทางการปฏิบัติงานให้แก่บุคลากรตามบทบาทหน้าที่
- ประกาศรายละเอียด การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ในนโยบายความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ของธนาคาร
- ปรับปรุงนโยบายความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคาร (Data Privacy and Protection Policy) และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งประกาศให้พนักงานของธนาคาร และบริษัทในเครือได้รับทราบโดยทั่วกัน
- จัดทำข้อความการให้ความยินยอมลงในเอกสารและแบบฟอร์มมาตรฐาน และจัดเตรียมระบบงานเพื่ออำนวยความสะดวกต่อปฏิบัติงานการเก็บบันทึกการการให้ความยินยอม หรือขอยกเลิกความยินยอมไว้ในระบบกลางของธนาคาร
- ทำการประเมินความเสี่ยงและปรับปรุงกระบวนการถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคล ระหว่างบุคคลที่สาม และการส่งออกไปต่างประเทศ
- พัฒนากระบวนการจัดการสิทธิเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามกฎหมาย จากบุคคลผู้เป็นเจ้าของข้อมูล

- จัดทำมาตรการและกระบวนการรองรับ หากเกิดเหตุการณ์ข้อมูลส่วนบุคคลรั่วไหล
- ทำการประเมินความเสี่ยงของการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง พร้อมทั้งกำหนดมาตรการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยง

นอกจากความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารในฐานะสถาบันการเงินมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและหน่วยงานอื่น ๆ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับและควบคุมทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจง และให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร และมีการรายงานความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับเหตุการณ์วิกฤต โดยมีการพัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และนำมาใช้เมื่อเกิดเหตุการณ์ สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 (โควิด-19) เมื่อภาครัฐบาลได้ออกมาตรการเพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ธนาคารได้นำแผนการพัฒนาการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจออกมาใช้อย่างทันทั่วทั้งที่ สถานการณ์โควิด-19 ส่งผลให้ธนาคารต้องปรับกระบวนการทำงานภายในเพื่อให้รองรับมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาด และมาตรการการเว้นระยะห่างทางสังคม เช่น การคัดกรองและการให้บริการลูกค้าที่สาขา การให้พนักงานส่วนใหญ่ปฏิบัติงานจากที่บ้าน โดยความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานที่ธนาคารต้องบริหารจัดการจะเป็นความเสี่ยงในเรื่องการให้บริการแก่ลูกค้าที่อาจต้องใช้เวลาในการให้บริการที่เพิ่มขึ้น และการสร้างความพอใจให้แก่ลูกค้า

6. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

การรักษาชื่อเสียงขององค์กรเป็นสิ่งที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากชื่อเสียงขององค์กรนั้นถูกสร้างมาจากความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่สะสมมาเป็นเวลานาน ชื่อเสียงขององค์กรนั้นจึงได้มาไม่ง่าย แต่สามารถถูกทำลายได้อย่างง่ายดาย

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียง จึงได้มีการจัดทำแนวทางและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง

ด้านชื่อเสียง ซึ่งจะถูกนำไปใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยแต่ละองค์กรจำเป็นต้องดำเนินการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจเกิดขึ้นจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้หรือไม่ก็ตาม

การนำแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้นั้นขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจว่ามีโอกาสในการเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมากน้อยเพียงใด บริษัทที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับสูงก็จำเป็นต้องนำนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงไปใช้ และมีกระบวนการเพื่อจัดการกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงดังกล่าวอย่างชัดเจน ในขณะที่บริษัทที่มีความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในระดับที่ไม่มีความสำคัญ ก็ยังคงต้องรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงหากมีเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะธุรกรรมด้านสินเชื่อ ผู้บริหารจะต้องขออนุมัติการทำธุรกรรมจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะดำเนินการธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ การรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ภายใต้ดุลยพินิจของประธานกรรมการบริหาร

หน่วยงานการตลาดมีหน้าที่รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำหนดปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงการประเมินความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียงต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

7. ความเสี่ยงด้านบุคคล

ความเสี่ยงด้านบุคคล คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับองค์กรจากการกระทำหรือละเลยไม่กระทำของบุคคลในองค์กร และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบุคคลในองค์กรจากการดำเนินการหรือละเลยไม่ดำเนินการขององค์กร ซึ่งความเสี่ยงด้านบุคคลนี้สามารถกระทบไปถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ทั้งนี้เพราะบุคคลเป็นสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดขององค์กร

ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านบุคคลเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินธุรกิจ และให้ความสำคัญกับเรื่องความเสี่ยงด้านบุคคลอย่างจริงจัง คณะกรรมการธนาคารจึงให้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีประสิทธิภาพและสอบทานสถานะความเสี่ยงโดยรวม โดยผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ และดูแลให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการประสานงานกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานทรัพยากรบุคคล หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงาน

สนับสนุนที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ระบุความเสี่ยงด้านบุคคล โดยมี การวิเคราะห์ที่เหมาะสมกับความซับซ้อนทางธุรกิจของแต่ละ หน่วยงาน มีการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจน ติดตามและจัดทำรายงานเสนอผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งมี การปรับปรุงและทบทวนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคล ได้มีการพิจารณา 3 ด้านหลัก ดังนี้

1. People Capability and Capacity ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่า องค์กรมีการปรับเปลี่ยนและการเตรียมความพร้อมให้พนักงานด้วยการพัฒนาศักยภาพและทักษะที่เหมาะสมเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต พร้อมทั้งทำให้พนักงานมีส่วนร่วมกับงานที่ได้รับมอบหมาย และผลการดำเนินงานของหน่วยงาน มีการเพิ่มขอบข่ายอำนาจในการตัดสินใจ ซัดความสามารถ รวมทั้งโอกาสในการเรียนรู้ให้กับพนักงาน โดยอยู่ภายใต้สภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานใช้ความสามารถและคุณค่าของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2. People Conduct ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าพนักงานทุกคนยึดมั่นในหลักคุณธรรมอย่างสูงสุดและการตระหนักถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน รวมทั้งต้องมีความรับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น พร้อมทั้งส่งเสริมความร่วมมือระหว่างหน่วยงานเพื่อสร้างวัฒนธรรมการทำงานในเชิงบวก เพื่อให้เกิดแรงบันดาลใจที่ดีในองค์กร รวมถึงการสร้างองค์ที่มีธรรมาภิบาลที่เปิดโอกาสให้พนักงานแจ้งเรื่องความผิดปกติและการร้องทุกข์กรณีพบเห็นการกระทำอันไม่เหมาะสมเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาและหาแนวทางป้องกัน และนอกจากสิ่งเหล่านี้แล้วธนาคารยังคงให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานที่เป็นไปตามกฎหมายกำหนดไว้ทุกประการ

3. People Health and Safety ธนาคารดำเนินงานบนพื้นฐานที่ว่าธนาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยให้กับพนักงาน โดยส่งเสริมทั้งสุขภาพร่างกายและจิตใจของพนักงาน เพื่อส่งต่อไปยังครอบครัวและชุมชนของพนักงาน

ในกรณีที่ด้านหนึ่งด้านใดหรือหลายด้านตามข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติได้จริง อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านบุคคลที่มีความรุนแรงมากขึ้นตามแต่สถานการณ์ ดังนั้นจึงต้องมีการพิจารณาประเมินความเสี่ยง ควบคุม และลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจ นอกจากจะต้องนำเสนอฟิลิทัศน์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแล้ว ยังมักมี

ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าที่ธนาคารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตาม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่อง Market Misconduct ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอที่จะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้อย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งปัจจุบันต้องเผชิญกับความท้าทายอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการเข้ามาของเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่อาจทดแทนการให้บริการในรูปแบบเดิม ส่งผลให้ต้องมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งในแง่การมีจำนวนบุคลากรที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงการเตรียมความพร้อมให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถที่หลากหลายและสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็วพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กร

ธนาคารได้มีการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน ซึ่งทุกคนจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้ง SCB Academy เพื่อให้พนักงานมีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการใช้ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และวางแผนทางธุรกิจ รวมทั้งมุ่งเน้นเรื่องการสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างบรรยากาศในการทำงานและความปลอดภัยให้กับพนักงาน เพื่อเสริมสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร

สำหรับความเสี่ยงด้านบุคคลนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้นำกรอบการกำกับดูแลแบบ “แนวป้องกัน 3 ชั้น” มาใช้ เช่นเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านบุคคลดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว หากธนาคารไม่สามารถปรับตัวหรือวางแผนระยะยาวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารอาจไม่สามารถปรับตัวในการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในแง่การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระดับราคา ยิ่งไปกว่านั้นความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอาจส่งผลกระทบต่อการใช้งานและอาจกระทบต่อการส่งมอบบริการ ทำให้การบริการหยุดชะงักซึ่งอาจนำไปสู่ความสามารถในการทำกำไร และส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคารที่อาจจะลดลง

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีเป็นอย่างมาก เพราะความเสี่ยงด้านนี้อาจก่อให้เกิดผลกระทบที่เกี่ยวข้องหลากหลายมิติ และเพื่อการจัดการ

บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีที่ดี ธนาคารจึงได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีตามมาตรฐานสากลมาใช้ อันมีองค์ประกอบหลักคือ 1. การระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี 2. การประเมินความเสี่ยง 3. การจัดการความเสี่ยง 4. การติดตามและการรายงานผลอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในการสร้างและยกระดับวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ผ่านกระบวนการให้ความรู้และอบรมแก่พนักงาน การจัดการองค์ความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างถูกต้องและทันสมัย ได้มีการนำเครื่องมือตามมาตรฐานสากลมาปรับใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างสม่ำเสมอให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ซึ่งธนาคารนำมาประยุกต์ใช้ ได้มีส่วนสนับสนุนให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีได้อย่างเหมาะสมทั้งในระดับกลยุทธ์และระดับปฏิบัติการ โดยในระดับกลยุทธ์ ธนาคารมีจุดประสงค์เพื่อสร้างสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความทันสมัย คล่องตัวและปลอดภัย เพื่อใช้ในการสนับสนุนรูปแบบการให้บริการลูกค้าในช่องทางต่าง ๆ ตลอดจนการจัดการข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์การวางแผนทางการตลาดและการบริหารสินเชื่อ สำหรับในระดับปฏิบัติการ ธนาคารพิจารณาถึงโครงสร้าง

องค์กรด้านเทคโนโลยี การจัดหาระบบและพัฒนาระบบ ความถูกต้องปลอดภัยของระบบและข้อมูลที่สำคัญ เช่น ข้อมูลลูกค้า ความสามารถของระบบงานในการรองรับปริมาณธุรกรรมจำนวนมาก รวมถึงความต่อเนื่องในการให้บริการของระบบงานเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤต และการบริหารจัดการบุคคลภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งจะนำไปสู่ความสามารถในการแข่งขัน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส (โควิด-19) ส่งผลให้ธนาคารอาจมีความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มขึ้น จากการที่พนักงานต้องปฏิบัติงานจากที่บ้านและต้องทำการเชื่อมต่อข้อมูลระยะไกลเข้ากับระบบสารสนเทศของธนาคาร ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้เกิดการโจรกรรมข้อมูล หรือเกิดการโจมตีระบบของธนาคาร ในขณะเดียวกัน สถานการณ์นี้ได้ผลักดันให้เกิดการเติบโตของการใช้แอปพลิเคชันบนมือถือในการทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ อย่างก้าวกระโดด ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์อย่างเหมาะสม อีกทั้งต้องมีความพร้อมเพื่อให้ระบบแอปพลิเคชันบนมือถือสามารถรองรับปริมาณการทำธุรกรรมจำนวนมากได้ และเตรียมความพร้อมเพื่อแก้ไขระบบแอปพลิเคชันบนมือถือให้กลับมาเป็นปกติได้อย่างรวดเร็วที่สุดหากเกิดปัญหา เพื่อให้ธนาคารสามารถบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร	แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินงานตามเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality)	การประกาศเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก ซึ่งรวมถึงเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ของประเทศไทยในปี 2593 ตลอดจนความมุ่งมั่นของประเทศอื่น ๆ รวมถึงองค์กรธุรกิจ ภาคการเงินการธนาคาร ซึ่งธนาคารติดตามมาโดยตลอดและเห็นความก้าวหน้าชัดเจนอย่างเป็นรูปธรรม ในปี 2564 โดยเฉพาะจากการประชุมภาคีอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศครั้งที่ 26 หรือ COP26 ที่ประเทศไทยประกาศว่าจะสามารถยกระดับสู่ Carbon Neutrality ภายในปี 2593 ด้วยการสนับสนุนด้านการเงินและเทคโนโลยีอย่างเต็มที่ รวมถึงความร่วมมือระหว่างประเทศ ซึ่งเป็นการปรับเป้าหมายใหม่ที่เร็วขึ้นถึง 15 ปี จากเจตนารมณ์ที่มุ่งบรรลุเป้าหมาย Carbon Neutrality ภายในปี 2608 ส่งผลให้ธนาคารมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk)	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในระยะยาวต่อกลุ่มสินเชื่อโครงการที่ใช้เทคโนโลยีหรือรูปแบบการดำเนินธุรกิจซึ่งไม่สอดคล้องกับเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) อาจก่อให้เกิดผลกระทบในระยะยาว อันเป็นผลจากการบังคับใช้กฎหมายในการควบคุมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศให้เป็นไปตามเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ด้วยกลุ่มสินเชื่อโครงการมีระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้ยาวนานกว่าสินเชื่อประเภทอื่น ๆ จึงอาจนำมาซึ่งการเกิดสินทรัพย์ที่ลงทุนไปแล้วไม่ได้ใช้งาน (Stranded Asset) ที่ซึ่งสามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้ และผลประโยชน์ของการของธนาคาร โดยเฉพาะการพัฒนาโครงการที่ก่อให้เกิดคาร์บอนอย่างเข้มข้น เช่น เหมืองถ่านหิน หรือการพัฒนาปิโตรเลียมที่ไม่ใช่แบบทั่วไป (Unconventional Petroleum)	จากการคาดการณ์ผลกระทบข้างต้น ธนาคารจึงมีการนำข้อกำหนดของหลักการริโอเดอเนโรที่กำหนดให้สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมสูงที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเกินกว่า 100,000 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าในระยะเวลา 1 ปี ให้จัดทำและรายงานแสดงผลการประเมินความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้ง ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) และความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical Risk) เพื่อให้ผู้พัฒนาโครงการตระหนักถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดให้มีมาตรการจัดการที่ชัดเจนและเหมาะสม ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทั่วไป ธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในกลุ่มพลังงานสะอาดและโครงสร้างพื้นฐานคาร์บอนต่ำอย่างต่อเนื่อง และเนื่องจากทิศทางการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกที่มีความชัดเจนทั้งในระดับประเทศและนานาชาติจากการประกาศเป้าหมายความเป็น

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อการทำงาน ของธนาคาร	แนวทางการบริหาร จัดการความเสี่ยง
	<p>ที่สามารถเกิดขึ้นได้รวดเร็วกว่าเดิม ธนาคารจึงคาดการณ์ว่าหน่วยงานภาครัฐจะมีการกำหนดนโยบายและกฎเกณฑ์ที่ชัดเจนเพื่อสนับสนุนการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศ ขณะเดียวกัน เทคโนโลยีและตลาดจะมุ่งเน้นประสิทธิภาพและ การใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น เพื่อเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยอาจมีความพยายามที่จะจำกัดโครงการที่ไม่ใช้เทคโนโลยีที่สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ไม่สอดคล้องกับเป้าหมายในขั้นต้น ซึ่งการปรับเปลี่ยนต่าง ๆ อาจส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสินทรัพย์และต้นทุนการดำเนินงานประเภท อาทิ ธุรกิจด้านเชื้อเพลิงฟอสซิล และธุรกิจที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเข้มข้น</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารยังคิดตามความเสี่ยงทางกายภาพ (Physical Risk) อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่สามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจไปจนถึงการหยุดชะงักของการดำเนินงานธุรกิจ ความเสียหายต่อทรัพย์สิน รวมถึงปริมาณและคุณภาพของทรัพยากรธรรมชาติ ผลผลิตทางการเกษตร และสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีแนวโน้มลดลง</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารยังติดตามและพิจารณาการพัฒนาการของกลไกการปรับคาร์บอนข้ามพรมแดน (Carbon Border Adjustment Mechanism: CBAM) ของสหภาพยุโรป เนื่องจากผู้ประกอบการต้องมีการปรับตัวเพื่อไม่ให้เสียเปรียบการแข่งขันกับนานาชาติ</p>	<p>นอกจากนี้ ธนาคารเล็งเห็นว่าการประกาศเป้าหมาย Carbon Neutrality อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจที่ไม่สามารถปรับเปลี่ยนเทคโนโลยี หรือรูปแบบการดำเนินงานธุรกิจให้สอดคล้องกับเป้าหมายดังกล่าว ทั้งในตัวธุรกิจเอง หรือในห่วงโซ่อุปทาน เนื่องจากมาตรการจากทางภาครัฐในรูปแบบกฎหมาย หรือมาตรการทางการเงินอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของลูกค้าของธนาคารและส่งผลกระทบต่อเนื้อหาที่ธนาคารจากการที่ไม่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ตามที่คาดการณ์ไว้</p>	<p>กลางทางคาร์บอน ของประเทศไทย และนานาชาติ ธนาคารจึงริเริ่มพัฒนาโซลูชันทางการเงินผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลายเพื่อสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ธุรกิจทั้งในรูปแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ เช่น กลุ่มผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ (Derivative) ที่สอดคล้องกับมาตรฐานอุตสาหกรรม เช่น หลักการตราสารหนี้เพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Bond Principles) หรือหลักการตราสารหนี้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability Linked Bond Principles) เป็นต้น และในปี 2564 ธนาคารยังได้พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ ESG-Linked Interest Rate Swap เป็นรายแรกในประเทศไทยอีกด้วย</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนที่จะทบทวนโครงการและบริษัทในพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อของธนาคารในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เช่น การลดสัดส่วนของกลุ่มอุตสาหกรรมนั้น ๆ หรือ การหารือกับลูกค้า ในแนวทางลดการเกิดก๊าซเรือนกระจกผ่านโครงการคาร์บอนต่ำ เป็นต้น</p> <p>(ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับแนวทางการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารได้ที่บท “การเงินที่ยั่งยืน” และ “การบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ”)</p>
<p>ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จากการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานที่พึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลมากยิ่งขึ้น</p>	<p>บริบทการดำเนินงานธุรกิจในปัจจุบันผลักดันให้องค์กรธุรกิจรวมถึงธนาคารต้องพึ่งพาเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูงเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนธุรกิจ ส่งผลให้ธนาคารเผชิญกับความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจาก</p>	<p>การพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัล การมีระบบการเก็บและการจัดการข้อมูลภายในที่ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ตลอดจนการดำเนินงานธุรกิจในอนาคตของธนาคารภายใต้ทิศทางพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลและการเชื่อมโยงข้อมูลกับพันธมิตรทางธุรกิจนั้น สามารถส่งผลให้ความเสี่ยงและการโจมตีทางไซเบอร์สูงขึ้น ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อธนาคาร ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ</p>	<p>เพื่อเสริมสร้างและรักษาระบบการดำเนินงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่มั่นคงปลอดภัย ธนาคารเพิ่มสัดส่วนการลงทุนเพื่อปรับปรุงพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน เครื่องมือ และเทคโนโลยีด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและการป้องกัน 3 ชั้น (Three Line of Defense Framework) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้โครงสร้างการกำกับดูแลความ</p>

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร	แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง
	<p>รูปแบบการทำงานของธนาคารได้เปลี่ยนแปลงจากการทำงานในพื้นที่สำนักงานเป็นการทำงานจากที่ไหนก็ได้ (Work from Anywhere) ซึ่งอาจเพิ่มจุดอ่อนต่อระบบของธนาคารอันเนื่องมาจากความสามารถในเข้าถึงระบบและข้อมูลของธนาคารที่สะดวกขึ้น</p> <p>การบริหารจัดการความเสี่ยงและการจัดให้มีมาตรการรับรองความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์เชิงรุก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านขอบเขตการรักษาความปลอดภัยรอบตัวบุคคล (Cybersecurity Mesh) ที่ให้ความสำคัญกับการสร้างและขยายความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ไปในทุกๆ พื้นที่ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ ไม่เพียงบนพื้นที่ของธนาคารเท่านั้น จึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ป้องกันการก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารหากเกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การหยุดชะงักของโครงสร้างพื้นฐาน ความขัดข้องในการให้บริการการละเมิดด้านความปลอดภัย หรือการโจรกรรมข้อมูลส่วนตัว</p>	<p>ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการสูญเสียทางการเงิน การสูญเสียชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงหน่วยงานกำกับดูแลที่อาจกำหนดบทลงโทษธนาคาร</p> <p>ลูกค้าอาจได้รับผลกระทบจากการโจมตีทางไซเบอร์ ทำให้ไม่ได้รับความสะดวกในการใช้บริการอันเนื่องมาจากความขัดข้องของระบบ นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงจากการถูกนำข้อมูลส่วนตัวไปใช้ในทางที่ผิด ที่อาจนำไปสู่ความเสียหายทางการเงิน</p> <p>พันธมิตรทางธุรกิจอาจขาดความเชื่อมั่นในระบบ การบริหารจัดการภายในและการดำเนินงานของธนาคาร ที่อาจส่งผลกระทบต่อตัดสินใจด้านการร่วมมือทางธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต</p>	<p>มั่นคงด้านข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ (Technology Committee) จนถึงเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ อีกทั้งยังมีหน่วยงานด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Intelligence) ทำหน้าที่ศึกษาและติดตามประเภท ลักษณะ แนวโน้ม ตลอดจนกรณีศึกษาด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อนำมาเป็นข้อมูลในการพัฒนาแนวทางการตอบสนองที่ร่วมสมัยและมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำงานร่วมกับศูนย์ปฏิบัติการเผื่อระวังความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยี (Security Operations Center) ที่มีหน้าที่ในการตรวจสอบการเข้าถึงเครือข่ายและระบบสารสนเทศต่าง ๆ ของธนาคาร พร้อมทั้งตอบสนองต่อการโจมตีอย่างทันทั่วทั้งที่</p> <p>นอกจากนี้เพื่อรับรองความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ที่เข้มข้นมากขึ้นอันเป็นผลจากการดำเนินนโยบาย Work From Anywhere ธนาคารประยุกต์ใช้แนวทาง Cyber Security Mesh Architecture ในการพัฒนาระบบนิเวศของเครื่องมือความปลอดภัยทางไซเบอร์ ที่ครอบคลุมและทั่วถึงในทุกอุปกรณ์ และการเชื่อมต่อ (End-to-End Security Point) แม้ไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่สำนักงาน ซึ่งถูกเชื่อมโยงและติดตามผ่านระบบกลางของธนาคาร (Centralized Aggregation Point)</p> <p>ด้านการทำงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจและลูกค้า ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ของพันธมิตรและคู่ค้าก่อนเริ่มความร่วมมือเพื่อระดับความพร้อมและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จำเป็นเพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าถึงหรือส่งต่อข้อมูลของธนาคารจะดำเนินการอยู่บนมาตรฐานและแนวทางการบริหารจัดการที่รัดกุมและคำนึงถึงความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์</p> <p>(ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารได้ที่ บท “รักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์”)</p>

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อการทำงาน ของธนาคาร	แนวทางการบริหาร จัดการความเสี่ยง
<p>โรคระบาดและโรคติดต่ออันตราย</p>	<p>การระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ที่เกิดขึ้นในยุคที่โลก ผู้คน เทคโนโลยี และข้อมูลข่าวสารเชื่อมโยงและพึ่งพากันอย่างไร้พรมแดน สามารถส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมืองอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ซึ่งปรากฏให้เห็นชัดเจนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบในหลากหลายด้าน อาทิ</p> <ul style="list-style-type: none"> - เศรษฐกิจทั่วโลกเข้าสู่ภาวะถดถอย - ความเหลื่อมล้ำทางสังคมที่รุนแรงขึ้น ทั้งมิติรายได้ สุขภาพ หรือความสามารถในการปรับตัว - การว่างงานเพิ่มขึ้นและอยู่ในสภาวะไม่แน่นอน - ความเปราะบางทางการเงินของผู้ประกอบการรายย่อยและภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น - ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ทั้งด้านการฉ้อโกง ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ รวมถึงความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล <p>อีกทั้งยังก่อให้เกิดความปกติรูปแบบใหม่ (New Normal) ทั้งในระดับบุคคล องค์กร สังคม และประเทศ ซึ่งทุกภาคส่วนจำเป็นต้องแสวงหาแนวทางและความร่วมมือ เพื่อให้พร้อมกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในบริบทโลกใหม่ที่ไม่เหมือนเดิม</p>	<p>ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากโรคระบาดและโรคติดต่ออันตรายอย่างโควิด-19 ได้ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารในหลาย ๆ ด้าน อาทิ</p> <p>ด้านการดำเนินงาน: ภาวะเศรษฐกิจถดถอยและอาจทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันไม่เป็นไปตามเป้าหมาย และมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคทำให้ธนาคารจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานได้อย่างทันทั่วทั้ง นอกจากนี้ การดำเนินชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภคบางอย่างที่จะเปลี่ยนแปลงไปอย่างถาวรอาจส่งผลให้การดำเนินธุรกิจในรูปแบบดั้งเดิมของธนาคารไม่สามารถตอบสนองความต้องการและความคาดหวังได้อีกต่อไป จำเป็นต้องสร้างสรรค์รูปแบบธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงในอนาคต</p> <p>ด้านการให้บริการลูกค้า: การเปลี่ยนผ่านทางดิจิทัลเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 โดยลูกค้าและผู้บริโภคหันมาใช้บริการธุรกรรมทางการเงินออนไลน์เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดด ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มขีดความสามารถให้พร้อมรองรับการทำธุรกรรมโดยไม่สะดุดและสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าถึงความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีและความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า</p> <p>ด้านคุณภาพของสินเชื่อ: สินเชื่อซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของธนาคาร มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจากการผิวนัดชำระหนี้ของลูกค้าหรือธุรกิจ ในบางภาคอุตสาหกรรมหรือบางพื้นที่ อันเนื่องมาจากผลกระทบการว่างรายได้และกำไรลดลง หรือลูกค้าบางรายประสบภาวะขาดทุนต่อเนื่อง รวมทั้งการว่างงานที่เพิ่มสูงขึ้นสามารถส่งผลให้มีลูกหนี้รายย่อยไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด</p> <p>ด้านการดูแลพนักงาน: การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้ธนาคารปรับรูปแบบการทำงานสู่ Work from Anywhere ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องยกระดับความสามารถของระบบไอทีให้รองรับการทำงานรูปแบบใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันต้องมั่นใจว่าพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงการพัฒนาทักษะที่จำเป็นและการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งพนักงาน</p>	<p>เนื่องจากไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าสถานการณ์โรคระบาดและโรคติดต่ออันตรายจะคลี่คลายและสิ้นสุดลงเมื่อใด การแสวงหาแนวทางในการรับมือกับความท้าทายที่เกิดขึ้นในช่วงของการแพร่ระบาด ควบคู่ไปกับการพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจที่จะมาช่วยเสริมสร้างความมั่นคงใหม่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคดีขึ้น จึงมีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่ง โดยธนาคารได้มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญดังนี้</p> <p>ด้านการดำเนินงาน: ชักซ้อมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถปฏิบัติงานและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง หากเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน ตลอดจนปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจและยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับบริบทใหม่ โดยในปี 2564 ธนาคารได้ประกาศจัดตั้ง SCB^X ซึ่งจะไม่จำกัดตัวเองอยู่ที่ธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมอีกต่อไป หากแต่จะใช้ความเข้มแข็งทางการเงินของธุรกิจธนาคารปัจจุบันให้เป็นประโยชน์ในการก้าวเข้าสู่ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินและแพลตฟอร์มอย่างเต็มรูปแบบ (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ใน “รายงานพิเศษ”)</p> <p>ด้านการให้บริการลูกค้า: จัดตั้ง SCB Digital Bank (DBank) ซึ่งเป็นหน่วยธุรกิจภายในธนาคารเพื่อการเติบโตของธุรกิจดิจิทัล โดยมุ่งเน้นยุทธศาสตร์การเข้าถึงและการสร้างความสัมพันธ์ในเชิงลึกกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง DBank จะใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ประกอบกับฐานข้อมูลในการพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในระดับรายบุคคลได้อย่างถูกต้องทุกเวลา นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในด้านขอบเขตการรักษาความปลอดภัยรอบตัวบุคคล (Cybersecurity Mesh) ที่มุ่งสร้างและขยายความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ไปในทุกพื้นที่ที่มีการปฏิบัติหน้าที่ ไม่เพียงบนพื้นที่ของธนาคารเท่านั้น เพื่อปกป้องข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้าด้วยมาตรฐานขั้นสูง (ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ได้ที่บท “รักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์”)</p>

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร	แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง
		ที่สำนักงานใหญ่และพนักงานที่เครือข่ายสาขา	<p>ด้านคุณภาพสินเชื่อ: ให้ความสำคัญกับการประเมินผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่ออย่างทันท่วงที โดยธนาคารจะต้องสามารถระบุหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่อาจจะส่งผลให้มีคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมถอยลง จัดหาแนวทางในการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ติดตามและรายงานคุณภาพสินเชื่อต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้ง กันเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินประสิทธิภาพของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองยังมีความเหมาะสมแม้จะอยู่ในสถานการณ์ที่ต่างไปจากปกติ</p> <p>ด้านการดูแลพนักงาน: พร้อมไปกับการดำเนินนโยบาย Work from Anywhere อย่างเต็มรูปแบบและถาวร เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารต้องมีความพร้อมรับรองความปลอดภัยของพนักงานในทุกกระบวนการทำงาน ผ่านการสนับสนุนอุปกรณ์ที่จำเป็นต่าง ๆ และยกระดับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ให้อยู่ในระดับสูงสุดตามมาตรฐานสากล จัดหาและสนับสนุนวัคซีนทางเลือกให้พนักงานทุกคน ตลอดจนการดำเนินโครงการดูแลสุขภาพกาย-สุขภาพใจ และสนับสนุนทางการเงินแก่พนักงานที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19</p>
ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์	ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างประเทศเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเมือง ความขัดแย้ง การแย่งชิงทรัพยากรธรรมชาติ การก่อการร้าย ภัยจากอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งอาจบานปลายสู่ระดับภูมิภาคหรือระดับโลก ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ยังสามารถส่งผลมายังภาคเศรษฐกิจผ่านพฤติกรรมการลงทุน และการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในช่วงที่ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์สูงขึ้น ความตึงเครียดจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นโดยรวม ส่งผลให้การลงทุนมีความผันผวนสูง กิจกรรมทางเศรษฐกิจ การค้าระหว่างประเทศ และการลงทุนชะลอตัวหรือหยุดชะงัก หรือเป็นตัวเร่งให้เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะถดถอย	ธนาคารตระหนักว่าความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ส่งผลกระทบต่อความเสถียรด้านเครดิตของธนาคาร เนื่องจากประเทศไทยพึ่งพาการนำเข้าวัตถุดิบเพื่อผลิตสินค้าและส่งออกสินค้าเพื่อไปจำหน่ายในต่างประเทศเป็นอย่างมาก อีกทั้งลูกค้าจำนวนมากของธนาคารประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมนำเข้าและส่งออก ความตึงเครียดจากสถานการณ์ทางการเมืองของประเทศใดประเทศหนึ่งหรือระหว่างประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อภาคการผลิต อันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของกระบวนการผลิต การขนส่ง และห่วงโซ่อุปทาน ตลอดจนส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของภาคธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนได้ตามเวลาที่กำหนด อีกทั้งความต้องการผลิตภัณฑทางการ	จากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงข้างต้น ธนาคารได้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยมีการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่ออยู่เป็นประจำ และได้คำนึงถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุด (Maximum Exposure Limit) และวงเงินการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันกับประเทศคู่สัญญาแต่ละประเทศ (Country Limit) โดยพิจารณาฐานะความเสี่ยงทั้งทางตรงและทางอ้อมของประเทศคู่สัญญาที่เกิดจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าและคู่สัญญา

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่	ความสำคัญ	ผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร	แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง
		เงินของธนาคารสำหรับผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออกอาจลดลงด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารไม่เป็นไปตามเป้าหมาย นอกจากนี้ หากสถานการณ์ทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นหรือยืดเยื้อเป็นระยะเวลายาวนาน อาจเป็นตัวเร่งให้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจและการว่างงาน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของภาคธุรกิจและลูกหนี้รายย่อยของธนาคารได้	ตลอดจนมีการควบคุมและติดตามการใช้เงินเปรียบเทียบกับวงเงินความเสี่ยงประเทศคู่สัญญาที่ได้รับอนุมัติอย่างเคร่งครัด เมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์รุนแรงมากขึ้น ธนาคารจะทำการประเมินผลกระทบและจัดทำการศึกษาทดสอบภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีเงินกันสำรองและเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต

การบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ธนาคารไทยพาณิชย์ (“ธนาคาร”) และกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ (“กลุ่มฯ”) ได้นำหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III โดยวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด

และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ต่อมาในเดือนกันยายน 2560 ธปท. ได้ประกาศให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Bank: D-SIBs) ซึ่งทำให้ธนาคารและกลุ่มฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ดังนี้

เงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	6.00%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม	
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	1.00%
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงรวมเงินกองทุนส่วนเพิ่ม	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1)	8.00%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	9.50%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%

การดำรงเงินกองทุนในระดับที่เหมาะสมมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความมั่นคงทางการเงินของธนาคารและกลุ่มฯ เนื่องจากเงินกองทุนจะถูกใช้เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ โดยธนาคารและกลุ่มฯ ได้บริหารความเสี่ยงผ่านกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP) ตลอดจนการจัดทำประมาณการความต้องการเงินกองทุนในอนาคต และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) รวมทั้งจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) เพื่อให้ธนาคารมีการเตรียมความพร้อมอย่างเป็นระบบเพื่อรับมือกับภาวะวิกฤตทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

และทันการณ์ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างให้ธนาคารรวมทั้งภาคการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมบทบาทของนักลงทุนและกลไกตลาด ธนาคารยังมีการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงของเงินกองทุน ปริมาณความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ Pillar III ของ ธปท. ทุกรอบ 6 เดือน ทั้งในส่วน of ธนาคารและกลุ่มฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร

สถานะเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น 422 พัน

ล้านบาท (ร้อยละ 18.8 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 397 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และ เงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 25 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง) สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น จำนวน 424 พันล้านบาท (ร้อยละ 18.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) โดยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง จำนวน 400 พันล้านบาท (ร้อยละ 17.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่สอง จำนวน 25 พันล้านบาท (ร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง)

ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างกลุ่มฯ ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564 ของธนาคาร ที่มีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มฯ โดยให้จัดตั้ง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“SCBX”) เข้าเป็นบริษัทใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เป็น “กลุ่มธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่นำขึ้นชมที่สุดในอาเซียน” เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากการพัฒนาของเทคโนโลยี รวมทั้งการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงทั้งจากผู้เล่นรายเดิมและรายใหม่

อย่างไรก็ตาม ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX^x ที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่จะยังอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX^x ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นด้ารวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ ธปท. กำหนด และจะยังคงนโยบายในการดำรงสถานะเงินกองทุนทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX^x ให้อยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX^x ที่จะดำเนินการทั้งในปัจจุบันและอนาคต

อนึ่ง แม้ว่าธนาคารจะมีแผนในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ SCBX^x เพื่อใช้เป็นทุนในการดำเนินธุรกิจ แต่เนื่องจากเงินปันผลดังกล่าวเป็นการทำรายการระหว่างกันภายในกลุ่มฯ จึงจะมีผลกระทบต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารเท่านั้น แต่จะไม่มีผลกระทบต่อสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน SCBX^x ธนาคารเชื่อมั่นว่าจากสถานะเงินกองทุนของทั้งธนาคารและกลุ่มฯ ที่อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด กอปรกับการที่ธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอยู่ในระดับสูง จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้น และพร้อมสำหรับการขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ ๆ ที่จะสร้างการเติบโตให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท.

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดจากการลงทุน โดยผลตอบแทนของ

ผู้ถือหุ้นอยู่ในรูปของเงินปันผลและ/หรือกำไรส่วนเกินทุน สำหรับเงินปันผลเป็นผลโดยตรงจากผลประกอบการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นควรจะได้คาดว่าจะได้รับเงินปันผลตามที่ได้กำหนดในนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม ซึ่งเป็นนโยบายการจ่ายเงินปันผลใหม่ตามการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกหนังสือเรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ไม่เกินอัตราร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินควรยึดหลักความระมัดระวัง ให้สอดคล้องกับฐานะผลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน และพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยเพียงประการเดียวคือ ราคาหุ้นของธนาคาร ซึ่งเป็นผลจากหลายปัจจัย เช่น ผลการดำเนินงานของธนาคาร แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ แนวโน้มเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศ กระแสเงินทุนจากต่างประเทศทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าและกระแสเงินทุนไหลออก รวมทั้งภัยธรรมชาติและการแพร่ระบาดของโรค ซึ่งส่วนใหญ่เป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นเพียงปัจจัยเดียวที่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ดังนั้น ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือ การที่ธนาคารอาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี รวมทั้งจากการที่หน่วยงานทางการเงินกำหนดกฎเกณฑ์เพิ่มเติม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น แต่ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถลดลงได้จากการที่ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน รวมทั้งมีกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะกลาง สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินประจำปี นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถสร้างผลประกอบการซึ่งมีผลกำไรในระดับสูงในกลุ่มสถาบันการเงินของไทยท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูงถึงแม้ว่าผลประกอบการในอดีตไม่สามารถรับประกันถึงผลประกอบการในอนาคต แต่สามารถแสดงถึงสถานะทางการแข่งขัน ประสิทธิภาพในการกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ของธนาคารและคุณภาพของคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าธนาคารจะอยู่ในสถานะที่พร้อมจะเผชิญกับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกได้ดีกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม

นอกจากนี้ ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นอาจเกิดขึ้นได้จากการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือครองหุ้นในปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ และส่งผลกระทบต่อต้นทุนกับราคาหุ้นของธนาคาร เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 รายของธนาคาร มีสัดส่วนการถือครองหุ้นค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าจะมีผลกระทบในระยะสั้นเท่านั้น เนื่องจากหุ้นของธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงโดยอยู่ในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้หุ้นของธนาคารเป็นหนึ่งในหุ้นที่มีสภาพคล่องสูงและยังมีมูลค่าการซื้อขายในระดับสูง

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. บทนำ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC) เป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 5 คน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ได้แก่ นายเกริก วณิชกุล และ ดร.พสุ เดชะรินทร์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน ได้แก่ นางสาวชอุณหจิต สังข์ใหม่ และ นางปานทิพย์ ศรีพิมล กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร โดยมี นายเกริก วณิชกุล กรรมการอิสระทำหน้าที่ประธานกรรมการ

2.ภารกิจ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีภารกิจดังต่อไปนี้

- 2.1 กำกับดูแลระบบการจัดการความเสี่ยง ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ซึ่งจะทำหน้าที่ในการกลั่นกรอง ควบคุม และติดตามให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2.2 กำกับดูแลเรื่องสร้างกรอบความคิดในเรื่องความเสี่ยง (Risk Conceptual Framework) ที่เหมาะสมทั้งในแง่ของการจำแนก (Identify) การวัด (Measurement) การควบคุมและการลดความเสี่ยง (Control and Mitigation) และการติดตามดูแล (Monitoring) ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละประเภทให้มีความกระชับชัดเจน ง่ายแก่การทำความเข้าใจ รวมทั้งจัดให้มีผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนด้วย
- 2.3 เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ขึ้นในการบริหารจัดการธนาคารทั่วทั้งองค์กร โดยที่ให้อยู่ในระดับที่พอเพียงแต่ไม่ตึงรั้งประสิทธิภาพในการดำเนินกิจการของธนาคาร

3. การดำเนินงานที่ผ่านมา (1 ม.ค. 64 – 31 ส.ค. 64)

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง งานหลักยังเป็นการติดตามมาตรการช่วยเหลือเพื่อประเมินคุณภาพสินเชื่อ และแนวทางการกันเงินสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอน เพราะในปี 2564 ยังเป็นปีที่ระบบสถาบันการเงินยัง

คงต้องเผชิญกับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจและรายย่อย ถึงแม้ว่าในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2564 จะเริ่มปรับตัวดีขึ้นซึ่งเห็นได้จากปริมาณกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นของทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังมีงานพิจารณาอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนำเสนอ โดยมีเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

3.1 มาตรการช่วยเหลือผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19

สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงทั้ง 5 ด้านของธนาคาร ทางคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ให้ฝ่ายจัดการนำเสนอผลกระทบของสถานการณ์ต่อความเสี่ยงแต่ละด้าน การใช้มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ให้แนวทางแก่ฝ่ายจัดการในการวัดและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เปลี่ยนไปจากสถานการณ์ปกติ รวมถึงการทบทวนแผนธุรกิจของธนาคาร และให้ฝ่ายจัดการกลับมาเสนอความคืบหน้าของมาตรการให้ความช่วยเหลือโดยการแยกกลุ่มประเภทลูกหนี้เป็น 3 กลุ่มใหญ่ (Triage) คือกลุ่มที่มีความสามารถจ่ายชำระหนี้ กลุ่มที่อาจจะยังต้องให้ความช่วยเหลือต่อเนื่อง เนื่องจากต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว หรือกลุ่มที่ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในเรื่องการจัดชั้นเชิงคุณภาพ และการกันเงินสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของความเสี่ยงของลูกหนี้ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงติดตามสถานะความเสี่ยงแต่ละประเภทผ่านทาง Risk Dashboard เป็นประจำทุกเดือน

ในปี 2564 นี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังคงให้ความสำคัญต่อการติดตามดูแลและให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกหนี้สามารถประคับประคองและผ่านพ้นช่วงเวลาที่ประสบปัญหาไปได้ โดยเฉพาะในกลุ่มของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กับกลุ่มลูกหนี้รายย่อย ซึ่งในปีนี้นักธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ในลักษณะของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว

แบบยั่งยืน และการติดตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้หลังจากธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือ ในขณะที่การตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญก็ยังคงอยู่ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้นกับพอร์ตสินเชื่อบริษัทธนาคาร สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดยังอยู่ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนด ส่วนในด้านความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น เมื่อเศรษฐกิจชะลอตัวลง อุปสงค์ในสินค้าและบริการย่อมลดลง การลงทุนจึงลดน้อยถอยลงไปด้วย สภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่ในธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูง ส่วนสุดท้ายคือความเสี่ยงด้านปฏิบัตินั้น ธนาคารได้นำเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นมาเรียนรู้เสริมสร้างความระมัดระวังเพื่อป้องกันมิให้เกิดขึ้นอีก แต่โดยสภาพการณ์ที่มีการใช้เทคโนโลยีในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นในอนาคตเป็นเครื่องมือในการประกอบธุรกิจมีมากขึ้น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีซึ่งอยู่ในส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงเพิ่มสำคัญในตัวมากขึ้น ธนาคารก็ได้ละเอียดในเรื่องนี้ ซึ่งจะได้แยกรายงานเป็นอีกหัวข้อหนึ่งต่างหากต่อไป

3.2. เงินสำรอง (Provision)

ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจยังมีความเสี่ยงจากปัจจัยลบภายนอกที่เข้ามากระทบต่อความสามารถในการจ่ายชำระหนี้คืนของลูกค้า คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีภารกิจหลักที่จะต้องสร้าง Safety & Soundness ให้กับธนาคาร แต่ยังคงรักษาสอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการทบทวนกรอบการตั้งสำรองเพื่อรองรับกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตจากการเสื่อมถอยของภาวะเศรษฐกิจ ตามหลักการภายใต้ TFRS 9 ซึ่งเริ่มบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 ที่จะต้องคำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตที่อาจจะส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อบริษัท ในปี 2564

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังคงติดตามและทบทวนกรอบการกันเงินสำรองอย่างต่อเนื่อง และให้แนวทางแก่ฝ่ายจัดการเพื่อจัดทำกรอบทดสอบภายใต้ภาวะวิกฤต สำหรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 เพื่อนำมาประกอบในการพิจารณาระดับการกันสำรองที่ธนาคารควรมี และให้เหมาะสมกับสถานะความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งในปีนี้ ธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานมาเป็นค่าใช้จ่ายเงินกันสำรองจำนวน 42,024 ล้านบาท

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

นอกจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการเข้าไปทบทวนกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้นแล้ว คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ซึ่งเป็นส่วนสำคัญต่อการเติบโตของธนาคาร ที่มุ่งเน้นที่จะเติบโตเป็น Digital Banking โดยคณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญมากที่สุดธนาคารจึงรับจะเป็นแกนหลักในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ส่วนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะกำกับดูแลในลักษณะของ Oversight นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการเทคโนโลยีจะมีการประชุมร่วมกันเพื่อแลกเปลี่ยนประเด็นต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น รวมทั้ง ได้มีการร่วมกันจัดทำ Dashboard เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงเพื่อเป็นการยกระดับการสร้างกระบวนการ 3 Lines of Defenses เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงาน

3.4 การสร้างความตระหนักในด้านความเสี่ยงที่เป็นวัฒนธรรมองค์กร (Risk Culture)

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความสำคัญเกี่ยว

กับการสร้าง Risk Culture ในองค์กร โดยเริ่มปรับปรุงตั้งแต่กระบวนการให้สินเชื่อที่ต้องมีการวางรากฐาน Risk Culture ให้แก่บุคลากร รวมทั้งได้มอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการสร้าง Risk Awareness ที่ต่อเนื่อง โดยการสร้าง Risk Awareness บนความเสี่ยงด้านการดำเนินงานที่แบ่งการเก็บตัวเลขเป็น 7 ประเภท การให้พนักงานรายงานเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่าง ๆ การสร้าง Tone from the top โดยกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร สำหรับในปี 2564 เป็นปีที่สร้าง Risk Culture โดยเน้นในเรื่องของการสร้างการตระหนักรู้ เพื่อให้พนักงานเห็นถึงการที่ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการสร้าง Risk Culture ให้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร รวมไปถึงการสร้างความเป็นเลิศ ความเป็นผู้นำ และการใช้นวัตกรรมช่วยบริหารความเสี่ยงในองค์กร นอกจากนี้ยังได้สร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 (Personal Data Protection Act B.E. 2562: PDPA) ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมก่อนที่กฎหมายจะมีผลบังคับใช้ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2565

4. แผนงานในปี 2565

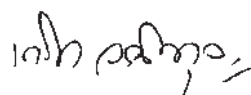
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงยังคงจะใช้กรอบความคิดในเรื่องความเสี่ยง 5 ด้าน ซึ่งตรงกับของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเดิม โดยจะมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

1. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ โดยเป็นงานที่ต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2563 ในเรื่องมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 โดยเน้นการติดตามเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือแยกตามประเภทอุตสาหกรรม ระดับความรุนแรงของ

ผลกระทบ ระยะเวลาที่ใช้ในการฟื้นตัว การปรับตัวของลูกหนี้ และประเภทของหลักประกัน โดยการใช้ข้อมูลต่าง ๆ และ Machine Learning เพื่อสร้าง Early Warning Signal เพื่อที่จะได้แยกกลุ่มประเภทของลูกหนี้ตามระดับความเสี่ยงได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะมีประโยชน์ต่อธนาคารทั้งในเรื่องของการจัดชั้นการกันเงินสำรอง และการกำหนดการประมาณการสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้

2. สนับสนุนคณะกรรมการเทคโนโลยี ในการบริหารและติดตามความเสี่ยงทางด้านเทคโนโลยี และ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ซึ่งปัจจุบันเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญ โดยการปรับปรุงตัวชี้วัดที่สะท้อนระดับความเสี่ยงและ Early Warning Signal เพื่อเพิ่มศักยภาพในการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านนี้

ทั้งนี้ กรอบในการทำงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะมุ่งเน้นในการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินให้มีความแข็งแกร่ง เพื่อที่จะรักษาผลประโยชน์ระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้ฝากเงิน ต่อไป



นายเกริก วณิกกุล

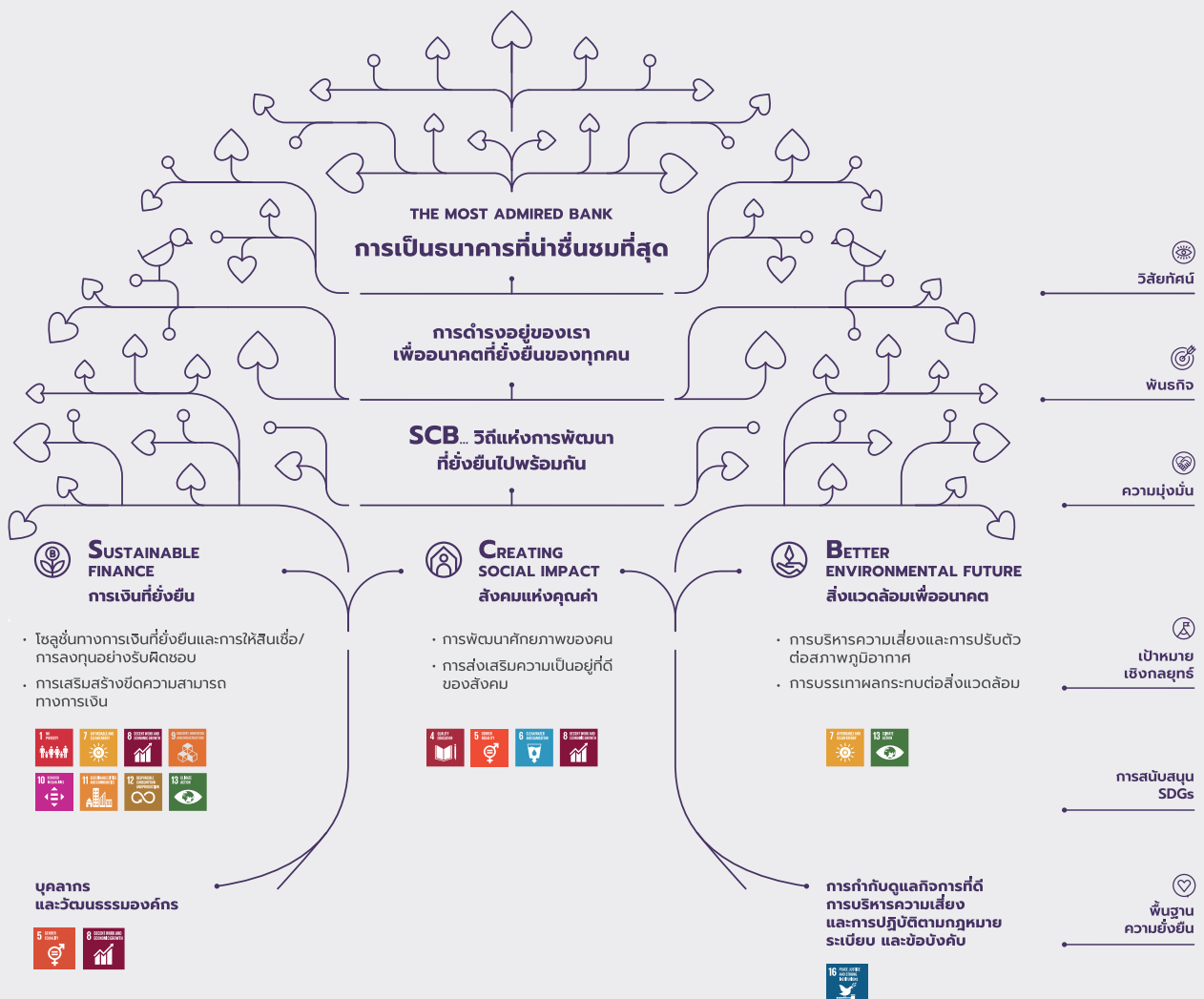
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นในการเสริมสร้างระบบการเงินการธนาคารที่เข้มแข็ง ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ พร้อมทั้งยกระดับคุณภาพสังคมและดำรงไว้ซึ่งสมดุลสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงบูรณาการความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ พร้อมกำหนดนโยบาย เป้าหมาย และตัวชี้วัดความสำเร็จ เพื่อการขับเคลื่อน ปรับปรุงพัฒนา และติดตามผลการดำเนินงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

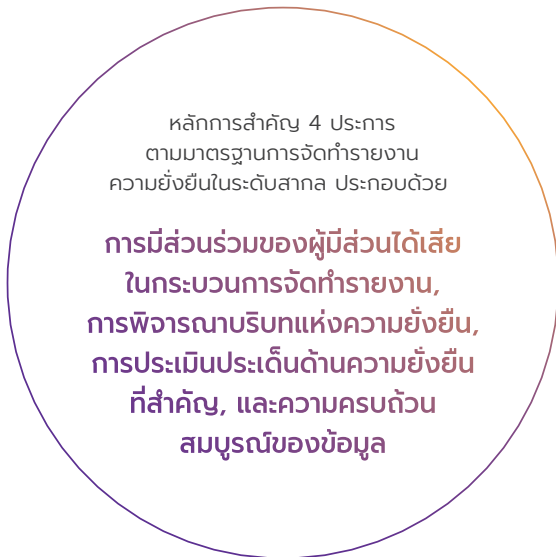
นโยบายและกรอบยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน

ธนาคารดำเนินนโยบายและกรอบยุทธศาสตร์ด้านความยั่งยืน ภายใต้ 3 เสาหลัก ‘การเงินที่ยั่งยืน สังคมแห่งคุณค่า และสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต’ ภายใต้พันธกิจ ‘การดำรงอยู่ของเราเพื่ออนาคตที่ยั่งยืนของทุกคน (Our Presence Contributes to the Better Future for All)’ ที่มุ่งให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างทั่วถึง (Inclusive Growth) และสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs)



เป้าหมายและตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน

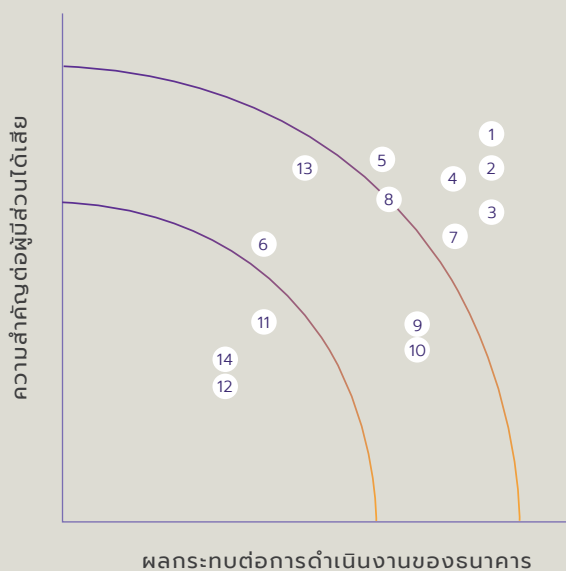
3 เสาหลัก	ความมุ่งมั่น	เป้าหมายปี 2566	ผลการดำเนินงานปี 2564
 การเงินที่ยั่งยืน	โซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมการเงินและการระดมทุนเพื่อสนับสนุน SDGs ด้วยวงเงิน 53,000 ล้านบาท 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนการเงินที่ยั่งยืนเพื่อสนับสนุนการเงินที่ยั่งยืนเพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ด้วยวงเงินกว่า 40,150 ล้านบาท
		<ul style="list-style-type: none"> พัฒนา/นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน ESG อย่างน้อย 100 ผลิตภัณฑ์ 	<ul style="list-style-type: none"> นำเสนอกองทุน ESG เพื่อเป็นทางเลือกแก่ลูกค้ารวม 79 ผลิตภัณฑ์
		<ul style="list-style-type: none"> บูรณาการ ESG ในนโยบายและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> 100% ของสินเชื่อโครงการผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG
	การเสริมสร้างขีดความสามารถทางการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมการเข้าถึงบริการและนวัตกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้ากลุ่ม sSME จำนวน 200,000 ราย เสริมสร้างความรู้ด้านการเงินให้ลูกค้าและคนในสังคม จำนวน 67,000 คน 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุน SMEs มากกว่า 35,300 ราย ในการเข้าถึงบริการทางการเงินและมีขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัล ขณะเดียวกัน ยังส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในสังคมวงกว้างผ่านบริการโหมบายแบ่งกิ่ง ซึ่งปัจจุบันมีลูกค้ามากกว่า 13 ล้านราย ธนาคารสาขาจำนวนกว่า 700 แห่ง และ ATM กว่า 8,880 ตู้ ลูกค้า พนักงาน และคนในสังคมมากกว่า 25,000 คน ได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการเงิน
 สังคมแห่งคุณค่า	ศักยภาพบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มสัดส่วนพนักงานที่มีทักษะด้าน STEM ส่งเสริมทักษะดิจิทัลและทักษะแห่งอนาคตให้กับคนไทย จำนวน 1 ล้านคน ภายในปี 2568 	<ul style="list-style-type: none"> พนักงานธนาคารร้อยละ 11 มีทักษะด้าน STEM คนไทยมากกว่า 300,000 คน ได้รับการพัฒนาทักษะดิจิทัลและทักษะแห่งอนาคต
	การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม	<ul style="list-style-type: none"> สร้างการมีส่วนร่วมและประโยชน์จากการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมแก่เยาวชนและชุมชน จำนวน 1 ล้านคน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบการรายย่อย เยาวชน และชุมชนมากกว่า 678,000 คน มีส่วนร่วมและได้รับประโยชน์จากการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
 สิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต	การบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ	<ul style="list-style-type: none"> บูรณาการประเด็นการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่าง ๆ (Scenario Analysis) ตามข้อเสนอแนะของ TCFD 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดให้การประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาการให้สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ที่มีความเสี่ยงสูง
	การบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Scope 2) จากการใช้พลังงานไฟฟ้า ณ สำนักงานใหญ่ ร้อยละ 10 โดยเปรียบเทียบจากข้อมูลปีฐาน 2562 	<ul style="list-style-type: none"> ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Scope 2) จากการใช้พลังงานไฟฟ้า ณ สำนักงานใหญ่ ร้อยละ 37 โดยเปรียบเทียบจากข้อมูลปีฐาน 2562



การจัดการผลกระทบต่องูมีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า ของธุรกิจ

เพื่อให้การบริหารจัดการความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล ธนาคารมุ่งส่งเสริมให้ทุกหน่วยงานสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียหลักตลอดห่วงโซ่คุณค่าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยธนาคารได้นำข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมาประกอบการทบทวนประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบทั้งต่องูมีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมโอกาสและความเสี่ยงทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บนหลักการสำคัญ 4 ประการ ตามมาตรฐานการจัดทำรายงานความยั่งยืนในระดับสากล Global Reporting Initiative (GRI) Standards ซึ่งประกอบด้วย การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในกระบวนการจัดทำรายงาน (Stakeholder Inclusiveness) การพิจารณาบริบทแห่งความยั่งยืน (Sustainability Context) การประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality) และความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล (Completeness)

ผลการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ



1. การกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง
2. การสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้า
3. การเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัล
4. การกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์
5. การให้สินเชื่อย่างรับผิดชอบ
6. การเงินเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
7. การเข้าถึงบริการทางการเงิน
8. การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน
9. วัฒนธรรมและค่านิยมองค์กร
10. การดึงดูดและรักษานักวิชาการที่มีศักยภาพ
11. การสนับสนุนนโยบายสาธารณะ
12. การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของชุมชน
13. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
14. การบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนตามกรอบยุทธศาสตร์ 3 เสาหลัก ‘การเงินที่ยั่งยืน สังคมแห่งคุณค่า และสิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต’ ซึ่งครอบคลุมประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญในห่วงโซ่มูลค่าของธนาคาร โดยมีแนวทางการบริหารจัดการและผลการดำเนินงานในปี 2564 โดยสรุปดังนี้

การเงินที่ยั่งยืน



ธนาคารมุ่งมั่นเสริมสร้าง ‘การเงินที่ยั่งยืน’ ผ่านการบูรณาการมุมมองด้านสิ่งแวดล้อม และ/หรือ สังคม และ/หรือ ธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) เข้าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อและการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและสังคม ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้นำเทคโนโลยีและข้อมูลมาใช้ในการขับเคลื่อนการเข้าถึงบริการและความรู้ทางการเงิน ผ่านการออกแบบและพัฒนานวัตกรรม เชื่อมโยงเครือข่ายพันธมิตร ควบคู่ไปกับการส่งเสริมทักษะทางการเงินแก่ลูกค้าและคนในสังคมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2564 ธนาคารยังคงเดินหน้านำยกระดับและพัฒนาการบริหารจัดการด้านการเงินที่ยั่งยืนผ่านโครงการความคิดริเริ่มใหม่ ๆ และการดำเนินงานที่สำคัญ อาทิ

การยกระดับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ

- เข้าร่วมเป็นสมาชิกในหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principles Financial Institution) ธนาคารแรกในประเทศไทย เพื่อนำหลักการ EP 10 ประการ ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลว่าด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสำหรับสถาบันการเงินในการสนับสนุนสินเชื่อโครงการ มาใช้เป็นกรอบแนวทางในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเป็นระบบในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ของธนาคาร โดยหลักการ EPs สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (International Finance Corporation – IFC) และเป็นที่ยอมรับของธนาคารโลก (The World Bank) รวมถึงสถาบันการเงินชั้นนำทั่วโลก
- เข้าร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ “Statement of Commitment for Sustainable Thailand 2021” ซึ่งสนับสนุนการนำหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบ (Principles for Responsible Banking: PRB) และหลักการลงทุนอย่างรับผิดชอบ (Principles for Responsible Investment: PRI) ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ ว่าด้วยข้อริเริ่มทางการเงิน (UNEP Finance Initiative:

UNEP FI) มาใช้ในการพัฒนาการบริหารจัดการของธนาคาร เพื่อสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals – SDGs) และข้อตกลงปารีสว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Paris Agreement) โดยมีหน่วยงานภาครัฐ นักลงทุนสถาบัน และธนาคารรวม 43 แห่ง ร่วมลงนามในงาน Sustainable Thailand 2021 จัดโดยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ร่วมกับกระทรวงการคลัง องค์การสหประชาชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมด้วยหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนที่สำคัญอีกหลายแห่ง

การส่งเสริมการลงทุนที่ยั่งยืน

- เปิดตัว ‘กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Global Clean Energy’ ซึ่งมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ BNP Paribas Energy Transition โดยแนวทางการลงทุนจะมุ่งเน้นในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนผ่านพลังงานเพื่อการเปลี่ยนแปลงอย่างยั่งยืนของโลก นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุน ESG รวม 79 กองทุน เพื่อเป็นทางเลือกการลงทุนที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า

ไม่หยุดนิ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์สีเขียว/ ESG

- เปิดตัว ESG-Linked Interest Rate Swap โดยความร่วมมือกับบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ในการนำผลการดำเนินงานด้าน ESG ขององค์กรมาใช้เป็นองค์ประกอบในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมสัญญาอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน (ESG-Linked Interest Rate Swap) ซึ่งเป็นการต่อยอดความร่วมมือจากการทำสัญญาอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย Thai Overnight Repurchase Rate หรือ THOR ในปีที่ผ่านมาให้มีความสมบูรณ์แบบยิ่งขึ้น และยังช่วยเสริมสร้างสภาพคล่องในตลาดเพื่อรองรับการใช้อัตราดอกเบี้ย THOR อย่างเต็มรูปแบบอีกด้วย
- นำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืนในหลากหลายรูปแบบ และครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เช่น การร่วมเป็นผู้จัดการจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) และหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bond: SLB) สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อธุรกิจรักษ์โลก (SME Go Green) สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและย่อม รวมถึงสินเชื่อยานยนต์พลังงานสะอาด สินเชื่อบ้านสีเขียว สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

ส่งเสริมการเข้าถึงบริการและความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง

- เปิดตัว ‘แอปฟิสิกซ์’ บริการสินเชื่อออนไลน์เพื่อเสริมสภาพคล่องให้คนทำอาชีพอิสระ กลุ่มคนที่มีรายได้น้อย และผู้ประกอบการธุรกิจรายย่อย รวมถึงร่วมแก้ไขปัญหานี้ครัวเรือนและลดปัญหาหนี้ของระบบของประเทศ

- พัฒนาพีเจอาร์รูปแบบใหม่บนตู้ ATM เพื่อผู้พิการทางสายตา ให้สามารถทำธุรกรรมทางการเงินด้วยตนเองได้ สะดวกและปลอดภัยยิ่งขึ้นตั้งแต่ต้นจนจบ ด้วยปุ่มกดพิเศษ บนหน้าจอ ATM พร้อมเสียงอธิบายการทำธุรกรรมในทุกขั้นตอน
- ดำเนินโครงการ SCB SME Academy ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2562 เพื่อเป็นชุมชนความรู้ทางธุรกิจที่จะช่วยบ่มเพาะศักยภาพเอสเอ็มอีแบบรอบด้าน สนับสนุนการก้าวผ่านวิกฤตเศรษฐกิจในช่วงโควิด-19 และเติบโตในเศรษฐกิจยุคดิจิทัลต่อไปได้อย่างมั่นคง
- ส่งเสริมความรู้และสร้างวินัยทางการเงิน ครอบคลุม การออม การบริหารค่าใช้จ่ายและการลงทุน แก่พนักงาน ธนาคาร นักเรียน นักศึกษา ครูอาจารย์ กลุ่มคนทำงาน ตลอดจนเกษตรกร ผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ

สังคมแห่งคุณค่า



ด้วยเชื่อมั่นในศักยภาพของคนที่จะมาร่วมสร้างและส่งต่อ 'สังคมแห่งคุณค่า' ธนาคารจึงมุ่งมั่นส่งเสริมทักษะแห่งอนาคต ที่ครอบคลุมทั้งทักษะพื้นฐานที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน ทักษะในการจัดการกับความท้าทาย และทักษะในการรับมือกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ควบคู่ไปกับการดูแลและส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม เพื่อก้าวสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เสริมสร้างชุมชนดิจิทัล สู่สังคมแห่งการพัฒนาและพึ่งพาตนเองอย่างเข้มแข็ง

ในปี 2564 ธนาคารส่งเสริมโอกาสและความก้าวหน้าในอาชีพ ควบคู่ไปกับการสร้างมูลค่าและคุณค่าเพิ่มให้กับธุรกิจและสังคม ผ่านโครงการความคิดริเริ่มใหม่ ๆ และการดำเนินงานที่สำคัญ

การพัฒนาทักษะการทำงานในศตวรรษที่ 21

- เสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในยุคดิจิทัลให้แก่พนักงาน (Reskill – Upskill – New skill) ครอบคลุมทักษะด้านการวิเคราะห์ข้อมูล ทักษะดิจิทัล ภาวะผู้นำ การคิดเชิงออกแบบ การทำงานแบบ Lean และ Agile เป็นต้น ขณะเดียวกัน ยังสนับสนุนให้พนักงานได้มีโอกาสเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Directed Learning) ด้วยการปรับเปลี่ยนวิธีการจัดการเรียนรู้รูปแบบผสมผสาน (Blended-Learning) ที่ช่วยเพิ่มการมีส่วนร่วมและประสิทธิภาพการเรียนรู้ของพนักงาน ตลอดจนออกแบบหลักสูตรเฉพาะตามความต้องการของแต่ละหน่วยงาน และส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลให้มากขึ้น
- สร้างแพลตฟอร์มการเรียนรู้สาธารณะเพื่อคนไทยและลูกค้าธนาคาร โดยร่วมกับพันธมิตรหลายภาคส่วนในการสร้างโอกาสทางอาชีพและความสำเร็จในชีวิตผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ “พลเมือง (ดี) จิ๋ว” และ “pmd ก้าวแรก” โดยมีช่องทางการเรียนรู้ในหลากหลายรูปแบบ

ไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ สื่อสังคมออนไลน์ และแอปพลิเคชัน ซึ่งเปิดให้คนไทยได้พัฒนาทักษะการทำงานในโลกยุคใหม่ และเปิดรับโอกาสการเรียนรู้เพื่อสร้างอาชีพใหม่ ๆ ได้ในทุกที่และทุกเวลา

การสนับสนุนผู้ประกอบการขนาดเล็ก

- พัฒนาแพลตฟอร์มฟู้ดเดลิเวอรี ภายใต้ชื่อ “โรบินฮู้ด” (Robinhood) พร้อมประยุกต์ใช้โมเดล ‘Social Enterprise’ ที่มุ่งแก้ปัญหาและเพิ่มโอกาสการขายทางออนไลน์ให้กับผู้ประกอบการร้านอาหาร สร้างงานให้กับคนส่งอาหารหรือไรเดอร์ และเกิดประโยชน์แก่ผู้บริโภค โดยในปี 2564 ได้ต่อยอดแอปพลิเคชัน ‘Robinhood Food Delivery’ ที่ไม่คิดค่าธรรมเนียมการใช้แพลตฟอร์ม (GP) สู่ ‘Robinhood Rider’ ซึ่งนับเป็นครั้งแรกของ Food Delivery เมืองไทย ที่เปิดกว้างให้ผู้สนใจทำอาชีพไรเดอร์สามารถเช่าขี่มอเตอร์ไซค์ไฟฟ้า (EV) เป็นรายวันกับ ETRAN และ H SEM ผู้ให้บริการรถมอเตอร์ไซค์ไฟฟ้าสัญชาติไทย ด้วยค่าเช่าเพียงวันละ 120 บาท โดยมุ่งหวังที่จะเพิ่มรายได้ เพิ่มงานเพิ่มโอกาสให้กับไรเดอร์ ควบคู่ไปกับสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

การพัฒนาการศึกษาและเยาวชน

- ส่งเสริมการเรียนรู้ของเยาวชนในทุกช่วงวัย ให้มีโอกาสเข้าถึงการศึกษาและทักษะแห่งศตวรรษที่ 21 ควบคู่ไปกับการส่งเสริมสถาบันการศึกษาและครูอาจารย์ ผู้เป็นทั้งต้นแบบและผู้ถ่ายทอดองค์ความรู้ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อเยาวชนโดยตรง เพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงในอนาคตต่อไป โดยในปี 2564 ได้ริเริ่มโครงการพัฒนาอาชีพ ควบคู่ไปกับการสานต่อโครงการกล้าใหม่ใฝ่รู้ โครงการ CONNEXT ED โครงการมอบทุนการศึกษาที่ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

ส่งเสริมคุณภาพชีวิตชุมชน

- ส่งเสริมชุมชนให้มีแหล่งน้ำคุณภาพสำหรับการอุปโภคบริโภค และการเกษตรอย่างเพียงพอ ผ่านการสนับสนุน ‘โครงการจัดการและพัฒนาแหล่งน้ำเพื่ออุปโภคบริโภค’ ซึ่งดำเนินการโดยมูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ และสถาบันสารสนเทศทรัพยากรน้ำ (องค์การมหาชน) และ ‘โครงการจัดหาน้ำอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิต’ ซึ่งร่วมกับศูนย์บรรเทาสาธารณภัยกองทัพอากาศ
- โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยกับไทยพาณิชย์ โดยร่วมกับหน่วยงานจังหวัด องค์กร และภาคีเครือข่ายพันธมิตรในการให้ความช่วยเหลือทั้งแบบเร่งด่วนและแบบฟื้นฟูด้วยการส่งมอบถุงยังชีพและผ้าห่มกันหนาว ตลอดจนสนับสนุนเมล็ดพันธุ์ข้าวแก่ผู้ประสบภัยพิบัติ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและฟื้นฟูอาชีพให้สามารถกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติได้โดยเร็ว

- โครงการไทยพาณิชย์รวมใจไทยให้โลहित โดยร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย รมรงค์และอำนวยการความสะดวกในการบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 25 โดยในปี 2564 ธนาคารได้ร่วมจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตจำนวน 26 ครั้ง ซึ่งสามารถส่งมอบยอดบริจาคโลหิตเป็นจำนวน 25 ล้านซีซี จากผู้บริจาคโลหิตจำนวน 62,720 คน
- โครงการไทยพาณิชย์รวมใจสู้ภัยโควิด-19 โดยธนาคารได้จัดตั้งศูนย์กระจายวัคซีนป้องกันโควิด-19 ณ ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ ซึ่งสามารถให้บริการประชาชนมากกว่า 2 แสนคน ตลอดจนจัดสร้างโรงพยาบาลสนามและมอบเงินสนับสนุนการจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์

สิ่งแวดล้อมเพื่ออนาคต



ธนาคารพยายามใช้ศักยภาพและความสามารถในการบริหารจัดการกิจกรรมของธนาคารและในห่วงโซ่คุณค่าของการดำเนินธุรกิจ ผ่านการทบทวนนโยบายและพัฒนาระบบการทำงานเพื่อมีส่วนร่วมในการบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมให้มากที่สุด

การบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อสภาพภูมิอากาศ

- กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ที่มีความเสี่ยงสูง ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการศึกษาและประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อพอร์ตสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ตลอดจนผนวกแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นส่วนหนึ่งของการทดสอบภาวะวิกฤติของธนาคาร สอดคล้องตามคำแนะนำของคณะทำงานด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (The Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ขณะเดียวกัน ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีส่วนช่วยบรรเทาหรือปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างต่อเนื่องอีกด้วย

การบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- บริหารจัดการองค์กรตามหลักประสิทธิภาพเชิงนิเวศ โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้พลังงาน การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และการจัดการของเสียตามหลัก 3R ได้แก่ ลดการใช้ (Reduce) นำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) และนำกลับมาใช้ใหม่ (Recycle)

เมื่อเปรียบเทียบกับข้อมูลปีฐาน 2559 ในปี 2564 ธนาคารสามารถ

ลดการใช้พลังงาน

35%



ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรง (Scope 1)

69%



ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อม (Scope 2)

37%



ลดการใช้น้ำ

54%



- พัฒนาระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐานสากล โดยเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของไทยที่ได้รับ การรับรองระบบการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน ISO14001 ที่อาคารสำนักงานใหญ่
- สร้างการมีส่วนร่วมในห่วงโซ่อุปทาน โดยดำเนินนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยกำหนดให้มีการประเมินด้านสิ่งแวดล้อมในการคัดเลือกคู่ค้าธุรกิจรายใหม่ นอกเหนือจากให้คู่ค้าธุรกิจทุกรายต้องลงนามรับทราบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB (SCB Supplier Code of Conduct)

หมายเหตุ: รายละเอียดการบริหารจัดการและผลการดำเนินงานด้านการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน ได้แสดงไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2564 ซึ่งสามารถอ่านและศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.scb.co.th/th/about-us/sustainability.html>

รายงานกิจกรรมเพื่อสังคม ปี 2564

บทนำ

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คนและมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คนและผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ นายวิจิต สุรพงษ์ชัย (ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พลอากาศเอก สติยพงษ์ สุขวิมล (กรรมการ) พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม (กรรมการ) นางสาวจริพร จารุกรสกุล (กรรมการ) และนางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) โดยในปี 2564 ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจำนวน 9 ครั้ง และในส่วนของการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

ภารกิจ

นอกเหนือจากการดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมจะเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานประจำวันแล้ว ธนาคารยังมุ่งให้ความสำคัญกับการสร้างสรรค์กิจกรรมที่เป็นการแสดงถึงการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการวางแผน กำหนดทิศทาง สนับสนุน กำกับดูแลการดำเนินงานกิจกรรมเพื่อสังคมให้เป็นไปตามแนวทางที่เป็นประโยชน์ สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของประเทศชาติ ไม่ว่าจะเป็นด้านการพัฒนาเยาวชน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารมี 3 พันธกิจหลักในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ดังนี้

1

การสนับสนุนการศึกษา
และพัฒนาเยาวชน



2

การดูแลทุกวัย บำรุงสุข
และการพัฒนาคุณภาพชีวิต



3

การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรม
สาธารณประโยชน์ในหมู่พนักงาน



การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่สำคัญ ปี 2564

การสนับสนุนการศึกษาและพัฒนาเยาวชน

ธนาคารไทยพาณิชย์สานต่อโครงการทางด้านการศึกษาและพัฒนาเยาวชนอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาและพัฒนาทักษะที่จำเป็นให้แก่เยาวชนในทุกระดับการศึกษา ให้ความสำคัญพร้อมกับความเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล มีความรู้ควบคู่กับการมีคุณธรรม รวมถึงการพัฒนาศักยภาพบุคลากรทางการศึกษาและสถาบันการศึกษาที่เป็นหลักในการถ่ายทอดองค์ความรู้ที่เป็นประโยชน์กับเยาวชน ในปี 2564 ธนาคารมอบทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่มีศักยภาพทางด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และเยาวชนที่ต้องการโอกาสทางการศึกษา นอกจากนี้ยังได้ยกระดับสมรรถนะและทักษะดิจิทัลของนักศึกษา รวมถึงบุคลากรทางการศึกษาด้านอาชีวศึกษา และพัฒนา ต่อยอดขยายผลสำเร็จของโครงการสานอนาคตการศึกษา (CONNEXT ED) โดยสร้างสื่อการเรียนรู้ออนไลน์เพื่อให้เกิดประโยชน์ในวงกว้างและเป็นการเรียนรู้ได้ตลอดเวลา ธนาคารเชื่อมั่นว่าการสนับสนุนที่เป็นรูปธรรมและตรงกลุ่มเป้าหมาย จะช่วยพัฒนาให้เยาวชนไทยมีศักยภาพ พร้อมก้าวสู่ความสำเร็จ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศต่อไป ธนาคารพร้อมที่จะอยู่เคียงข้างทุกความสำเร็จและส่งเสริมให้เยาวชนได้รับการศึกษาดังที่ตั้งใจ ดังรายละเอียดโครงการสำคัญ ดังนี้

1. โครงการทุนการศึกษาสำหรับเยาวชน องค์กร สถาบัน

ธนาคารไทยพาณิชย์มีนโยบายสนับสนุนการศึกษาของเยาวชนในแต่ละปีกว่า 700 ทุน โดยมุ่งเน้น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มเยาวชนที่มีศักยภาพทางด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี เพื่อเป็นการสร้างกำลังคนรองรับการพัฒนาประเทศ และกลุ่มเยาวชนที่ต้องการโอกาสทางการศึกษา เพื่อนำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตในสังคมที่ดีขึ้น โดยมอบให้ทั้งในรูปแบบการสนับสนุนเป็นรายบุคคล การสนับสนุนองค์กร และสถาบันการศึกษา

• **ทุนการศึกษาเพื่อเยาวชนที่มีอัจฉริยภาพทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี**

เพื่อส่งเสริมและพัฒนาเยาวชนที่มีศักยภาพสูงทางด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ตั้งแต่ระดับมัธยมศึกษาจนถึงอุดมศึกษา ให้ได้รับประสบการณ์ในรูปแบบที่หลากหลายจากผู้เชี่ยวชาญ ผ่านการรับทุนการศึกษา และร่วมกิจกรรมค่ายพัฒนาเยาวชนอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาเป็นนักวิทยาศาสตร์และนักวิจัยที่มีคุณภาพ และเป็นบุคลากรที่มีคุณค่าของประเทศ โดยธนาคารได้ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาผ่านโครงการและมูลนิธิต่าง ๆ ได้แก่ โครงการพัฒนาอัจฉริยภาพทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีผ่านโครงการ Junior Science Talent Program (JSTP-SCB) การสนับสนุนให้เยาวชนไปแสดงศักยภาพในเวทีระดับโลกผ่านโครงการ Young Scientist Competition (YSC) ของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.) การสนับสนุนสถาบันวิทยสิริเมธี (Vidyasirimedthi Institute of Science and Technology: VISTEC) การสนับสนุนทุนพระราชทานมูลนิธิอานันทมหิดลเพื่อส่งนักเรียนทุนไปศึกษาต่อยังต่างประเทศและเมื่อสำเร็จการศึกษาจะต้องนำความรู้ความเชี่ยวชาญมาช่วยพัฒนาประเทศ และการสนับสนุนทุนพระราชทานสำหรับนักศึกษาในสาขาแพทยศาสตร์ ทันตแพทยศาสตร์ และเภสัชศาสตร์ ให้แก่มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก

• **ทุนการศึกษาเพื่อเยาวชนด้อยโอกาส**

เพื่อเป็นการให้โอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชนกลุ่มที่เรียนดี ประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ธนาคารได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้กับนักเรียนนักศึกษาตั้งแต่ระดับมัธยมศึกษาจนถึงอุดมศึกษา ผ่านโครงการและองค์กรต่าง ๆ ได้แก่ โครงการทุนเศรษฐกิจพอเพียง โครงการทุนมูลนิธิสำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ โครงการทุนการศึกษาศิษย์เก่าโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน โครงการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เยาวชนในถิ่นทุรกันดาร ซึ่งเมื่อสำเร็จการศึกษาจะต้องกลับไปเป็นผู้ช่วยสร้างความเจริญให้กับชุมชนของตนเองตลอดจนชุมชนทุรกันดารอื่นตามแนวพระราชดำริเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตรของมูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดา และทุนการศึกษาที่มอบผ่านสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ทั่วประเทศ

ธนาคารไทยพาณิชย์มีนโยบายสนับสนุน

การศึกษาระดับมัธยมศึกษา
ในแต่ละปีกว่า

700
ทุน

ทุนการศึกษาเพื่อเยาวชนที่มีอัจฉริยภาพ
ทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี



ทุนการศึกษาเพื่อเยาวชนด้อยโอกาส



2. โครงการพัฒนาอาชีพ

การจัดการศึกษาด้านอาชีพศึกษานับได้ว่าเป็นอีกหนึ่งปัจจัยสำคัญในการพัฒนากำลังคนให้รองรับต่อการวางรากฐานการพัฒนาประเทศ ธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจลจึงได้ร่วมกับวิทยาลัยเทคนิคบ้านค่ายและวิทยาลัยเทคนิคชลบุรี ด้วยจุดมุ่งหมายเพื่อที่จะยกระดับสมรรถนะและทักษะดิจิทัลของนักศึกษา บุคลากรทางการศึกษา ผู้อำนวยการสถานศึกษา และคณะผู้บริหารสถานศึกษา ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ประกอบการอุตสาหกรรม ตามมาตรฐานทักษะความเข้าใจและใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่ได้รับการรับรองจากทั่วโลก คือ The International Computer Driving License (ICDL) ไม่ว่าจะเป็นทักษะความสามารถในการใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ความรู้พื้นฐานการใช้คอมพิวเตอร์ การสื่อสารทางอินเทอร์เน็ต และอื่น ๆ ที่จำเป็นสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา คนทำงาน และบุคคลทั่วไปในโลกยุคดิจิทัลทุกวันนี้ ด้วยการสนับสนุนด้านต่าง ๆ ได้แก่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และการปรับโครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับการเรียนการสอน การพัฒนาความรู้ทักษะด้านดิจิทัลของครู เพื่อสนับสนุนให้เกิดกระบวนการเรียนการสอนนักศึกษาที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น เป็นต้น

การพัฒนาสมรรถนะครู เพื่อสร้างทักษะการเรียนรู้
ศตวรรษที่ 21 ผ่านศิลปะ

ครูจำนวนกว่า **400** คน จากกว่า **200** โรงเรียน

โครงการสานอนาคตการศึกษา (CONNEXT ED)



โครงการความรู้ทางการเงิน

ถ่ายทอดขยายผล
ให้กับนักเรียน **4,287** คน

3. โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้ (ปีที่ 16)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อเนื่อง ในปี 2564 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการจัดกิจกรรมแข่งขันสำหรับเยาวชนระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษา เป็นการจัดกิจกรรมเวิร์คช็อปออนไลน์ “การพัฒนาสมรรถนะครู เพื่อสร้างทักษะการเรียนรู้ศตวรรษที่ 21 ผ่านศิลปะ” ขึ้นแทน โดยมีจุดประสงค์เพื่อให้ครูได้มีโอกาสเรียนรู้การใช้ศิลปะเป็นเครื่องมือจัดการเรียนการสอนและสามารถสอดแทรกการพัฒนาทักษะที่จำเป็นสำหรับเยาวชน ได้แก่ ความคิดสร้างสรรค์ การคิดอย่างมีวิจารณญาณ การทำงานเป็นทีม และการสื่อสาร ซึ่งมีคณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเป็นผู้ร่วมออกแบบกิจกรรม มีครูจำนวนกว่า 400 คน จากกว่า 200 โรงเรียนเข้าร่วมกิจกรรม

4. การพัฒนาระบบการเรียนรู้ออนไลน์เพื่อต่อยอดโครงการสานอนาคตการศึกษา (CONNEXT ED)

ธนาคารได้นำนวัตกรรมจัดการเรียนการสอนที่สัมฤทธิ์ผลแล้วจากโครงการสานอนาคตการศึกษา (CONNEXT ED) ที่เกิดขึ้นในโครงการระยะที่ 1 และ 2 เข้าสู่ระบบการเรียนรู้ได้ด้วยตัวเองผ่านระบบออนไลน์บนแพลตฟอร์มครูดิจิทัล www.khrudeegital.com เพื่อเปิดโอกาสให้ครูทั่วประเทศสามารถเรียนรู้ร่วมกันในชุมชนแห่งการเรียนรู้ออนไลน์ (Learning Community) เป็นศูนย์กลางการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ของครูเพื่อให้ครูได้มีโอกาสพัฒนาตนเอง ยกย่องทักษะ (Upskill) หรือปรับทักษะ (Reskill) ได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อจะนำไปสู่กระบวนการเรียนรู้ที่ผู้เรียนได้ลงมือปฏิบัติจริง (Active Learning) โดยที่ครูเป็นผู้จัดกระบวนการเรียนการสอนให้นักเรียนเป็นศูนย์กลาง ทำให้นักเรียนมีทักษะในการสืบค้นข้อมูล คิดวิเคราะห์ แก้ไขสถานการณ์ได้ด้วยตนเอง โดยได้เริ่มเปิดใช้งานเมื่อกลางปี 2564 และในอนาคตจะมีการนำความรู้อื่นที่เป็นประโยชน์กับครูโดยตรงขึ้นวางบนระบบออนไลน์ด้วย เช่น ความรู้ทางการเงิน การวางแผนและการจัดการเงิน เป็นต้น

5. โครงการความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy)

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการเสริมสร้างวินัยทางการเงินและการออม เพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดีของครัวเรือน แม้ปัญหานี้ภาคครัวเรือน โดยการจัดกิจกรรมรณรงค์สร้างความตระหนักรู้ด้านการจัดการการเงินและสนับสนุนการสร้างวินัยในการออม และวางแผนด้านการเงินให้กับนักเรียน ซึ่งจะก่อให้เกิดทักษะชีวิต อันเป็นคุณลักษณะที่พึงประสงค์สำหรับเยาวชน ธนาคารได้เริ่มพัฒนาแผนการจัดการกระบวนการเรียนรู้โดยประยุกต์หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ในการสร้าง

วินัยทางการเงินให้กับเยาวชนมาตั้งแต่ปลายปี 2563 และเริ่มจัดกระบวนการเรียนรู้ในปี 2564 แต่จากสถานการณ์การระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 ธนาคารได้ปรับกิจกรรมเป็นรูปแบบออนไลน์ผ่านการทำงานร่วมกับคุณครู 181 คน จาก 61 โรงเรียน เพื่อนำไปถ่ายทอดขยายผลให้กับนักเรียน 4,287 คน โดยจัด 2 กิจกรรมสำคัญ ได้แก่ กิจกรรม “ไทยพาณิชย์ ภารกิจพิชิตออม” การสร้างแรงบันดาลใจ ให้เทคนิค และความรู้เรื่อง “การเงินพอเพียง” การใช้หลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงในการจัดการการเงินให้คุณครูได้ทดลองเล่นเกม “ไทยพาณิชย์ ภารกิจพิชิตออม” และถอดบทเรียน สะท้อนสิ่งที่ได้เรียนรู้ร่วมกัน และกิจกรรม “เคล็ดไม่ลับ จัดการเงินดีจัดการหนี้ได้” เพื่อให้คุณครูได้นำหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการจัดการหนี้โดยมีการแนะนำเทคนิคการจัดการเงินและการจัดการชีวิต ทั้ง 2 กิจกรรมนี้คุณครูสามารถนำไปออกแบบการเงินของตัวเอง ประยุกต์ใช้ในการจัดการเรียนการสอน และถ่ายทอดให้กับนักเรียนต่อไป

การบูรณาการ บำรุงสุข และการพัฒนาคุณภาพชีวิต

ท่ามกลางความเดือดร้อนของพี่น้องประชาชนจากเหตุการณ์ภัยพิบัติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นภัยพิบัติทางธรรมชาติ หรือภัยพิบัติอื่น ๆ รวมไปถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตลอดปี 2564 ได้ส่งผลกระทบต่อความเป็นอยู่และการดำเนินชีวิตของพี่น้องประชาชน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการดูแลสังคมและบรรเทาทุกข์ให้กับผู้ประสบภัยอย่างทันต่อเหตุการณ์ เพื่อคืนความสุข สร้างขวัญ กำลังใจ และสร้างรอยยิ้ม ให้สามารถกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติได้โดยเร็ว นอกจากนี้ ยังได้สนับสนุนกิจกรรมและองค์กรด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยขับเคลื่อนยกระดับคุณภาพชีวิต ฐานความเป็นอยู่ของ คนในสังคม ด้วยความห่วงใยจากธนาคารไทยพาณิชย์

1. โครงการไทยพาณิชย์รวมใจสู้ภัยโควิด-19

ในช่วงเวลาที่วิกฤติที่สุดจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ระบาดไปทั่วโลก ส่งผลทำให้มีผู้สัมผัสเชื้อกระจายไปอย่างรวดเร็ว ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 เป็นต้นมา ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และวิถีชีวิตของประชาชนอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน แต่เหตุการณ์ดังกล่าวทำให้เราเห็นถึงน้ำใจคนไทยที่ได้ร่วมแรง ร่วมใจกัน คนละไม้คนละมือ เพื่อช่วยบรรเทาสถานการณ์ ธนาคารได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสังคมโดยการประสานงานทั้งภาครัฐและเอกชนในการบรรเทาวิกฤติการณ์ครั้งนี้ เพื่อให้เศรษฐกิจ สังคม และวิถีชีวิตของประชาชนกลับมาเป็นปกติได้โดยเร็ว โดยการดูแลคนไทยกว่า 2 แสนคนให้เข้าถึงวัคซีนโควิด-19 จากการเปิดหน่วยความร่วมมือบริการฉีดวัคซีนโควิด-19 นอกโรงพยาบาลในเขตกรุงเทพมหานครที่ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ การสนับสนุนอุปกรณ์ทางการแพทย์

ให้แก่โรงพยาบาลและมูลนิธิต่าง ๆ รวมถึงการสนับสนุนจัดตั้งโรงพยาบาลสนามและหอผู้ป่วยสนาม

• จัดตั้งหน่วยความร่วมมือบริการฉีดวัคซีนป้องกันโควิด-19 นอกโรงพยาบาลในเขตกรุงเทพมหานคร ณ ธนาคารไทยพาณิชย์ สำนักงานใหญ่

การเร่งฉีดวัคซีนให้กับประชาชนเพื่อยับยั้งการแพร่กระจายและความรุนแรงของโรค นับเป็นภารกิจเร่งด่วน และเป็นวาระแห่งชาติที่ธนาคารได้ร่วมกับ กรุงเทพมหานคร หอการค้าไทย และโรงพยาบาลพญาไท-เปาโล ในเครือกรุงเทพดุสิตเวชการ ภายใต้โครงการ “ไทยร่วมใจ กรุงเทพฯ ปลอดภัย” โดยเป็น 1 ใน 25 องค์กรภาคเอกชนเข้าร่วมภารกิจในครั้งนี้ เพื่อให้คนไทยเข้าถึงวัคซีนโควิด-19 โดยเร็วที่สุด นับเป็นความภาคภูมิใจของพวกเราไทยพาณิชย์ทุกคนที่ได้มีโอกาสดูแลคนไทยให้มีโอกาสเข้าถึงวัคซีน ห่างไกลความเสี่ยงจากโควิด-19 ร่วมผลักดันวาระแห่งชาติในครั้งนี้ให้ประสบความสำเร็จ ด้วยความทุ่มเทของทีมแพทย์ พยาบาลโรงพยาบาลพญาไท-เปาโล ในเครือกรุงเทพดุสิตเวชการกว่า 240 คน พนักงานจิตอาสา “SCB ชวนกันทำดี” 368 คน รวมถึงพนักงานรักษาความปลอดภัยและแม่บ้านของธนาคารอีกกว่า 50 คน ที่สลับกันมาปฏิบัติงานตลอดระยะเวลาที่เปิดให้บริการ จนถึงวันสุดท้ายของการให้บริการที่หน่วยความร่วมมือฯ นี้ รวมระยะเวลา 84 วัน ในช่วงกว่า 7 เดือน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมจนถึงเดือนพฤศจิกายน 2564 มีผู้ที่มารับบริการฉีดวัคซีนจำนวน 201,300 คน

• มอบเงินสนับสนุนและอุปกรณ์ในโครงการที่เกี่ยวข้องกับการบรรเทาสถานการณ์โควิด-19

- บริจาคเงินให้แก่โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย เพื่อสนับสนุนการก่อสร้างหอผู้ป่วยสนาม (Field Cohort Ward) จำนวน 2 หลัง ภายในโรงพยาบาล เพื่อเป็นที่รองรับผู้ป่วยติดเชื้อโควิด-19 ที่มารับบริการที่ห้องฉุกเฉินและต้องเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาล แต่ยังไม่มียาเป็นเงิน 13 ล้านบาท
- ร่วมบริจาคเงินสมทบ “กองทุนชัยพัฒนาสู้ภัยโควิด-19 (และโรคระบาดต่าง ๆ) อันเนื่องมาจากพระราชดำริของสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี จำนวน 1 ล้านบาท เพื่อจัดซื้อเครื่องออกซิเจนแบบ High Flow จำนวน 5 เครื่อง ส่งมอบให้แก่โรงพยาบาลในจังหวัดต่าง ๆ นำไปช่วยเหลือผู้ป่วย และบริจาคเงินอีกจำนวน 3.2



โครงการไทยพาณิชย์รวมใจสู้ภัยโควิด-19

จัดตั้งหน่วยความร่วมมือบริการฉีดวัคซีน
ป้องกันโควิด-19 นอกโรงพยาบาล

ผู้ที่มารับบริการฉีดวัคซีน
จำนวน

201,300
คน



มอบเงินสนับสนุนและอุปกรณ์ในโครงการ
ที่เกี่ยวข้องกับการบรรเทาสถานการณ์โควิด-19



สนับสนุนทรัพยากรของธนาคาร
เพื่อจัดสร้างโรงพยาบาลสนาม



โครงการ “ไทยพาณิชย์รวมใจไทยให้ปลอดภัย”

ช่วยชีวิตผู้ป่วย
ได้ถึง

188,160
คน

ล้านบาท ให้แก่โรงพยาบาลขนาดใหญ่อีก 3 โรงพยาบาล เพื่อสนับสนุนทุนจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์ ได้แก่ โรงพยาบาลศิริราช โรงพยาบาลรามาธิบดี และโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย รวมถึงมูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจในพระบรมราชูปถัมภ์

- สนับสนุนศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ (ศอ.บต.) จัดซื้ออุปกรณ์และเครื่องนอนที่จำเป็นสำหรับโรงพยาบาลสนามของสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดสงขลา 9 แห่ง รวมจำนวนเตียงทั้งสิ้น 1,070 เตียง
- สนับสนุนชุดเครื่องนอนในการจัดตั้งศูนย์พักคอย รอการส่งต่อผู้ป่วยที่ไม่แสดงอาการที่อยู่ระหว่างรอส่งต่อเข้ารับการรักษาตัวในโรงพยาบาลในพื้นที่เขตจตุจักร จำนวน 2 แห่ง รวม 300 เตียง
- สนับสนุนชุดตรวจโควิด-19 เพื่อตรวจหาเชื้อไวรัสโควิด-19 แบบเร่งด่วน (COVID-19 Antigen Test Self-Test Kits) มูลค่า 3 ล้านบาทให้กับมูลนิธิไทยรัฐสามารถใช้ทดสอบได้ทั้งวิธี Nasopharyngeal Swab (เก็บกวาดตัวอย่างจากผนังโพรงจมูกด้านใน) และวิธี Nasal Swab (เก็บกวาดตัวอย่างจากช่องจมูก) ทราบผลตรวจได้ภายใน 15 นาที โดยนำชุดตรวจไปใช้ตรวจประชาชนในชุมชนต่าง ๆ
- สนับสนุนถุงยังชีพ “SCB ห่วงใยคุณ” และอุปกรณ์ของใช้ที่จำเป็น เพื่อนำไปช่วยเหลือ แบ่งเบาภาระให้แก่ประชาชนที่ได้รับผลกระทบ และเป็นผู้สัมผัสเสี่ยงสูงที่ต้องกักตัวในชุมชนแออัด แคมป์คนงาน ตลาด รวมทั้งบ้านพักอาศัย จำนวน 800 ชุด ในพื้นที่เขตจตุจักรและเขตดินแดง

- สนับสนุนทรัพยากรของธนาคารเพื่อจัดสร้างโรงพยาบาลสนาม ที่จังหวัดสมุทรสงครามและบุรีรัมย์ ธนาคารได้ให้การสนับสนุนทรัพยากรของธนาคารเพื่อตัดแปลงเป็นโรงพยาบาลสนาม จำนวน 2 แห่ง รองรับผู้ติดเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยไม่คิดมูลค่าจากการใช้สถานที่ ได้แก่ โรงพยาบาลสนามอัมพาร่วมใจ จังหวัดสมุทรสงคราม ขนาด 1,000 เตียง และโรงพยาบาลสนาม จังหวัดบุรีรัมย์ ขนาด 2,500 เตียง

2. โครงการรับบริจาคโลหิต “ไทยพาณิชย์รวมใจไทยให้ปลอดภัย”

ธนาคารไทยพาณิชย์ตระหนักดีถึงความสำคัญของการกิจของศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ในการจัดหาปริมาณโลหิตให้เพียงพอต่อการรักษาพยาบาลผู้ป่วยทั่วประเทศ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีของคนไทย กว่า 25 ปีที่

ธนาคารได้ร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ในการร่วมรณรงค์และอำนวยความสะดวกในการบริจาคโลหิต ทั้งการสนับสนุนกิจกรรมออกหน่วยรับบริจาคโลหิต การสนับสนุนกิจกรรมบริจาคโลหิตร่วมกับภาคบริการโลหิตแห่งชาติ ประชาสัมพันธ์ และการสร้างการรับรู้ เพื่อขยายเครือข่ายผู้บริจาคไปยังหมู่บ้านและประชาชนทั่วไป โดยในปี 2564 ธนาคารได้ร่วมจัดกิจกรรมบริจาคโลหิต จำนวน 26 ครั้ง และส่งมอบยอดบริจาคโลหิต จำนวน 25 ล้านซีซี จากผู้บริจาคโลหิต จำนวน 62,720 คน ซึ่งสามารถนำไปช่วยชีวิตผู้ป่วยได้ถึง 188,160 คน (คิดเป็นร้อยละ 10 ของปริมาณโลหิตที่ศูนย์บริการโลหิต สภากาชาดไทยได้รับบริจาคทั้งสิ้น 240 ล้านซีซี) เป็นองค์กรที่สามารถส่งมอบโลหิตได้มากที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงิน

3. โครงการ “ช่วยผู้ประสบภัยกับไทยพาณิชย์”

ภายใต้โครงการ “ช่วยผู้ประสบภัยกับไทยพาณิชย์” ธนาคารได้ร่วมกับหน่วยงานจังหวัด องค์กร รวมถึงหน่วยงานภาคีเครือข่ายพันธมิตรให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ ทั้งแบบเร่งด่วน และช่วยเหลือฟื้นฟู เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนและสร้างกำลังใจเพื่อให้ประชาชนที่เดือดร้อนผ่านพ้นวิกฤตภัยพิบัติต่าง ๆ และกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติได้โดยเร็ว

- การช่วยเหลือแบบเร่งด่วน: ส่งมอบถุงยังชีพ “น้ำใจไทยพาณิชย์” รวมจำนวน 10,000 ชุด ให้แก่ผู้ประสบอุทกภัยในจังหวัดต่าง ๆ ได้แก่ นครราชสีมา ปัตตานี ยะลา สงขลา สตูล นครราชสีมา สุโขทัย พระนครศรีอยุธยา ขอนแก่น สิงห์บุรี สุราษฎร์ธานี และชัยภูมิ ผ่านเครือข่ายภาคีพันธมิตร ส่งมอบผ้าห่มกันหนาวจำนวน 4,000 ผืน ผ่านกองทัพอากาศ เพื่อนำไปแจกจ่ายช่วยเหลือประชาชนในท้องที่ที่ประสบภัยหนาวและบรรเทาทุกข์จากสภาวะอากาศที่หนาวเย็นในภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือของประเทศ ซึ่งเป็นการดำเนินการต่อเนื่องทุกปีเป็นปีที่ 9
- การช่วยเหลือฟื้นฟู: สนับสนุนเมล็ดพันธุ์ข้าวจำนวน 20,000 กิโลกรัม คินความสุและอุดมสมบูรณ์ให้กับกลุ่มเกษตรกรจำนวน 215 ครัวเรือนในชุมชนบ้านโนนแต อำเภอกอนสวรรค์ จังหวัดชัยภูมิ ที่พื้นที่นาซึ่งเป็นที่ทำกินกว่า 3,500 ไร่ได้รับความเสียหายจากอิทธิพลของพายุน้ำร้อน “เตี้ยนหมู่” ในช่วงกลางปี 2564 ซึ่งจะทำให้เกษตรกรได้ผลผลิตข้าวกลับคืนมาประมาณ 20,000 กระสอบ โดยชุมชนบ้านโนนแตนี้เป็นพื้นที่ที่ธนาคารร่วมสนับสนุนในโครงการบริหารจัดการน้ำชุมชนตามแนวพระราชดำริ ร่วมกับมูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ และสถาบันสารสนเทศทรัพยากรน้ำ (องค์การมหาชน)

โครงการจัดการและพัฒนาแหล่งน้ำเพื่ออุปโภคบริโภค

รวมผู้รับประโยชน์กว่า

4,155

ครัวเรือน

โครงการจัดหาอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิต

มีน้ำสะอาดสำหรับการอุปโภคบริโภค
สำหรับครู นักเรียน และชุมชนกว่า

1,145

ครัวเรือน

4. โครงการจัดการและพัฒนาแหล่งน้ำเพื่ออุปโภคบริโภค

ธนาคารร่วมสนับสนุนมูลนิธิอุทกพัฒน์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ และสถาบันสารสนเทศทรัพยากรน้ำ (องค์การมหาชน) ในการบริหารจัดการน้ำชุมชนตามแนวพระราชดำริอย่างต่อเนื่องกว่า 10 ปี โดยในปี 2564 ได้ขยายการสนับสนุนโครงการพัฒนาฟื้นฟูแหล่งน้ำและเพิ่มแหล่งกักเก็บน้ำในพื้นที่ชุมชนต่าง ๆ เพิ่มเติมอีก 14 ชุมชน เพื่อช่วยบรรเทาปัญหาน้ำท่วม น้ำแล้ง โดยชุมชนได้ดำเนินงานตามแผนงานการบริหารจัดการน้ำด้วยการใช้วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ทำฝังน้ำและแผนที่น้ำ เชื่อมโยงโครงข่ายน้ำ รวมถึงการฟื้นฟูแหล่งน้ำเดิม เพิ่มพื้นที่กักเก็บน้ำเพื่อใช้ในการเกษตรและพัฒนาระบบน้ำดื่ม รวมผู้รับประโยชน์กว่า 4,155 ครัวเรือน และมีแผนที่จะพัฒนาชุมชนบ้านโนนแต อำเภอกอนสวรรค์ จังหวัดชัยภูมิ ให้เป็นชุมชนต้นแบบ บูรณาการการให้ความช่วยเหลือด้านต่าง ๆ โดยนำหลักเกษตรทฤษฎีใหม่และหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทาง เพื่อเป็นชุมชนตัวอย่าง และขยายผลความสำเร็จไปยังชุมชนอื่น ๆ ต่อไป

5. โครงการจัดหาอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิต

น้ำสะอาดเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นอย่างมากต่อการมีสุขภาพดีและชีวิตที่มีคุณภาพ ในปี 2564 ธนาคารร่วมกับศูนย์บรรเทาสาธารณภัยกองทัพอากาศดำเนินโครงการ “จัดหาอุปโภคบริโภคเพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิต” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับโรงเรียนและชุมชนท้องถิ่นที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของกองบินต่าง ๆ ทั่วประเทศที่ได้รับผลกระทบจากการขาดแคลนน้ำสะอาดและมีคุณภาพสำหรับใช้ในการอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวัน โดยส่งมอบ “น้ำสะอาดจากใจไทยพาณิชย์” ด้วยการจัดทำระบบกรองน้ำดื่มโดยใช้



โซลาร์เซลล์ ประกอบด้วยถังบรรจุน้ำขนาด 2,000 ลิตร จำนวน 2 ถัง พร้อมเครื่องกรองน้ำและสิ่งปลูกสร้าง และจัดทำระบบโซลาร์เซลล์ในการปั้มน้ำเข้าระบบกรองน้ำและสูบน้ำเข้าระบบประปาชุมชน โดยตั้งแต่ปี 2560 บริษัท เทลชั่นเทคโนโลยี (ไทยแลนด์) จำกัด ในเครือกลุ่มบริษัท โจงลี่ ไฮแอนด์ แอนด์เทคโนโลยี จำกัด บริษัทผู้ผลิตแผงโซลาร์เซลล์รายใหญ่ของโลกจากประเทศจีน ซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารได้ร่วมสนับสนุนแผงโซลาร์เซลล์ สำหรับผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ ซึ่งเป็นพลังงานสะอาดสำหรับปั้มน้ำเข้าระบบกรองน้ำและสูบน้ำเข้าระบบประปาชุมชน ในปี 2564 ได้ส่งมอบในพื้นที่ 5 จังหวัด ได้แก่ นครราชสีมา นครสวรรค์ สระแก้ว ประจวบคีรีขันธ์ และสุราษฎร์ธานี รวมผู้รับประโยชน์ 1,145 ครัวเรือน และเพื่อให้โครงการสามารถดำเนินการต่อไปได้อย่างยั่งยืน ธนาคารและกองทัพอากาศได้กำหนดให้ชุมชนเข้ามามีส่วนร่วมในรูปแบบคณะกรรมการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มโครงการ ซึ่งภายหลังการส่งมอบแล้ว คณะกรรมการชุดนี้จะช่วยกันดูแลรักษาต่อไป ผลสัมฤทธิ์ที่เกิดขึ้นตั้งแต่เริ่มโครงการ นอกจากจะช่วยให้ครู นักเรียน และชุมชนกว่า 50,000 คน มีน้ำสะอาดสำหรับการอุปโภคบริโภคแล้ว ยังช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายในการซื้อน้ำดื่ม ลดค่าไฟฟ้าในการผลิตน้ำประปาชุมชน

ได้อย่างน้อยชุมชนละ 2,000-3,000 บาทต่อเดือน ปัจจุบันมีชุมชนที่ได้รับความช่วยเหลือไปแล้วทั้งหมด 48 แห่ง

6. โครงการสนามจักรยานขาไถ (Balance Bike Park) สำหรับเด็กเล็ก

จากความสำเร็จของสนามจักรยานขาไถ (Balance Bike Park) ณ สนามลู่ปั่นจักรยานเจริญสุขมงคลจิต ซึ่งเป็นสถานที่พักผ่อนออกกำลังกายของครอบครัว และเด็ก ๆ วัย 2-5 ขวบ เป็นกิจกรรมที่ช่วยกระตุ้นพัฒนาการการเติบโต พัฒนาทักษะต่าง ๆ และสนับสนุนความสัมพันธ์อันดีภายในครอบครัว ในปี 2564 นี้ ธนาคารได้สนับสนุนการต่อขยายสนามจักรยานขาไถ Phase 3 ณ สนามลู่ปั่นจักรยานเจริญสุขมงคลจิต เพื่อรองรับเด็กเล็กที่มาใช้บริการเพิ่มขึ้นอย่างทวีคูณ บนพื้นที่ขนาดใหญ่กว่า 3 ไร่ สามารถรองรับเด็ก ๆ มาใช้บริการพร้อมกันกว่า 400 คน และได้ขยายการสนับสนุนการสร้างสนามจักรยานขาไถไปยังสวนจิตรเบญจทัศ (สวนรถไฟ) ในนาม “สนามรวมสุข” ซึ่งจะเป็สนามจักรยานขาไถแห่งแรกในสวนสาธารณะของกรุงเทพมหานคร บนพื้นที่ 1.5 ไร่ โดยมี บริษัท จัดการลู่ปั่น วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด ซึ่งมีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในการออกแบบและสร้างสนามจักรยานขาไถ ณ สนามลู่ปั่นจักรยานเจริญสุขมงคลจิต เป็นที่ปรึกษาในการออกแบบและก่อสร้าง คาดว่าจะสามารถเปิดตัวทั้ง 2 สนาม ได้ในช่วงต้นปี 2565

7. โครงการ “รักษ์ ต้อง เล็ก”

ธนาคารเดินหน้าและดำเนินงานด้านรักษาสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยบรรเทาผลกระทบที่ส่งผลกระทบต่อมนุษย์และสิ่งมีชีวิตทั่วโลก จึงได้จัดโครงการ “รักษ์ ต้อง เล็ก” ขึ้น มีเป้าหมายเพื่อรณรงค์ ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานธนาคารเห็นความสำคัญ เปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และลุกขึ้นมาช่วยกันดูแลโลก โดยเริ่มจากการดูแลสิ่งแวดล้อม ด้วยการลดหรือเลิกใช้วัสดุที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แม้ว่าสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 จะมีผลกระทบต่อเนื่องในปี 2564 และเป็นอุปสรรคทำให้การดำเนินการต่อเนื่องจากปีก่อนที่กำหนดเป้าหมายให้พนักงานลดขยะพลาสติกแบบใช้แล้วทิ้งในที่ทำงาน ทำได้ยากขึ้น เนื่องจากพนักงานส่วนใหญ่ยังคงทำงานที่บ้าน แต่ธนาคารได้ดำเนินการประชาสัมพันธ์ รณรงค์ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการกระตุ้นจิตสำนึก และเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมต่อไปแม้จะอยู่ที่บ้าน นอกจากนั้นยังได้ขยายกลุ่มเป้าหมายของโครงการ “รักษ์ ต้อง เล็ก” ไปยังเยาวชนใน 11 โรงเรียนเครือข่ายในพื้นที่บางกะเจ้า ที่อยู่ในความดูแลของธนาคารด้วย รวมถึงจัดทำสื่อการเรียนรู้ “โครงการผู้พิทักษ์รักษ์ต้องเล็ก” มอบให้แก่โรงเรียนต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและปลูกฝังให้เยาวชนระดับประถมศึกษามีความรู้เกี่ยวกับการรักษา



สิ่งแวดล้อมและช่วยกันลด ละ เลิก การสร้างขยะภายใต้แนวคิด
“ทุกคนสามารถเป็นฮีโร่ได้แค่เริ่มต้นที่ตัวเรา”

การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ในหมู่พนักงาน

จิตอาสานับเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญในการเดินทางภารกิจต่าง ๆ เพื่อสาธารณประโยชน์ ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้พนักงานสละเวลาบำเพ็ญประโยชน์ต่อสาธารณะ เพื่อปลูกฝังค่านิยม และวัฒนธรรมแห่งการช่วยเหลือ เสริมสร้างความรักสามัคคี สร้างทัศนคติที่ดีแก่พนักงานให้มีความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการจิตอาสาพระราชทาน “เราทำความดีเพื่อชาติ ศาสน์ กษัตริย์” โดยร่วมกับหน่วยราชการ องค์กรต่าง ๆ รวมถึงกิจกรรมจิตอาสาที่ธนาคารจัดขึ้นเองภายใต้โครงการ “SCB ขวนกันทำดี” มุ่งเน้นทำกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็นแกนหลักของธนาคาร คือ กิจกรรมด้านการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ และกิจกรรมช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อน สร้างความสุขให้กับคนในสังคม โดยพนักงานอาจจะร่วมกันริเริ่มเองหรือเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสาที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น โครงการ Beach Cleaning กิจกรรมให้ความรู้เรื่องการออม การจัดทำสื่อการเรียนการสอน และกิจกรรมจิตอาสาร่วมกับมูลนิธิต่าง ๆ เป็นต้น โดยในปี 2564 มีพนักงานธนาคารเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสาคือเป็นจำนวนวันได้ 5,400 วัน

ในปี 2564 มีพนักงานธนาคารเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสา
นับเป็นจำนวนวันได้

5,400

วัน

A handwritten signature in black ink, likely belonging to Dr. Vichit Surongkarny.

ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย

ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญและอัตราส่วนทางการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2564		2563		2562	
เงินสด	50,420,794	1.52%	51,631,543	1.57%	47,615,159	1.61%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	618,268,620	18.65%	547,504,036	16.70%	433,510,185	14.63%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,707,387	2.07%	28,032,542	0.86%	-	0.00%
สินทรัพย์อนุพันธ์	57,579,088	1.74%	86,829,862	2.65%	63,132,091	2.13%
เงินลงทุนสุทธิ	222,634,338	6.72%	311,795,715	9.51%	312,065,032	10.53%
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	781,207	0.02%	-	0.00%	78,148	0.00%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,165,455,869	65.33%	2,130,308,123	64.98%	2,002,460,863	67.56%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,200,943	0.55%	16,136,334	0.49%	16,641,789	0.56%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	511,094	0.02%	-	0.00%	-	0.00%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	45,196,041	1.36%	40,308,637	1.23%	40,776,524	1.37%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18,384,743	0.56%	18,566,173	0.57%	19,186,569	0.65%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,681,058	0.11%	4,505,357	0.14%	2,004,629	0.07%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	44,743,711	1.35%	42,765,197	1.30%	26,275,330	0.89%
รวมสินทรัพย์	3,314,564,893	100.00%	3,278,383,519	100.00%	2,963,746,319	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2564		2563		2562	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,467,495,380	74.44%	2,420,455,426	73.83%	2,159,425,196	72.86%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	180,961,455	5.46%	198,491,004	6.06%	145,844,197	4.92%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	10,539,176	0.32%	10,266,910	0.31%	11,796,217	0.40%
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,750	0.00%	3,771	0.00%	-	0.00%
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	0.00%	-	0.00%	18,335	0.00%
หนี้สินอนุพันธ์	49,200,116	1.49%	79,271,805	2.42%	61,937,343	2.09%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,921,623	2.26%	67,234,660	2.05%	77,952,008	2.63%
ประมาณการหนี้สิน	20,342,267	0.61%	17,896,778	0.55%	11,409,640	0.39%
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	887,849	0.03%	132,018	0.00%	138,921	0.01%
หนี้สินอื่น	67,596,366	2.04%	72,802,099	2.22%	94,377,991	3.18%
รวมหนี้สิน	2,871,949,982	86.65%	2,866,554,471	87.44%	2,562,899,848	86.48%
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,667,230 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,826,672	1.08%	35,827,259	1.09%	35,827,351	1.21%
หุ้นสามัญ 3,417,332,770 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,173,328	1.03%	34,172,741	1.04%	34,172,649	1.15%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,542,873 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,429	0.00%	36,015	0.00%	36,107	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,649,325 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,956,493	1.02%	33,955,907	1.04%	33,955,815	1.15%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	13,855	0.00%	14,085	0.00%	14,121	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,336	0.34%	11,110,106	0.34%	11,110,070	0.37%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	22,837,505	0.69%	16,906,997	0.52%	16,169,935	0.55%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.21%	7,000,000	0.21%	7,000,000	0.24%
ยังไม่ได้จัดสรร	366,052,563	11.04%	342,406,796	10.44%	332,071,783	11.20%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	441,006,181	13.31%	411,429,906	12.55%	400,357,831	13.51%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,608,730	0.05%	399,142	0.01%	488,640	0.01%
รวมส่วนของเจ้าของ	442,614,911	13.35%	411,829,048	12.56%	400,846,471	13.52%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,314,564,893	100.00%	3,278,383,519	100.00%	2,963,746,319	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564		2563		2562	
รายได้ดอกเบี้ย	112,176,572	74.61%	118,370,775	81.77%	135,025,196	81.29%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,005,762	11.31%	21,471,857	14.83%	35,623,651	21.45%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	95,170,810	63.30%	96,898,918	66.94%	99,401,545	59.85%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,355,543	33.49%	45,621,229	31.51%	39,103,281	23.54%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,157,495	6.76%	9,034,920	6.24%	9,433,183	5.68%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40,198,048	26.74%	36,586,309	25.27%	29,670,098	17.86%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,090,364	7.38%	7,664,129	5.29%	-	0.00%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	0.00%	-	0.00%	6,816,701	4.10%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	145,987	0.10%	1,700,659	1.17%	5,382,879	3.24%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	24,023,848	14.46%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	556,560	0.37%	(78,147)	-0.05%	30,756	0.02%
รายได้เงินปันผล	166,035	0.11%	155,445	0.11%	627,337	0.38%
รายได้จากการรับประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	34,950,839	21.04%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,014,245	2.00%	1,840,401	1.27%	540,736	0.33%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	150,342,049	100.00%	144,767,714	100.00%	201,444,739	121.28%
ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย	-	0.00%	-	0.00%	35,346,903	21.28%
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	150,342,049	100.00%	144,767,714	100.00%	166,097,836	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,006,793	19.96%	31,452,934	21.73%	33,280,574	20.04%
ค่าตอบแทนกรรมการ	111,658	0.07%	116,654	0.08%	105,370	0.06%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,848,501	7.22%	12,625,740	8.72%	13,894,163	8.36%
ค่าภาษีอากร	3,611,082	2.40%	3,846,614	2.66%	4,626,728	2.79%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	18,968,893	12.62%	16,288,283	11.25%	18,630,978	11.22%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,546,927	42.27%	64,330,225	44.44%	70,537,813	42.47%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,024,476	27.95%	46,649,468	32.22%	-	0.00%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	-	0.00%	-	0.00%	36,210,938	21.80%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,770,646	29.78%	33,788,021	23.34%	59,349,085	35.73%
ภาษีเงินได้	9,375,857	6.24%	6,794,329	4.69%	19,098,182	11.50%
กำไรสุทธิ	35,394,789	23.54%	26,993,692	18.65%	40,250,903	24.23%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564		2563		2562	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่ เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(912,382)	-0.61%	(423,251)	-0.29%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	0.00%	-	0.00%	21,921,022	13.20%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	113,218	0.08%	2,993	0.00%	(187,958)	-0.11%
การเปลี่ยนแปลงในสำรองรายการ ป้องกันความเสี่ยง	-	0.00%	-	0.00%	3,287,789	1.98%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง	182,476	0.12%	84,650	0.06%	(5,041,433)	-3.04%
	(616,688)	-0.41%	(335,608)	-0.23%	19,979,420	12.03%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่ เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนด ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(391,865)	-0.26%	178,859	0.12%	-	0.00%
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน จากการตีราคาสินทรัพย์	8,960,197	5.96%	(29,895)	-0.02%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์พนักงาน	493,992	0.33%	(1,779,674)	-1.23%	59,643	0.04%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ ที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,786,714)	-1.19%	326,142	0.23%	(11,929)	-0.01%
	7,275,610	4.84%	(1,304,568)	-0.90%	47,714	0.03%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	6,658,922	4.43%	(1,640,176)	-1.13%	20,027,134	12.06%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	42,053,711	27.97%	25,353,516	17.51%	60,278,037	36.29%
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	35,598,816	23.68%	27,217,602	18.80%	40,436,350	24.34%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(204,027)	-0.14%	(223,910)	-0.15%	(185,447)	-0.11%
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	42,254,764	28.11%	25,574,896	17.67%	60,299,779	36.30%
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(201,053)	-0.13%	(221,380)	-0.15%	(21,742)	-0.01%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,770,646	33,788,021	59,349,085
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	9,489,865	10,171,344	6,063,727
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45,115,421	49,907,274	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	39,465,944
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	(225,123)	241,220	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	648,522	1,566,315	209,811
ประมาณการหนี้สิน	2,457,296	4,035,725	1,582,425
ขาดทุน (กำไร) จากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,812	(6,547)	(11,892)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	139,752	218,038	83,989
(กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,167,399)	(1,013,599)	797,192
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14,559	619	-
ขาดทุน (กำไร) จากการตีราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	34,413	-	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(31,458,881)	(11,410,464)	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	19,810,689
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(145,987)	(1,700,659)	(5,382,879)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(24,023,848)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(556,560)	78,147	(30,756)
	69,121,336	85,875,434	97,913,487
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(95,170,810)	(96,898,918)	(99,401,545)
รายได้เงินปันผล	(166,035)	(155,445)	(627,337)
เงินสดรับดอกเบี้ย	111,765,649	107,140,204	137,119,241
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,936,395)	(26,768,443)	(34,056,597)
เงินสดรับเงินปันผล	237,681	155,693	646,024
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,103,076)	(20,660,020)	(11,224,200)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	56,748,350	48,685,832	90,369,073
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(70,766,620)	(114,012,703)	(69,058,619)
สินทรัพย์อนุพันธ์	33,887,176	(18,397,660)	(47,502,011)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(8,827,364)	18,116,200	(14,132,432)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(87,728,120)	(167,327,124)	(26,944,943)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,322,125	7,226,425	10,009,782
สินทรัพย์อื่น	(441,178)	(16,958,366)	(5,967,349)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	47,039,954	261,030,230	(205,355)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,529,549)	52,646,807	3,315,580
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	272,266	(1,529,307)	(2,147,926)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,979	(14,564)	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	-	17,191
หนี้สินอนุพันธ์	(30,071,689)	17,178,497	25,967,327
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,187,823	(12,653,133)	(34,490,687)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	-	-	8,367,474
หนี้สินอื่น	(2,590,473)	(13,041,593)	36,208,076
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(68,495,320)	60,952,214	(26,194,819)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(267,494,078)	(424,564,645)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	(289,452,773)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	355,401,640	393,056,095	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	250,943,397
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,254,306)	(554,756)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	(593,002)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์ราคาทุนตัดจำหน่าย	959,156	1,053,903	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	10,973,407
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(2,323,366)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	-	54,939
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(164,888)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	74,440,000
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	-	28,612	77,319
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(712,727)	(902,014)	(1,426,230)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	22,603	59,824	169,842
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,380,768)	(3,121,083)	(6,018,224)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	56,899
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	81,376,632	(34,944,064)	36,902,208

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสตรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	-	192,025	32,459,840
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(1,031,865)	(3,051,982)	(23,872,875)
เงินสตรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,533	7,270	116,203
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(99,048)	(89,864)	(80,755)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	-	(20,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(1,704,553)	(3,038,045)	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(12,678,987)	(16,146,163)	(18,695,557)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	1,305,641	132,000	72,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(14,205,279)	(21,994,759)	(10,021,144)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่างบการเงิน			
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	113,218	2,993	(187,958)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,210,749)	4,016,384	498,287
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	51,631,543	47,615,159	47,116,872
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50,420,794	51,631,543	47,615,159

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

สินทรัพย์	2564		2563		2562	
เงินสด	50,218,021	1.52%	51,528,618	1.57%	47,450,329	1.61%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	606,102,663	18.37%	539,107,537	16.43%	427,250,921	14.47%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	49,153,992	1.49%	23,106,838	0.70%	-	0.00%
สินทรัพย์อนุพันธ์	57,617,292	1.75%	87,095,023	2.66%	63,283,308	2.14%
เงินลงทุนสุทธิ	222,587,104	6.74%	312,059,270	9.51%	310,504,994	10.52%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	30,184,820	0.91%	24,659,612	0.75%	6,727,117	0.23%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,160,069,924	65.46%	2,125,942,032	64.81%	1,998,168,736	67.68%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,983,943	0.54%	15,917,594	0.49%	16,393,154	0.56%
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	923,795	0.03%	287,464	0.01%	-	0.00%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	43,179,980	1.31%	38,642,255	1.18%	39,910,623	1.35%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,346,287	0.53%	17,678,858	0.54%	18,450,769	0.62%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,339,512	0.10%	4,239,543	0.13%	1,809,077	0.06%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	41,306,633	1.25%	40,177,545	1.22%	22,498,024	0.76%
รวมสินทรัพย์	3,300,013,966	100.00%	3,280,442,189	100.00%	2,952,447,052	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
 งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2564		2563		2562	
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,469,200,797	74.82%	2,429,779,524	74.07%	2,156,488,855	73.04%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	182,306,436	5.53%	198,359,503	6.05%	145,870,962	4.94%
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	10,538,939	0.32%	10,266,680	0.31%	11,794,548	0.40%
หนี้สินอนุพันธ์	49,645,817	1.50%	79,775,566	2.43%	61,987,555	2.10%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	69,105,130	2.09%	66,800,699	2.04%	76,355,562	2.59%
ประมาณการหนี้สิน	19,715,987	0.60%	17,330,929	0.53%	10,997,107	0.37%
หนี้สินอื่น	62,530,400	1.90%	68,385,233	2.08%	91,008,290	3.08%
รวมหนี้สิน	2,863,043,506	86.76%	2,870,698,134	87.51%	2,554,502,879	86.52%
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,667,230 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,826,672	1.09%	35,827,259	1.09%	35,827,351	1.21%
หุ้นสามัญ 3,417,332,770 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	34,173,328	1.04%	34,172,741	1.04%	34,172,649	1.16%
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นบุริมสิทธิ 3,542,873 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	35,429	0.00%	36,015	0.00%	36,107	0.00%
หุ้นสามัญ 3,395,649,325 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33,956,493	1.03%	33,955,907	1.04%	33,955,815	1.15%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	13,855	0.00%	14,085	0.00%	14,121	0.00%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	11,110,336	0.34%	11,110,106	0.34%	11,110,070	0.38%
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	21,633,291	0.66%	16,919,044	0.52%	16,135,730	0.55%
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000,000	0.21%	7,000,000	0.21%	7,000,000	0.24%
ยังไม่ได้จัดสรร	363,221,056	11.01%	340,708,898	10.39%	329,692,330	11.17%
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	436,970,460	13.24%	409,744,055	12.49%	397,944,173	13.48%
รวมส่วนของเจ้าของ	436,970,460	13.24%	409,744,055	12.49%	397,944,173	13.48%
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,300,013,966	100.00%	3,280,442,189	100.00%	2,952,447,052	100.00%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564		2563		2562	
รายได้ดอกเบี้ย	111,063,711	77.72%	117,954,045	82.61%	126,170,944	63.95%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,845,518	11.79%	21,364,318	14.96%	35,537,905	18.01%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	94,218,193	65.93%	96,589,727	67.64%	90,633,039	45.94%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	43,549,253	30.47%	41,021,214	28.73%	39,174,566	19.86%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8,302,695	5.81%	7,991,446	5.60%	8,327,557	4.22%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35,246,558	24.66%	33,029,768	23.13%	30,847,009	15.64%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,566,242	4.60%	7,391,564	5.18%	-	0.00%
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	0.00%	-	0.00%	6,579,982	3.34%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	146,486	0.10%	1,702,320	1.19%	4,741,734	2.40%
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	0.00%	-	0.00%	61,899,788	31.37%
รายได้เงินปันผล	3,770,546	2.64%	2,352,087	1.65%	2,217,863	1.12%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,964,412	2.07%	1,725,760	1.21%	373,031	0.19%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	142,912,437	100.00%	142,791,226	100.00%	197,292,446	100.00%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	25,768,575	18.03%	28,331,801	19.84%	29,803,086	15.11%
ค่าตอบแทนกรรมการ	84,346	0.06%	100,240	0.07%	89,680	0.04%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	10,156,782	7.11%	12,105,230	8.48%	12,902,297	6.54%
ค่าโฆษณา	3,566,094	2.49%	3,833,395	2.68%	4,362,186	2.21%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	19,539,643	13.67%	18,189,820	12.74%	20,656,435	10.47%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	59,115,440	41.36%	62,560,486	43.81%	67,813,684	34.37%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	41,665,279	29.15%	46,299,044	32.42%	-	0.00%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	0.00%	-	0.00%	36,236,999	18.37%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42,131,718	29.48%	33,931,696	23.76%	93,241,763	47.26%
ภาษีเงินได้	7,652,557	5.35%	6,156,341	4.31%	17,792,258	9.02%
กำไรสุทธิ	34,479,161	24.13%	27,775,355	19.45%	75,449,505	38.24%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564		2563		2562	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่						
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน						
ในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(912,382)	-0.64%	(423,251)	-0.30%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน)						
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	0.00%	-	0.00%	5,432	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(667,504)	-0.47%	17,937	0.01%	-	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร						
(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ						
ที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร						
หรือขาดทุนในภายหลัง	182,476	0.13%	84,650	0.06%	(1,087)	-0.00%
	(1,397,410)	-0.98%	(320,664)	-0.22%	4,345	0.00%
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่						
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(395,935)	-0.28%	178,859	0.13%	-	0.00%
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน						
จากการตีราคาสินทรัพย์	8,444,909	5.91%	-	0.00%	-	0.00%
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์						
ของพนักงาน	480,577	0.34%	(1,731,587)	-1.21%	-	0.00%
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร						
(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการ						
ที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่						
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,705,910)	-1.19%	310,546	0.22%	-	0.00%
	6,823,641	4.77%	(1,242,182)	-0.87%	-	0.00%
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี	5,426,231	3.80%	(1,562,846)	-1.09%	4,345	0.00%
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	39,905,392	27.92%	26,212,509	18.36%	75,453,850	38.24%

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	42,131,718	33,931,696	93,241,763
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	9,032,226	9,707,606	5,756,554
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44,751,388	49,555,821	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	39,492,005
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	(225,767)	241,220	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	649,426	1,566,315	146,326
ประมาณการหนี้สิน	2,361,496	3,536,049	1,775,749
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,334)	(6,547)	(11,735)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	129,695	215,789	79,334
(กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,166,451)	(1,013,599)	797,232
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,501	52	-
ขาดทุน (กำไร) จากการตีราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(94,341)	-	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(27,835,547)	(11,140,091)	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	-	-	20,283,328
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(146,486)	(1,702,320)	(4,741,734)
กำไรสุทธิจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(61,899,788)
	69,589,524	84,891,991	94,919,034
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(94,218,193)	(96,589,727)	(90,633,039)
รายได้เงินปันผล	(3,770,546)	(2,352,087)	(2,217,863)
เงินสดรับดอกเบี้ย	110,706,693	106,763,134	125,714,196
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,787,350)	(26,660,329)	(34,054,968)
เงินสดรับเงินปันผล	3,770,621	2,352,012	2,474,282
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,219,690)	(20,015,139)	(8,500,374)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	58,071,059	48,389,855	87,701,268

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(พันบาท)

	2564	2563	2562
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(66,982,224)	(111,827,788)	(65,105,374)
สินทรัพย์อนุพันธ์	34,121,703	(18,531,538)	(46,213,750)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	2,176,993	20,934,013	(14,022,028)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(86,491,972)	(166,892,133)	(26,570,890)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,317,095	7,226,425	10,159,119
สินทรัพย์อื่น	417,291	(18,175,139)	(2,386,526)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	39,421,273	273,290,669	(447,210)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,053,067)	52,488,541	271,798
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	272,259	(1,527,868)	(2,148,335)
หนี้สินอนุพันธ์	(30,129,749)	17,632,046	25,586,308
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,194,710)	(11,490,646)	(34,564,020)
หนี้สินอื่น	(3,196,229)	(13,087,494)	29,926,870
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(62,250,278)	78,428,943	(37,812,770)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(พันบาท)

	2564	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(267,494,027)	(424,560,152)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	-	(289,452,773)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	355,401,640	393,056,095	-
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	-	270,714,376
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ราคาทุนตัดจำหน่าย	(520,530)	(545,178)	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	(593,002)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์ราคาทุนตัดจำหน่าย	528,042	1,053,903	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	3,112,997
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	-	(2,318,648)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	-	54,939
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(5,393,888)	(18,292,500)	(348,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	351,665	74,440,000
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	-	28,612	77,319
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(558,246)	(756,952)	(1,330,329)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	21,720	39,105	10,070
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,976,261)	(2,793,444)	(5,510,971)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	56,899
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	77,008,450	(52,418,846)	48,912,877
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	-	192,025	32,459,840
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(1,031,865)	(3,051,982)	(23,872,875)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,533	7,270	116,203
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(99,048)	(89,864)	(80,755)
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	-	(20,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,594,898)	(2,861,031)	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(12,678,987)	(16,146,163)	(18,695,557)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(15,401,265)	(21,949,745)	(10,093,144)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่างบการเงิน จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(667,504)	17,937	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,310,597)	4,078,289	1,006,963
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	51,528,618	47,450,329	46,443,366
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50,218,021	51,528,618	47,450,329

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (งบการเงินรวม)

	2564	2563	2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง ⁽¹⁾ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	32.99%	32.64%	31.00%
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น ⁽²⁾	81.07%	79.05%	59.33%
อัตรากำไรสุทธิ	23.68%	18.80%	24.34%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	8.35%	6.71%	10.36%
ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ ⁽³⁾	3.92%	4.43%	5.33%
ต้นทุนทางการเงิน ⁽⁴⁾	0.63%	0.84%	1.48%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽⁵⁾	3.29%	3.58%	3.85%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.84%	1.66%	9.59%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.27%	44.44%	42.47%
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.89%	3.10%	3.23%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.08%	0.87%	1.31%
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.72	7.05	6.56
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	90.16%	90.28%	93.98%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	93.29%	93.17%	97.89%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	85.92%	84.44%	84.26%
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽⁶⁾	38.77%	28.72%	52.54%
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.73%	18.24%	18.08%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ⁽⁷⁾	139.41%	140.75%	134.10%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	6.29%	6.05%	5.25%
อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท ⁽⁸⁾	1.84%	2.14%	1.70%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อบริษัท ⁽⁹⁾	3.79%	3.68%	3.41%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัทและดอกเบี้ยค้างรับ	0.65%	0.64%	0.14%

หมายเหตุ :

- (1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) = สินทรัพย์สภาพคล่อง / เงินรับฝาก
- (2) อัตรากำไรขั้นต้น = (รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ+รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ+รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย-ค่าภาษีอากร) / (รายได้ดอกเบี้ย+รายได้ค่าธรรมเนียม+รายได้จากการรับประกันภัย)
- (3) ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (4) ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉลี่ย)
- (5) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = ผลตอบแทนของสินทรัพย์ก่อรายได้-ต้นทุนทางการเงิน
- (6) อัตราการจ่ายเงินปันผลปี 2564 คิดจากเงินปันผล 4.06 บาทต่อหุ้น (สามัญและบุริมสิทธิ) ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2565 (เงินปันผลระหว่างกาล 1.43 บาทต่อหุ้น)
- (7) อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้อยคุณภาพ
- (8) อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท = สำรองหนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (9) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อบริษัท = ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ปี 2564 นับเป็นปีที่ประเทศไทยต้องรับมือกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานของธนาคารมีการเติบโตของกำไรสุทธิอย่างมีนัยสำคัญ ด้วยอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ในระดับเพียงพอ และระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง การเติบโตที่แข็งแกร่งของรายได้ของธนาคารนั้นมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รวมทั้ง กำไรจากเงินลงทุน จากรายได้ที่เพิ่มขึ้นควบคู่กับการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ช่วยหนุนการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงาน

ตลอดช่วงของการแพร่ระบาดนี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นหนึ่งในภารกิจที่ธนาคารให้ความสำคัญอันดับแรก โดยธนาคารได้ดำเนินการเชิงรุกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จให้กับลูกหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถอยู่รอดและ/หรือเพื่อฟื้นฟูสภาพทางการเงินส่วนบุคคลของลูกค้า ส่งผลให้จำนวนลูกหนี้มากกว่าครึ่งในโครงการช่วยเหลือสามารถโยกย้ายไปสู่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จได้สำเร็จภายในปี 2564

ในการจัดการกับวิกฤตนี้ ธนาคารไม่ได้มองข้ามเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เริ่มดำเนินการในการเติบโตบนธุรกิจใหม่และปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ภายใต้ยานแม่ที่เรียกว่า SCB^x เพื่อปลดล็อกมูลค่าของกิจการ

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน 86.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากปีก่อน เป็นผลจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง โดยที่กำไรจากการดำเนินงานเมื่อรวมกับการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 เป็นจำนวน 35.6 พันล้านบาท

ถึงแม้จะมีการใช้มาตรการปิดเมืองทั่วทั้งประเทศเป็นเวลานานในช่วงของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ระลอกที่ 2 และ 3 ธนาคารมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง การขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร และค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รวมทั้งรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยประเภทไม่ประจำที่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน กำไรจากการขายสินเชื่อกับไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจาก

การขายสินทรัพย์หรือการขาย ด้วยการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารจึงลดลงอีกเป็นร้อยละ 42.3

ในปี 2564 สินเชื่อของธนาคารเติบโตร้อยละ 2.1 การเติบโตของสินเชื่อด้วยความระมัดระวังนี้ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพ และจากการแข่งขันในตลาดที่รุนแรงและสภาพคล่องที่สูงในภาคการเงินจากปัจจัยข้างต้นและส่วนหนึ่งจากผลกระทบของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ ส่งผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2564 ลดลงเป็นร้อยละ 3.00

คุณภาพของสินเชื่อและผลกระทบจากโควิด-19

ปี 2564 โควิดสายพันธุ์เดลต้าได้ทำให้สถานการณ์โรคระบาดในประเทศไทยรุนแรงมากกว่าปี 2563 โดยมีจำนวนผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงไตรมาสที่สาม ยอดผู้ติดเชื้อรายวันพุ่งสูงสุดที่ 23,000 รายต่อวัน และลดลงเหลือ 2,000-3,000 ต่อวันในช่วงปลายปี แต่เพิ่มขึ้นอีกครั้งเป็น 7,000-8,000 ต่อวันในช่วงต้นปี 2565 จากการแพร่ระบาดของโควิดสายพันธุ์โอมิครอน ถึงแม้ว่าโควิดสายพันธุ์นี้จะแพร่ระบาดได้ง่ายกว่าสายพันธุ์อื่น ๆ ก่อนหน้านี้ แต่พบว่าผู้ป่วยมีอาการไม่รุนแรง ส่วนหนึ่งเนื่องมาจากอัตราการฉีดวัคซีนที่สูงขึ้นในหลายประเทศทั่วโลก ดังนั้น SCB EIC จึงยังคงประมาณการการเติบโตทางเศรษฐกิจปี 2565 เท่าเดิมที่ร้อยละ 3.2 ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวประมาณ 5.9 ล้านคน

ในระหว่างปี 2564 ได้มีการกำหนดมาตรการด้านสาธารณสุขในรูปแบบของการจำกัดการเคลื่อนย้าย การปิดเมือง การเคอร์ฟิว และการแยกกลุ่มเฉพาะ เพื่อพยายามควบคุมสายพันธุ์เดลต้าที่ก่อให้เกิดการแพร่ระบาดระลอกที่สามที่ยืดเยื้อ มาตรการดังกล่าวได้เริ่มผ่อนคลายอย่างค่อยเป็นค่อยไปตั้งแต่เดือนกันยายน โดยอนุญาตให้ธุรกิจบางส่วน เช่น ห้างสรรพสินค้า ตลาดสด กลับมาเปิดอีกครั้ง และสายการบินต่าง ๆ กลับมาให้บริการเที่ยวบินภายในประเทศทั้งขาเข้าและออกในพื้นที่ได้รับผลกระทบรุนแรง นอกจากนี้ รัฐบาลได้ยกเลิกข้อจำกัดเพิ่มเติมในเดือนตุลาคม โดยการลดระยะเวลาคอร์ฟิวในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ การอนุญาตเปิดโรงเรียนภายใต้มาตรการด้านความปลอดภัย รวมทั้งร้านอาหารต่าง ๆ สามารถรับประทานอาหารในร้านได้ถึงเวลา 21.00 น. การจำกัดด้านพรมแดนเริ่มผ่อนคลายในเดือนพฤศจิกายน เมื่อประเทศไทยเริ่มเปิดประเทศเพื่อต้อนรับนักท่องเที่ยวจากทั่วทุกมุมโลก ส่งผลให้มีจำนวนนักท่องเที่ยวทั้งหมด 0.3 ล้านคนในปี 2564

ในการดำเนินงานควบคู่ไปกับภาครัฐบาล ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือจากผลกระทบของโควิด-19 หลายมาตรการในช่วงไตรมาสที่ 3 ของปีนี้ ซึ่งรวมถึงการพักชำระหนี้ 2 เดือนสำหรับลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อยในพื้นที่สีแดงเข้มที่เริ่มในเดือนกรกฎาคม โดยมีการประกาศมาตรการเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม เพื่อรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อย การขยายระยะเวลาการลดค่าธรรมเนียม FIDF จากร้อยละ 0.46 เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ออกไปอีกหนึ่งปีจนถึงสิ้นปี 2565 นอกจากนี้ ธปท. ยังให้ธนาคารร่วมมือกับลูกค้าในการแก้ไขปัญหาด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาว โดย ธปท. มีมาตรการช่วยเหลือด้วยการผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือตามที่ประกาศเมื่อวันที่ 3 กันยายน (รายละเอียดมาตรการ ธปท. ได้แสดงไว้ที่ภาคผนวก)

ตลอดช่วงวิกฤตินี้ การช่วยเหลือลูกค้าถือเป็นความสำคัญอันดับแรกของธนาคาร โดยยอดสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือที่เริ่มตั้งแต่ไตรมาส 2/2563 มีจำนวน 839 พันล้านบาท (ร้อยละ 39 ของสินเชื่อรวม) ลดลงไปอยู่ที่จำนวน 402 พันล้านบาท (ร้อยละ 18 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปี 2563 จากสถานการณ์ที่ดีขึ้นในครึ่งหลังของปี 2563 ทั้งนี้มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือนของ ธปท. ในเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ได้ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อภายใต้โครงการช่วยเหลือเพิ่มขึ้นเป็น 464 พันล้านบาท (ร้อยละ 20 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นเดือนกันยายน และสุดท้ายลดลงไปอยู่ที่จำนวน 397 พันล้านบาท (ร้อยละ 17 ของสินเชื่อรวม) ณ สิ้นปี 2564

ตั้งแต่ไตรมาส 2/2564 ธนาคารได้ดำเนินการเชิงรุกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อโยกย้ายลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบที่อยู่ในโครงการช่วยเหลือไปสู่การแก้ปัญหาในระยะยาวเพื่อเพิ่มความอยู่รอดของธุรกิจและลูกค้าส่วนบุคคล โดยที่แนวทางของธนาคารเป็นไปตามมาตรการของ ธปท. ที่ประกาศเมื่อวันที่ 3 กันยายน ที่ให้ธนาคารช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละราย และเป็นไปตามรูปแบบการฟื้นฟูตัวของธุรกิจ ตามประกาศของ ธปท. ลูกหนี้จะถูกแบ่งออกเป็นสองกลุ่มตามความซับซ้อนของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือกลุ่มที่ต้องการเพียงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (มาตรการสีส้ม) และกลุ่มที่ต้องการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขที่ครอบคลุมมากขึ้นเพื่อลดภาระการชำระหนี้ (มาตรการสีฟ้า)

ธนาคารตั้งเป้าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จจำนวน 380 พันล้านบาท ลดลงจากการประเมินเบื้องต้นที่ 450-500 พันล้านบาท ซึ่งคาดว่าประมาณร้อยละ 80 จะต้องการการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบมาตรการสีฟ้า ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารได้

ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวแล้วเสร็จเป็นยอดสินเชื่อจำนวน 278 พันล้านบาท ธนาคารคาดว่าผลกระทบต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นในปี 2565 จะไม่เกินกว่าร้อยละ 0.1 โดยที่โครงการนี้จะช่วยป้องกันไม่ให้อัตราดอกเบี้ยสุทธิกับผลกระทบที่เกิดจากการจัดชั้นเมื่อโครงการช่วยเหลือสิ้นสุดลง

ณ สิ้นปี 2564 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงเล็กน้อยจากไตรมาสก่อนเป็นร้อยละ 3.79 แต่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นปี 2563 ในไตรมาส 4/2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นบนพื้นฐานความระมัดระวังเป็นจำนวน 12 พันล้านบาท เพื่อเป็นมาตรการป้องกันผลกระทบจากโควิด-19 ต่อพอร์ตสินเชื่อ โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของปี 2564 มีจำนวน 42 พันล้านบาท หรือร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 139.4

ยุทธศาสตร์ใหม่

ท่ามกลางพฤติกรรมของผู้บริโภคและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ความสำเร็จขององค์กรขึ้นอยู่กับความคล่องตัวและความยืดหยุ่นในการเติบโตของธุรกิจใหม่ ทั้งนี้ธนาคารได้ประกาศวิสัยทัศน์ใหม่เป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน”

เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ (SCBX)^{*} ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นยานแม่ในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ การจัดสรรเงินทุนเพื่อปลดล็อกมูลค่าของกิจการ โครงสร้างใหม่ของกลุ่มได้ถูกออกแบบมาเพื่อให้แต่ละบริษัทย่อยมีอิสระในการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยตนเอง เพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทน ดึงดูดผู้มีความสามารถใหม่ ๆ และสามารถบรรลุผลการดำเนินงานที่เหนือกว่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ การโอนธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และบริษัทย่อยบางบริษัทให้กับ SCBX^{*} และการจ่ายเงินปันผลพิเศษจำนวน 7 หมื่นล้านบาทให้กับ SCBX^{*}

SCBX^{*} ได้เริ่มทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม ถึงวันที่ 18 เมษายน 2565 โดยอัตราการแลกหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญ/หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารต่อ 1 หุ้นสามัญของ SCBX^{*} ทั้งนี้การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์และแผนการปรับโครงสร้างองค์กรจะถูกยกเลิกหากการแลกเปลี่ยนหุ้นได้ในอัตราน้อยกว่าร้อยละ

90 ภายหลังจากการแลกหุ้นเสร็จสิ้น SCB^X จะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อย่างเป็นทางการ และธนาคารจะโอนเงินจำนวน 7 หมื่นล้านบาทให้แก่ SCB^X ในรูปของเงินปันผลพิเศษ ส่วนหนึ่งของเงินปันผลนี้จะถูกนำไปใช้เป็นเงินทุนในการรับโอนธุรกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับโครงสร้างองค์กร โดยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และบางบริษัทภายใต้ธนาคารจะถูกโอนย้ายไปอยู่ภายใต้ SCB^X โดยเงินส่วนที่เหลือจะเก็บไว้ที่ SCB^X สำหรับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการลงทุนใหม่ ๆ และการจ่ายเงินปันผลในอนาคต

รายละเอียดการปรับโครงสร้างธุรกิจทั้งหมด และรายละเอียดการทำคำเสนอซื้ออยู่ในเอกสารที่ยื่นต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ลงวันที่ 22 กันยายน 2564 และ 1 มีนาคม 2565 ตามลำดับ

การริเริ่มทางด้านดิจิทัล

ธนาคารได้ใช้ช่องทางที่หลากหลายในการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งรวมถึงแพลตฟอร์มมือถือของธนาคาร (SCB EASY) และผ่านแพลตฟอร์มของบริษัทย่อยของธนาคาร ณ สิ้นปี 2564 จำนวนผู้ใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นอย่างมากเป็น 20 ล้านราย จาก 14 ล้านราย ณ สิ้นปี 2563 โดยการให้สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 26 ของสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ด้วยสินเชื่อดิจิทัลมีอัตราการเติบโตที่สูงมากถึงร้อยละ 79 จากปีก่อน ส่งผลให้รายได้ด้านดิจิทัลเพิ่มขึ้นร้อยละ 51 จากปีก่อนและคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4.4 ของรายได้รวมในปี 2564

SCB Digital Bank (DBank) ได้จัดตั้งขึ้นเป็นหน่วยธุรกิจภายในธนาคารเพื่อเน้นการเติบโตของธุรกิจดิจิทัล จะยังคงเน้นยุทธศาสตร์การเข้าถึงและการสร้างความสัมพันธ์ในเชิงลึกกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2565 DBank จะใช้ระบบสมองอัจฉริยะ (AI) ประกอบกับฐานข้อมูลที่จะช่วยให้เข้าใจและเข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างถูกที่ถูกลงในระดับรายบุคคล ดังเช่น

- การให้สินเชื่อพร้อมด้วยเทคโนโลยี AI ให้การอนุมัติทันใจด้วยวงเงินที่เหมาะสม พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้และสุขภาพทางการเงินด้วยกิจกรรมภายในแอป (gamification)
- การชำระเงินที่ง่ายและทำได้หลายช่องทาง ผ่านการเชื่อมต่อกับแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย เช่น เงินฝากออมทรัพย์ บัตรเครดิต คະแนนสะสม วงเงินสินเชื่อ
- ยกระดับประสบการณ์ด้านการบริหารความมั่งคั่งด้วยเทคโนโลยี AI ที่จะเสมือนเป็นที่ปรึกษาดิจิทัลด้านการลงทุน ซึ่งจะช่วยแนะนำผลิตภัณฑ์และข้อมูลการลงทุน

ที่ตรงกับความต้องการส่วนบุคคล และทำให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายและเข้าถึงได้สำหรับทุกคน

- ผลิตภัณฑ์ประกันแบบดิจิทัลที่เข้าถึงได้ และตอบโจทย์การใช้ชีวิตและการใช้จ่ายของลูกค้า

การริเริ่มและความคืบหน้าทางด้านดิจิทัลอื่น ๆ ล่าสุดได้แก่:

- บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ได้ประกาศในเดือนพฤศจิกายน ในการเข้าลงทุนในบริษัท บิทคับ ออนไลน์ จำกัด ซึ่งอยู่ระหว่างผลของการสอบทานธุรกิจ (Due diligence)
- Token X ได้รับใบอนุญาต ICO portal จาก ก.ล.ต. ในเดือนพฤศจิกายน 2564
- SCB Tech X ได้บรรลุข้อตกลงร่วมทุนกับ Publicis Sapient ในเดือนธันวาคม 2564
- Monix's ปลดปล่อยสินเชื่อใหม่ผ่านแอปพลิเคชันการให้สินเชื่อดิจิทัล “ฟินนิคซ์” โดยมียอดสินเชื่อกว่า 6 พันล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า 5 ล้านครั้งในปี 2564
- SCB Abacus จับมือกับบริษัท ไปรษณีย์ไทย นำเสนอเงินทุนเสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการที่ใช้บริการส่งสินค้าเก็บเงินปลายทาง หรือ Cash on Delivery โดยสิ้นปี 2564 เงินต้นเคอซึ่งเป็นแอปพลิเคชันให้บริการสินเชื่อทางเลือกผ่านช่องทางออนไลน์มียอดคาว์นโหลดมากกว่า 6.2 ล้านครั้ง
- Robinhood มีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นเป็น 2.4 ล้านราย และวางแผนที่จะเปิดตัวบริการใหม่ Online Travel Agent (OTA) ในไตรมาส 1/2565
- SCB DBank ร่วมมือกับ “เคาน์เตอร์เซอร์วิส” ส่งสินเชื่อหมุนเวียน “ShopJai ผ่านแอป 7-Eleven” เพื่อเพิ่มกำลังซื้อให้กับลูกค้าและรองรับความต้องการของสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังได้เปิดตัวสินเชื่อสมัครใจเพื่อธุรกิจ ซึ่งเป็นการร่วมมือกับไปรษณีย์ไทย เพื่อเสริมสภาพคล่องร้านค้าออนไลน์ ร้านค้าสามารถสมัครบริการผ่านแอป Wallet@Post

ผลประกอบการสำหรับปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์รายงานผลประกอบการประจำปี 2564 (หลังตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต) มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 35,599 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.8 จากจำนวน 27,218 ล้านบาทในปี 2563 การเพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มากจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิที่เพิ่มขึ้น กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้น และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 1 กำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	95,171	96,899	-1.8%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	55,171	47,869	15.3%
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	150,342	144,768	3.9%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	63,547	64,330	-1.2%
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	86,795	80,437	7.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,024	46,649	-9.9%
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	9,376	6,794	38.0%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(204)	(224)	NM
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	35,599	27,218	30.8%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	6,656	(1,643)	NM
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	42,255	25,575	65.2%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.4%	6.7%	
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.1%	0.9%	

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 2 ข้อมูลหลักทรัพย์

หน่วย: บาท

	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
กำไรสุทธิต่อหุ้น	10.47	8.01	30.8%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	129.74	121.04	7.2%
ราคาหุ้น (ราคาปิด)	127.00	87.50	45.1%
จำนวนหุ้น* (ล้านหุ้น)	3,399	3,399	0.0%
มูลค่าตลาดรวม (พันล้านบาท)	431.7	297.4	45.2%

* จำนวนหุ้นรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564

ตารางที่ 3 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ดอกเบี้ย	112,177	118,371	-5.2%
เงินให้สินเชื่อ	94,976	98,208	-3.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,611	3,336	-21.7%
สัญญาเช่าซื้อ	12,050	13,022	-7.5%
เงินลงทุน	2,495	3,724	-33.0%
อื่น ๆ	45	81	-44.5%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,006	21,472	-20.8%
เงินรับฝาก	9,556	13,708	-30.3%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	816	926	-11.8%
เงินกู้ยืม	890	1,342	-33.7%
ค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,734	5,470	4.8%
อื่น ๆ	10	26	-63.1%
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	95,171	96,899	-1.8%

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2564 มีจำนวน 95,171 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากปีก่อน ถึงแม้ว่าสินเชื่อจะเติบโต ร้อยละ 2.1 จากปีก่อน เป็นผลมาจากการลดลงของส่วนต่าง อัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 0.23 จากปีก่อนจากการปรับ

ลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในปีที่ผ่านมา การเพิ่มขึ้นของ สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) และจากการปรับเปลี่ยน กลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

ตารางที่ 4 ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีรายได้และต้นทุนทางการเงิน

หน่วย: %

งบการเงินรวม	2564	2563
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.00%	3.23%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	3.53%	3.94%
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.70%	5.09%
อัตราผลตอบแทนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.45%	0.68%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	0.79%	1.14%
ต้นทุนทางการเงิน ^{1/}	0.63%	0.85%
ต้นทุนเงินฝาก ^{2/}	0.62%	0.84%

หมายเหตุ อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร คำนวณโดยใช้อัตราเฉลี่ยของต้นงวดและปลายงวดเป็นตัวหาร

^{1/} ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าธรรมเนียมกองทุนฟื้นฟู/เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

^{2/} ต้นทุนเงินฝากรวมเงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝากและค่าธรรมเนียมของกองทุนฟื้นฟู

ในปี 2564 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.23 จากปีก่อนเป็นร้อยละ 3.00 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในปีที่ผ่านมา สำหรับอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า/ผลิตภัณฑ์ได้แสดงไว้ที่ตารางที่ 19

ตารางที่ 5 อัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ย ธนาคารไทยพาณิชย์	4 ม.ค. 62	15 ส.ค. 62	8 พ.ย. 62	7 ก.พ. 63	24 มี.ค. 63	10 เม.ย. 63	25 พ.ค. 63	9 ก.พ. 64	12 มี.ค. 64
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (%)									
MLR	6.025	6.025	6.025	5.775	5.775	5.375	5.25	5.25	5.25
MOR	6.87	6.745	6.745	6.745	6.495	6.095	5.845	5.845	5.845
MRR	7.37	7.12	6.87	6.87	6.745	6.345	5.995	5.995	5.995
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก (%)*									
ออมทรัพย์	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.25	0.25	0.25
ฝากประจำ 3 เดือน	0.90-1.15	0.90-1.15	0.65-0.90	0.60	0.50	0.50	0.375	0.37	0.32
ฝากประจำ 6 เดือน	1.15-1.40	1.15-1.40	0.90-1.15	0.80	0.60	0.60	0.50	0.45	0.40
ฝากประจำ 12 เดือน	1.40-1.65	1.40-1.65	1.15-1.40	0.90	0.65	0.65	0.50	0.45	0.40

* ไม่รวมรวมแคมเปญพิเศษ ซึ่งโดยทั่วไปให้อัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีระยะเวลาและเงื่อนไขที่แตกต่างจากเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

	12 มี.ค. 57	11 มี.ค. 58	29 เม.ย. 58	19 ธ.ค. 61	7 ส.ค. 62	6 พ.ย. 62	5 ก.พ. 63	23 มี.ค. 63	20 พ.ค. 63
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธปท.(%)	2.00	1.75	1.50	1.75	1.50	1.25	1.00	0.75	0.50

ตารางที่ 6 รายได้ที่มีไขดอกเบีย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40,198	36,586	9.9%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,356	45,621	10.4%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	10,157	9,035	12.4%
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,090	7,664	44.7%
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	557	(78)	NM
รายได้เงินปันผลรับ	166	155	6.8%
รายได้อื่น	3,014	1,840	63.8%
รวมรายได้จากธุรกิจหลักไม่รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	55,025	46,168	19.2%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	146	1,701	-91.4%
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย	55,171	47,869	15.3%

NM = ไม่มีนัยสำคัญ

ตารางที่ 7 รายได้ที่มีไขดอกเบียแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมทางการเงิน *	11,964	11,695	2.3%
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ **	5,261	5,481	-4.0%
ค่าธรรมเนียมจากการบริหารความมั่งคั่ง ***	10,891	8,190	33.0%
ค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัย	15,154	13,877	9.2%
รายได้ Recurring	43,270	39,243	10.3%
รายได้ Non-recurring และอื่น ๆ	11,901	8,626	38.0%
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบีย	55,171	47,869	15.3%

* รวมค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน รายได้จากการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและอื่น ๆ

** รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและบัตรเครดิต

*** รวมรายได้จากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจหลักทรัพย์ และอื่น ๆ

- รายได้ที่มีโชดกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.3 จากปีก่อนเป็นจำนวน 55,171 ล้านบาทในปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ที่มีโชดกเบี้ยประเภทเกิดประจำจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร รายได้ที่มีโชดกเบี้ยประเภทไม่ประจำก็เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิจาก

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เพิ่มขึ้นของเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งได้ตัดหนี้สูญไปแล้ว และกำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย ถึงแม้ว่ากำไรสุทธิจากเงินลงทุนจะลดลงจากปีก่อน

ตารางที่ 8 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,007	31,453	-4.6%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	10,849	12,626	-14.1%
ค่าเช่าอาคาร	3,611	3,847	-6.1%
ค่าตอบแทนกรรมการ	112	117	-4.3%
ค่าใช้จ่ายอื่น	18,969	16,288	16.5%
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	63,547	64,330	-1.2%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	42.3%	44.4%	

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 1.2 จากปีก่อนเป็นจำนวน 63,547 ล้านบาทในปี 2564 เป็นผลจากมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารอย่างต่อเนื่องรวมทั้งผลประโยชน์ของการลดต้นทุนจากการปรับเปลี่ยนมาสู่ช่องทางดิจิทัล

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 42.3 สำหรับปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่ระดับต้น ๆ ถึงกลาง ๆ ของร้อยละ 40 เป็นผลจากมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดของธนาคาร ธนาคารจะยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นอย่างเข้มงวดต่อไป โดยที่เป้าหมายของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2565 ยังคงอยู่ในระดับต้น ๆ ถึงกลาง ๆ ของร้อยละ 40 ซึ่งเป็นเป้าหมายที่ท้าทายของธนาคารภายใต้สถานการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

ตารางที่ 9 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,024	46,649	-9.9%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	184	214	

- ในปี 2564 ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 42,024 ล้านบาท (ร้อยละ 1.84 ของสินเชื่อรวม) ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ไปในอนาคตของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต

(ECL) ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และยังมีการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่มีความไม่แน่นอนผ่านการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

งบแสดงฐานะการเงินตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,315 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 2.1 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน

กำไรหรือขาดทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถึงแม้ว่าเงินลงทุนจะลดลงโดยมีรายละเอียดตามงบการเงินรวมในแต่ละหัวข้อดังนี้

ตารางที่ 10 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563
เงินให้สินเชื่อ	2,301,834	2,255,242
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	15,031	14,508
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,316,865	2,269,750
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(5,756)	(2,124)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145,653)	(137,318)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,165,456	2,130,308

ตารางที่ 11 สินเชื่อตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
ธุรกิจขนาดใหญ่	832,720	844,089	-1.3%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	403,165	368,622	9.4%
สินเชื่อบุคคล	1,065,949	1,042,531	2.2%
สินเชื่อเคหะ*	696,046	671,401	3.7%
สินเชื่อเช่าซื้อ	219,261	229,448	-4.4%
สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน	139,734	138,541	0.9%
สินเชื่ออื่น ๆ	10,909	3,141	247.3%
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,301,834	2,255,242	2.1%

* รวมสินเชื่อเคหะทั้งหมด ซึ่งบางส่วนอาจอยู่ในกลุ่มลูกค้านอกกลุ่มสินเชื่อบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 จากปีก่อน การเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อตามกลุ่มลูกค้ามีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** ลดลงร้อยละ 1.3 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้และนโยบายของธนาคารที่เปลี่ยนมามุ่งเน้นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีคุณภาพ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจที่มีคุณสมบัติผ่านเกณฑ์ และสินเชื่อในกลุ่มเป้าหมายสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยชั้นดี (small SME) รวมทั้ง สินเชื่อซอฟท์โลน โดยเป้าหมายหลักสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และประสบปัญหากระแสเงินสด โดยธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามนโยบายเชิงรุกในรูปแบบของโครงการช่วยเหลือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ และสินเชื่อซอฟท์โลนให้แก่ลูกค้า

- **สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2** จากปีก่อน โดยการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อบุคคลมีรายละเอียดดังนี้
 - **สินเชื่อเคหะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความต้องการสินเชื่อเคหะในโครงการที่อยู่อาศัยระดับบน ควบคู่กับผลจากการพักชำระหนี้ภายใต้โครงการช่วยเหลือลูกหนี้
 - **สินเชื่อเช่าซื้อลดลงร้อยละ 4.4** จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้ ความต้องการที่ลดลงในทุกประเภทของสินเชื่อรถยนต์ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ในขณะที่อุปทานสำหรับรถยนต์ใหม่ได้รับผลกระทบจากปัญหาห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก
 - **สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน** (สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต) เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปีก่อน

ตารางที่ 12 เงินรับฝากแยกตามประเภท

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	118,954	93,336	27.4%
ออมทรัพย์	1,840,043	1,758,903	4.6%
ประจำ	508,498	568,216	-10.5%
ไม่ถึง 6 เดือน	108,205	114,006	-5.1%
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	157,551	169,547	-7.1%
1 ปีขึ้นไป	242,742	284,663	-14.7%
รวมเงินรับฝาก	2,467,495	2,420,455	1.9%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (%)	79.4%	76.5%	
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	93.3%	93.2%	
อัตราส่วนสภาพคล่อง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	33.0%	32.6%	

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นจากปีก่อนส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 จากร้อยละ 76.5

ณ สิ้นปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากค่อนข้างทรงตัวจากปีก่อนที่ร้อยละ 93.3

อัตราส่วนสภาพคล่องรายวันของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 33.0 คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องรวมต่อเงินรับฝาก (ตามงบเฉพาะธนาคาร) ซึ่งมากกว่าระดับขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดที่ร้อยละ 20

ตารางที่ 13 การจัดประเภทของเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

เงินลงทุน	2564	2563	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,707	28,033	145.1%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	7,548	7,259	4.0%
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	213,450	302,378	-29.4%
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,636	2,159	-24.2%
เงินลงทุนสุทธิ *	222,634	311,796	-28.6%
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	781	-	100.0%
เงินลงทุนรวม	292,123	339,828	-14.0%

* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ลดลงร้อยละ 14.0 จากปีก่อน ส่วนใหญ่จากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการจัดการเชิงรุกตามสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

เงินกองทุนของธนาคารตามกฎหมาย

จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ใช้หลักเกณฑ์ Basel III ในการกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้ประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยให้ทยอยดำรงเพิ่มเติมจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี จนครบร้อยละ 2.5 เมื่อเดือนมกราคม 2562

นอกจากนี้ ในปี 2560 ธปท. ยังได้ประกาศให้ธนาคารและธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่อีก 4 แห่งซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (Domestic Systemically Important Banks : D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ในปี 2563 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งและส่งเสริมเสถียรภาพของธนาคาร ซึ่งเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) เป็นส่วนที่เพิ่มเติมจากเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) ที่ร้อยละ 2.5

อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่รวมเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) มีรายละเอียดดังตารางด้านล่าง

ตารางที่ 14 อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
เงินกองทุนส่วนเพิ่ม							
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1.875%	1.25%	0.625%
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบ (D-SIB Buffer)	1.00%	1.00%	1.00%	0.50%	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00%	8.00%	8.00%	7.50%	6.375%	5.75%	5.125%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50%	9.50%	9.50%	9.00%	7.875%	7.25%	6.625%
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00%	12.00%	12.00%	11.50%	10.375%	9.75%	9.125%

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับกฎเกณฑ์ทางการทั้งในปัจจุบันและอนาคตผ่านแผนการบริหารเงินกองทุนระยะยาวไว้ล่วงหน้า สถานะของเงินกองทุนในปัจจุบันซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง จะ

สามารถรองรับผลกระทบเชิงลบหากมีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดเกิดขึ้นกับธนาคารหรือเศรษฐกิจโดยรวม

เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

ตารางที่ 15 เงินกองทุน

หน่วย: ล้านบาท, %

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63
เงินกองทุนตามกฎหมาย				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่ 1	399,566	377,036	397,032	375,490
เงินกองทุนชั้นที่ 2	24,669	23,875	24,612	24,015
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	424,235	400,911	421,644	399,505
สินทรัพย์เสี่ยง	2,265,443	2,197,668	2,238,352	2,201,154
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.7%	18.2%	18.8%	18.1%
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/ เงินกองทุนชั้นที่ 1	17.6%	17.1%	17.7%	17.0%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ/เงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ซึ่งส่วนหนึ่งสุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท (2.30 บาทต่อหุ้น) และเงินปันผลระหว่างกาล 4.9 พันล้านบาท (1.43 บาทต่อหุ้น) ทั้งนี้ เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารยังคงแข็งแกร่งและอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ไม่เอื้ออำนวยและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าต่อไปในช่วงของการแพร่ระบาด

คุณภาพสินเชื่อ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs) ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปีก่อน เป็นจำนวน 109.1 พันล้านบาท โดยที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPL ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.79 จากร้อยละ 3.68 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 การเพิ่มขึ้นของยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพส่วนใหญ่เกิดมาจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และส่วนหนึ่งจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ

เกิดใหม่ตามปกติของสินเชื่อบุคคล ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพและการตัดหนี้สูญ จากมาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพและสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ อาจไม่ได้สะท้อนสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ การเพิ่มขึ้นของสำรองมาจากภาพรวมทางเศรษฐกิจที่แย่ลงตามโมเดลการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” โดยธนาคารอาจต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับสินเชื่อด้วยคุณภาพที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังจากมาตรการการช่วยเหลือสิ้นสุดลงสำหรับลูกหนี้ที่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในเชิงธุรกิจ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 139.4 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ลดลงร้อยละ 1.3 จากสิ้นปี 2563 นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ร้อยละ 6.6 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อน

ตารางที่ 16 คุณภาพสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท, %

งบการเงินรวม	2564	2563
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	109,114	101,462
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.79%	3.68%
สินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทธุรกิจ (%)		
ธุรกิจขนาดใหญ่	4.40%	3.99%
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	11.59%	11.47%
ลูกค้าบุคคล	2.41%	2.45%
สินเชื่อเคหะ	2.94%	3.22%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.55%	1.49%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*	152,111	142,813
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	139.4%	140.8%
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อ (bps)	184	214
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (gross NPLs)	108,051	100,333
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.77%	3.64%

* ค่าเผื่อหนี้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สินเชื่อจะถูกจัดเป็น 3 ชั้น โดยแต่ละชั้นจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการ ณ สิ้นเดือนธันวาคม

2564 และธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกจัดชั้นดังต่อไปนี้

ตารางที่ 17 เงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64		31 ธ.ค. 63	
	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*	เงินให้สินเชื่อ และรายการระหว่าง ธนาคาร	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น (ECL)*
ชั้นที่ 1 กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,576,432	46,600	2,460,277	50,733
ชั้นที่ 2 กลุ่มที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	189,930	42,920	195,736	33,481
ชั้นที่ 3 กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	109,114	62,592	101,462	58,598
รวม	2,875,476	152,111	2,757,476	142,813

* รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับสินเชื่อ รายการระหว่างธนาคาร และการผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา
ค้ำประกันทางการเงิน

ตารางที่ 18 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ตามประเภทธุรกิจ (%)

	2564				2563				2564	2563
	ไตรมาส ที่ 4	ไตรมาส ที่ 3	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 4	ไตรมาส ที่ 3	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 1		
สินเชื่อรวม	0.59%	0.55%	0.44%	0.53%	0.75%	0.73%	0.45%	0.58%	2.05%	2.45%
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.07%	0.58%	0.01%	0.08%	0.51%	0.51%	0.14%	0.11%	0.73%	1.20%
ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	1.31%	0.42%	1.14%	1.21%	2.90%	2.46%	0.85%	1.12%	4.00%	7.28%
สินเชื่อเคหะ	0.48%	0.38%	0.43%	0.80%	0.54%	0.75%	0.55%	0.78%	2.06%	2.57%
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.46%	1.11%	0.49%	0.52%	0.45%	0.10%	0.25%	1.20%	3.66%	1.90%
สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ (พันล้านบาท)	16.9	15.2	12.1	14.6	20.7	19.8	11.9	15.2	58.8	67.5

ในปี 2564 สินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนในทุก
กลุ่ม ยกเว้นสินเชื่อรถยนต์ การลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพเกิดใหม่
เป็นผลมาจากโครงการช่วยเหลือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบ
เบ็ดเสร็จที่ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการของ ธปท.

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารคือเงิน

รับฝาก คิดเป็นร้อยละ 74.4 ของแหล่งเงินทุน แหล่งเงินทุนอื่น ๆ
ที่สำคัญได้แก่ แหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 13.4 การ
กู้ยืมระหว่างธนาคารคิดเป็นร้อยละ 5.5 และการกู้ยืมโดยการออก
ตราสารหนี้คิดเป็นร้อยละ 2.3 สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุน ณ วัน
ที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้ ร้อยละ 69.4 เป็นเงินให้
สินเชื่อ ร้อยละ 18.7 เป็นการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
ร้อยละ 8.8 เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์และร้อยละ 1.5 เป็นเงินสด

ตารางที่ 19 ข้อมูลทางการเงินเพิ่มเติม

หน่วย: ล้านบาท, %

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	เปลี่ยนแปลง (% yoy)
สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	2,301,834	2,255,242	2.1%
การเกษตรและเหมืองแร่	13,598	17,309	-21.4%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	631,750	619,585	2.0%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	178,177	191,123	-6.8%
การสาธารณูปโภคและบริการ	408,177	386,737	5.5%
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย ^{1/}	576,413	557,242	3.4%
อื่น ๆ	493,719	483,246	2.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,922	67,235	11.4%
หุ้นกู้	63,442	61,546	3.1%
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	8,213	434	1792.4%
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	117	213	-45.1%
การปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยง	3,150	5,042	-37.5%
	ปี 2564	ปี 2563	
อัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อ	4.70%	5.09%	
ธุรกิจขนาดใหญ่	3.00%	3.49%	
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	5.68%	5.94%	
สินเชื่อบุคคล	5.90%	6.20%	
- สินเชื่อเคหะ	4.63%	4.95%	
- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5.34%	5.81%	
- บัตรเครดิต ^{2/}	13.45%	15.45%	
- Speedy (สินเชื่อส่วนบุคคล)	17.51%	18.72%	
พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์			
สินเชื่อรถยนต์ใหม่	58.2%	57.0%	
สินเชื่อรถยนต์มือสอง	23.3%	24.9%	
สินเชื่อรถแลกเงิน	18.5%	18.1%	
การลดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามประเภทของวิธี			
การชำระหนี้ การประมูล ยึดทรัพย์ และปิดบัญชี	37.9%	45.0%	
การปรับโครงสร้างหนี้	10.0%	7.5%	
การขาย NPL ^{3/}	13.5%	25.0%	
การตัดหนี้สูญ	38.6%	22.5%	

^{1/} จัดประเภทตามชนิดของผลิตภัณฑ์ และไม่รวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่บ้านเป็นหลักประกัน (ซึ่งสินเชื่อนี้ถูกจัดอยู่ในสินเชื่ออื่น ๆ ตามการจัดประเภทสินเชื่อของทางการ) เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยที่อื่น ๆ ในคำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินนี้จะรวมอยู่ภายใต้สินเชื่อเคหะ และยอดสินเชื่อดังกล่าว ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 696 พันล้านบาท และ 671 พันล้านบาท ตามลำดับ

^{2/} เฉพาะผู้ถือบัตรที่ชำระเงินบางส่วน

^{3/} ธนาคารขายสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 6.9 พันล้านบาทในปี 2564 และ 13.4 พันล้านบาทในปี 2563

ภาคผนวก

มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าธุรกิจ

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามพรก. <ul style="list-style-type: none"> เลื่อนกำหนดชำระหนี้สำหรับบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นเวลา 6 เดือน เพื่อช่วยให้มีสภาพคล่อง สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษร้อยละ 2 ต่อปี 	พฤษภาคมถึงตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้นธันวาคม 2564)
โครงการดีอาร์บิส (DR BIZ) <ul style="list-style-type: none"> ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายให้ได้รับการบรรเทาภาระหนี้ ดำเนินการผ่านแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เจ้าหนี้ตกลงกันในรูปแบบมาตรฐานซึ่งจะทำให้การตัดสินใจปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวดเร็วและเบ็ดเสร็จ 	1 กันยายน 2563
มาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 <ul style="list-style-type: none"> มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อฟื้นฟูแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ วงเงิน 250,000 ล้านบาท มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) วงเงิน 100,000 ล้านบาท 	10 เมษายน 2564 (ระยะเวลามาตรการ 2 ปี)
มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้ SME ที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564
มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้ SMEs <ul style="list-style-type: none"> การปรับปรุงหลักเกณฑ์สินเชื่อฟื้นฟูสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ SMEs <ul style="list-style-type: none"> ขยายวงเงินสินเชื่อ เพิ่มการค้ำประกันและปรับลดค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย ธปท. ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น	3 กันยายน 2564

มาตรการช่วยเหลือสำหรับลูกค้ารายย่อย

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 1 <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลา 3-6 เดือน สำหรับสินเชื่อทุกประเภท ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่ลูกหนี้บัตรเครดิตจากร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 5 ในปี 2563-2564 ร้อยละ 8 ในปี 2565 และกลับมาเป็นร้อยละ 10 ในปี 2566 	1 เมษายน 2563
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 2 <ul style="list-style-type: none"> ปรับลดเพดานดอกเบี้ยเป็นการทั่วไปร้อยละ 2-4 ต่อปี เพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด (ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564) 	1 สิงหาคมถึง 31 ตุลาคม 2563 (ขยายเวลาถึงสิ้นมิถุนายน 2564)
การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้รายย่อยโดยวิธีการรวมหนี้ <ul style="list-style-type: none"> ให้ลูกหนี้ที่มีสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสามารถรวมสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น เพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกัน ลูกค้าที่มีสิทธิต้องมียอดสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (ที่ไม่ใช่ NPL) และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (ทั้งที่ไม่ใช่ NPL และ NPL) ภายใต้ธนาคารเดียวกัน ธนาคารจะลดอัตราที่เรียกเก็บจากสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) 	1 กันยายน ถึง 31 ธันวาคม 2563
มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยระยะที่ 3 <ul style="list-style-type: none"> บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล บรรเทาภาระหนี้โดยขยายเวลาการชำระหนี้ให้ยาวขึ้น สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เพิ่มทางเลือกการพักชำระค่างวดและสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ กำหนดแนวทางการควบคุมอัตราดอกเบี้ยตลอดอายุสัญญาไม่ให้สูงกว่าอัตราเดิมและปรับวิธีคิดดอกเบี้ยพักบนค่างวดที่พักชำระหนี้ และสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรง ให้มีทางเลือกในการคืนรถ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน เพิ่มทางเลือกด้วยการพักเงินต้นและจ่ายดอกเบี้ยบางส่วนให้ลูกหนี้สามารถทยอยคืนเป็นขั้นบันไดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมาตรการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่น 	17 พฤษภาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564

มาตรการที่สำคัญ	วันที่มีผลบังคับใช้
มาตรการพักชำระหนี้ 2 เดือน <ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้ 2 เดือน ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ต้องปิดกิจการจากมาตรการของทางการ 	1 กรกฎาคม 2564 ถึง 31 สิงหาคม 2564
มาตรการรักษาสภาพคล่องและเติมเงินใหม่ให้กับลูกหนี้รายย่อย <ul style="list-style-type: none"> การผ่อนปรนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยเป็นการชั่วคราว ในส่วนของบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล <ul style="list-style-type: none"> ขยายเพดานวงเงินเป็น 2 เท่าของเงินเดือน สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล กรณีผู้มีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท คงอัตราการผ่อนชำระขั้นต่ำบัตรเครดิตที่ถูกปรับลดลงเหลือร้อยละ 5 ในช่วงมาตรการช่วยเหลือครั้งก่อนต่อไปจนถึงสิ้นปี 2565 ขยายเพดานวงเงินสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลจากรายละไม่เกิน 20,000 บาท เป็น 40,000 บาท และ ขยายระยะเวลาการชำระคืนจากไม่เกิน 6 เดือนเป็น 12 เดือน มาตรการแก้ไขหนี้เดิมอย่างยั่งยืน เพื่อให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้วยกาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาวอย่างตรงจุดและเหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้แต่ละราย ธปท. ได้ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามความเข้มข้นของความช่วยเหลือ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ข้างต้น	3 กันยายน 2564
การปรับโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการรวมหนี้ <ul style="list-style-type: none"> การสนับสนุนให้สถาบันการเงินทำการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกันประเภทอื่น (debt consolidation) เข้าด้วยกัน โดยสามารถรวมหนี้ข้ามสถาบันการเงิน และ/หรือผู้ประกอบการรายอื่นได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่เป็นอัตราที่ใช้หลังการส่งเสริมการขาย (teaser rate) บวกร้อยละ 2 ต่อปี 	22 พฤศจิกายน 2564
มาตรการสนับสนุนการรีไฟแนนซ์ <ul style="list-style-type: none"> ห้ามเรียกเก็บค่าปรับจากการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับเป็นการชั่วคราว โดยให้มีผลบังคับใช้ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 	22 พฤศจิกายน 2564

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย www.bot.or.th

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31 ธันวาคม 2564
Moody's Investors Service	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
เงินฝาก	Baa1/P-2
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน MTN	(P) Baa1
หุ้นกู้ระยะสั้น	(P) P-2
S&P Global Ratings	
Counterparty Credit Rating	BBB+/A-2
แนวโน้ม	เป็นลบ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะยาว)	BBB+
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน (ระยะสั้น)	A-2
Fitch Ratings	
สกุลเงินต่างประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว (Long Term Issuer Default Rating)	BBB
ตราสารหนี้ระยะสั้น (Short Term Issuer Default Rating)	F2
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน	BBB
อันดับเครดิตความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
อันดับเครดิตภายในประเทศ	
ตราสารหนี้ระยะยาว	AA+(tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลอ้างอิง

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

Website

www.scb.co.th

ศูนย์บริการลูกค้า

0-2777-7777

ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ

0-2722-2222

นายทะเบียน

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2009-9000

โทรสาร 0-2009-9991

Senior Unsecured Notes

USD 400 million 3.20% due July 2022

Deutsche Bank Luxembourg S.A.

2 Boulevard Konrad Adenauer

L-1115 Luxembourg

Luxembourg

Senior Unsecured Notes

USD 500 million 2.75% due May 2023

Deutsche Bank Luxembourg S.A

2 Boulevard Konrad Adenauer

L-1115 Luxembourg

Luxembourg

Senior Unsecured Notes

USD 500 million 3.90% due February 2024

Deutsche Bank Luxembourg S.A

2 Boulevard Konrad Adenauer

L-1115 Luxembourg

Luxembourg

Senior Unsecured Notes

USD 500 million 4.40% due February 2029

Deutsche Bank Luxembourg S.A

2 Boulevard Konrad Adenauer

L-1115 Luxembourg

Luxembourg

Fiscal Agent

Senior Unsecured Notes
USD 400 million 3.20% due July 2022

Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
Level 52, International Commerce Centre
1 Austin Road West, Kowloon
Hong Kong

Senior Unsecured Notes
USD 500 million 2.75% due May 2023

Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
Level 52, International Commerce Centre
1 Austin Road West, Kowloon
Hong Kong

Senior Unsecured Notes
USD 500 million 3.90% due February 2024

Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
Level 52, International Commerce Centre
1 Austin Road West, Kowloon
Hong Kong

Senior Unsecured Notes
USD 500 million 4.40% due February 2029

Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch
Level 52, International Commerce Centre
1 Austin Road West, Kowloon
Hong Kong

ผู้สอบบัญชี

นางสาวอรรณพ ชุณหกิจไพศาล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105

หรือ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติธารังค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4208

หรือ นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยัง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

1 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารไม่มีคดีข้อพิพาทซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้าน
ผลตอบแทนของธนาคารที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ
5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิตามงบการเงิน ณ วันสิ้นปีบัญชี 2564

ในปี 2564 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
เปรียบเทียบปรับธนาคาร ตามมาตรา 21/1 แห่ง พ.ร.บ.ป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 กรณีฝ่าฝืนหรือไม่
ปฏิบัติตามกฎหมายในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
ตามมาตรา 14 แห่ง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
พ.ศ. 2542 จำนวน 2 ครั้ง เป็นจำนวนเงิน 1,614,666.68 บาท

รายงานการถือครองหุ้นสามัญ ของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2564			ณ 31 ธันวาคม 2563			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลดลง)
	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	-	1,000	1,000	-	1,000	1,000	-
3. นายกานต์ ตระกูลยูน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	-	-	-
4. นายเกริก วณิกกุล กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	50,480	50,480	-	50,480	50,480	-
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
6. พลอากาศเอก สติยพงษ์ สุขวิมล กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
7. พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-
9. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2564			ณ 31 ธันวาคม 2563			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลดลง)
	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
10. นายเชาวลิต เอกบุตร กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-	-	-	-
11. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	-	-	-
12. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-
13. นางสาวจริพร จารุกรสกุล กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	-	-	-	-	-	-	-
14. นายจักรกฤตม์ พาราพันธกุล กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-	-	-	-	-	-	-
15. นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่ กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-
16. นางปานทิพย์ ศรีพิมล กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-	-	-	-
18. นายสาริษฐ์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
19. ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2564			ณ 31 ธันวาคม 2563			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลดลง)
	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
20. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
21. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth	-	-	-	-	-	-	-
22. นาย ยรรยง ไทยเจริญ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	-	-	-	-	-	-	-
23. นางสาว ปรมาศิริ มโนลมัย รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน	-	-	-	-	-	-	-
24. นางสาว อรรัตน์ ชูติมิตร รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking	-	-	-	-	-	-	-
25. นาย วิฑูรย์ พรสกุลวานิช รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Integrated Channels	-	-	-	-	-	-	-
26. นางพิกุล ศรีมหันต์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME	-	-	-	-	-	-	-
27. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม	-	-	-	-	-	-	-
28. นาย มาณพ เสี่ยมบุตร รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อ	ณ 31 ธันวาคม 2564			ณ 31 ธันวาคม 2563			เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลดลง)
	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	จำนวนหุ้นที่ถือ โดยกรรมการ/ ผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ที่ถือโดย ผู้เกี่ยวข้อง**	รวม	
29. นายเสถียร เลี้ยววาริน รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร	-	-	-	-	-	-	-
30. นาย เกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-
31. นาง วรณช เดชะโกสยะ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Information and Operations	-	-	-	-	-	-	-
32. นาย ชาลี อัครธีระธรรม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Digital Banking	-	-	-	-	-	-	-
33. นางพัทธราภรณ์ สิริโรดม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-	-	-	-	-
34. ม.ล. จีรเดช จักรพันธุ์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ **ผู้เกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหาร หมายถึง

- (1) คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร
- (2) นิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร และ (1) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล
- (3) นิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลตามข้อ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคล
- (4) นิติบุคคลที่มีบุคคลตาม (3) เป็นผู้ถือหุ้นต่อไปเป็นทอด ๆ เริ่มจากผู้ถือหุ้นในนิติบุคคลตาม (3) และแต่ละทอดเกินร้อยละสามสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลที่ถูกถือหุ้นดังกล่าว

รายละเอียดการเป็นกรรมการในบริษัทต่าง ๆ ของผู้บริหารของธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
1 นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ	บจ. เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส
2 นายสารัชต์ รัตนภรณ์ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บจ. อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์
3 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ ผู้จัดการใหญ่	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ	บจ. เอสซีบี เท็นเอกซ์ บจ. มั่นนิคซ์ บจ. เอสซีบี อบาคัส บจ. ดิจิทัล เวนเจอร์ส บจ. เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส บล. ไทยพาณิชย์ บจ. โทเคน เอกซ์
4 นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth	กรรมการ กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ บลจ. ไทยพาณิชย์
5 นางสาว อรรัตน์ ชูติมิต รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking	กรรมการ	บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี
6 นางสาวปรมาศิริ มโนลม้าย รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค
7 นางพิกุล ศรีมหันต์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME	กรรมการ	บจ. บ้านนกกระเต็น
8 นางพัทธาภรณ์ สีโรตม รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค
9 มล. จีรเดช จักรพันธุ์ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงาน Credit	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	ธนาคาร กัมพูชาพาณิชย์ จำกัด Siam Commercial Bank Myanmar Limited
10 นายมานพ เสี่ยมบุตร รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กลุ่มงานการเงิน	กรรมการ	บล. ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
11 ดร. ยรรยง ไทยเจริญ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale	กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ	บลจ. ไทยพาณิชย์ บจ. บ้านร่วมทางฝัน
12 นางวรรณุช เดชะโกศยะ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงาน Information and Operations	กรรมการ	บจ. เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์
13 นายกิตติศ อารมย์ดี รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานผลิตภัณฑ์สินเชื่อลูกค้าธุรกิจ	กรรมการ	บจ. สายเมฆ
14 นางสาวศรมน อิงคตานุวัฒน์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Banking 1	กรรมการ	บจ. ซุปเปอร์แนป (ประเทศไทย)
15 นางสาวอารยา ภูพานิช รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สื่อสารภายในองค์กร รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน CSR	กรรมการ กรรมการและเลขานุการ	บจ. นวดี มูลนิธิรางวัลรัตนราชสุตาสารสนเทศ
16 นาย ธีรชรี กฤตสรค์วงศ์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน IT	กรรมการ	บจ. พีซีไอ (ประเทศไทย)
17 นางสาววรรณรัตน์ พันธุ์จันทร์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. มหิศร บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
18 นางสาวปิติพร พนาภักดิ์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Digital Platforms and Products	กรรมการ กรรมการ	บจ. มั่นนิภะ SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.
19 นายเอกพล อภินันท์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานกฎหมาย	กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส บจ. มหิศร บจ. ธ.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม
20 นายธนวัฒน์ กิตติสุวรรณ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน GTS and Ecosystems	กรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์
21 นายอรรถพงศ์ พรธิติ Division Head-EVP, Investment Banking 1	กรรมการ	บจ. พรีเมียมแมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์
22 นายธนิช ธราวิศิษฐ์ Head of Capital Markets Function	กรรมการ กรรมการ	บจ. โทเคน เอกซ์ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
23 นายรังสิ วงษ์กิจบัญชา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 2.4	กรรมการ	บจ. ยู ดี ดร็กส์โตร (2001)
24 นายสมสกุล วินิชบุตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 1.7	อนุกรรมการ	การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
25 นางวิรสนา บุญญาสัย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานธุรกิจพิเศษ	ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน
26 นางสาววิณา เลิศนิมิตร ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Investment Banking	กรรมการ	บจ. เสถียรวงศ์
27 นางศิริบรรจง อุทัยภาส ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เลขาธิการบริษัท	กรรมการ กรรมการ	บจ. เกล่อแก้วก่อสร้าง บจ. กระบี่เงินฟู้ดส์
28 นางสาววิภาศิริ ฉันทานุนิติ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Client Coverage 3.2	กรรมการ	บจ. วี พี โปรเฟสชั่นนัล
29 นางณัฏฐกานต์ ครรภาฉาย ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย ดิจิทัล และธุรกิจธนาคาร	กรรมการ	บจ. มั่นนิคซ์
30 นายศักดิ์ดา ดำนาคแก้ว ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานบริหาร การเงิน	กรรมการ กรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด บลจ. ไทยพาณิชย์
31 นางสาวสุนทรี รจิตพฤษา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย FP&A - Retail & Wealth Business	กรรมการ กรรมการ	บจ. ไทยพาณิชย์ โพรเทค บจ. ไทยพาณิชย์พลัส
32 นายชลิตติ เนื่องจำนงค์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย หลักทรัพย์และองค์กรธุรกิจ	กรรมการผู้มีอำนาจ กรรมการ กรรมการ	บจ. บ้านบึง โฮลดิ้งส์ บลจ. ไทยพาณิชย์ บล. ไทยพาณิชย์
33 นายสีหนาท ลำซ่า กรรมการผู้จัดการ บริษัท เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส จำกัด	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เพอร์เฟิล เวนเจอร์ส
34 นางสาวพิมพ์ใจ ทองมี กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ไทยพาณิชย์พลัส

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท
35 นางอภิรดี สินสุขเพิ่มพูน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานธุรกิจต่างประเทศ	กรรมการ	ธนาคาร กัมพูชาพาณิชย์ จำกัด
36 นายภานุ โชติประสิทธิ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Banking 2	กรรมการ กรรมการ	บจ. นันทวัน บจ. นันทวัน แมนเนจเม้นท์
37 นางสาวธีรินทร์ รัตนภิญโญวงศ์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน บริหารยุทธศาสตร์	กรรมการ	Siam Commercial Bank Myanmar Limited
38 นายนิพัทธ์ วัฒนาธิฐาน ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Equity Investment	กรรมการ	Siam Commercial Bank Myanmar Limited
39 นายสักรวิทย์ อธิสวัสดี ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Business Banking Relationship Management	กรรมการ ประธานคณะกรรมการเงินกู้ กรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาที่ดิน	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคาร ไทยพาณิชย์
40 นายปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงิน	กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	ธนาคาร กัมพูชาพาณิชย์ จำกัด บลจ. ไทยพาณิชย์ บจ. บริหารสินทรัพย์รัชโยธิน
41 นายศรชัย สุนต์ตา ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Investment Office and Product และ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย CIO Office	กรรมการ	สมาคมซีเอฟเอไทยแลนด์
42 นายอันโทนี มาร์ติน บาร์เกอร์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Operational & Technology Risk Management	ผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	Cyber Solace Consulting, LLC (USA Company) Cyber Security Consulting Group, Pte. Ltd (Singapore Company).
43 นางสะการะ อัครวิทย์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมายสินเชื่อ	กรรมการ	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.
44 นางสาวนิภาภรณ์ กุลเลิศประเสริฐ ผู้อำนวยการอาวุโส รักษาการ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานตรวจสอบ	กรรมการ	บจ. ฮอนด้า ท่าพระ

หมายเหตุ ผู้บริหารของธนาคารตามตารางข้างต้นไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

เครือข่ายในการดำเนินธุรกิจ

ณ 31 ธันวาคม 2564

สำนักงานเขตพื้นที่	37	แห่ง
สำนักงานสาขาทั่วประเทศ	718	สาขา
Express	74	จุดบริการ
ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง	5	สาขา
ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี	1	สาขา
สาขาอัตโนมัติ (Express)	55	แห่ง
สำนักงานสาขาต่างประเทศ	6	สาขา
ธนาคารในเครือ (ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์)	4	สาขา
ธนาคารในเครือ (Siam Commercial Myanmar Limited)	1	สาขา
สำนักงานผู้แทน	1	แห่ง
ศูนย์ธุรกิจ SME	27	แห่ง
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	11	แห่ง
ต่างจังหวัด	16	แห่ง
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	44	แห่ง
ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	42	แห่ง
กรุงเทพฯ	20	แห่ง
แหล่งท่องเที่ยวในต่างจังหวัด	22	แห่ง
เครื่องเอทีเอ็ม	8,896	เครื่อง
กรุงเทพฯ	2,306	เครื่อง
ต่างจังหวัด	6,590	เครื่อง

สาขาต่างประเทศ

สาขาเซี่ยงไฮ้

ผู้จัดการสาขา: Ms. June Qiong Fu
 ที่อยู่: Room 74 T15, 74th Floor,
 Shanghai World Financial Center
 No. 100 Century Avenue,
 Shanghai, P.R. China 200120
 โทรศัพท์: +86-21-60587777
 Swift: SICOCNSH
 E-Mail: june.fu@scb.co.th

สาขาฮ่องกง

ผู้จัดการสาขา: Mr. Weijian Wan
 ที่อยู่: Suite 3209, 32/F, Jardine House,
 1 Connaught Place, Central,
 Hong Kong
 โทรศัพท์: +852-2524-4085
 โทรสาร: +852-2845-0293
 Swift: SICOHKHH
 E-Mail: weijian.wan@scb.co.th

สาขาสิงคโปร์

ผู้จัดการสาขา: นางสาววิทิตา ธีระพร
 ที่อยู่: 61 Robinson Road #10-03,
 Robinson Centre,
 Singapore 068893
 โทรศัพท์: +65-6536-4290
 โทรสาร: +65-6536-4728
 Swift: SICOSGSG
 E-Mail: vitita.theeraporn@scb.co.th

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ผู้จัดการสาขา: นายกนก สกุลคู
 ที่อยู่: 117 Lanexang-Samsenthai Road,
 Ban Sisaket, Muang Chanthaburi,
 Vientiane, Lao P.D.R.
 โทรศัพท์: +856-21-213-501
 โทรสาร: +856-21-213-502
 Swift: SICOLALA
 E-Mail: kanok@scb.co.th

สาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ผู้จัดการสาขา: Ms. Chau Man Lai
 ที่อยู่: P.O. Box 705 George Town,
 Grand Cayman, Cayman Islands
 โทรศัพท์: +852-2524-4085
 โทรสาร: +852-2845-0293
 Swift: SICOKYKY
 E-Mail: wendy.chau@scb.co.th

สาขานครโฮจิมินห์

ผู้จัดการสาขา: Mrs. Trieu Thi Minh Ngoc
 ที่อยู่: Room 605-609, Floor 6,
 Kumho Asiana Plaza, Saigon,
 39 Le Duan Street, District 1,
 Ho Chi Minh City, Vietnam
 โทรศัพท์: +848-6285-6608
 โทรสาร: +848-3822-6556
 Swift: SICOVNVX
 E-Mail: ngoc.trieu@scb.co.th

ธนาคารในเครือ

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ สำนักงานใหญ่ - พนมเปญ

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป: นางสาวกรวิ อนันตธนินธุ์
ที่อยู่: 26 Monivong Road,
Sangkat Phsar Thmei 2,
Khan Daun Penh,
Phnom Penh, Cambodia
โทรศัพท์: +855-23-213-601,
+855-23-213-602,
+855-23-426-145
โทรสาร: +855-23-426-116
Swift: SICOKHPP
E-Mail: pakaravee.anantathananid
@scb.co.th

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาพระตะบอง

ผู้จัดการสาขา: Mr. Ty Kheng
ที่อยู่: 116-117 20 Ausapher Village,
Svaypor Commune
Battambang
โทรศัพท์: +855-11-811-344
โทรสาร: +855-53-952-266
E-Mail: ty.kheng@ccb.com.kh

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาเสียมเรียบ

ผู้จัดการสาขา: นายสุริยะ เต็มเลิศมนัสวงศ์
ที่อยู่: No. 130 Sivatha Road,
Mondol 1, Sangkat Svay
Dangkum, Siem Reap
District, Siem Reap Province
โทรศัพท์: +855-63-964-392
โทรสาร: +855-63-380-154
E-Mail: suriyah@ccb.com.kh

ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ - สาขาสีหนุวิลล์

ผู้จัดการสาขา: Mr. Sophy Nuon
ที่อยู่: 242 Ekareach Street,
Sangkat 2, Khan Mittapeab,
Sahanouville Province
โทรศัพท์: +855-34-934-777
โทรสาร: +855-34-934-999
E-Mail: sophy.nuon@ccb.com.kh

Siam Commercial Bank Myanmar Limited - Head Office - Yangon

ผู้จัดการสาขา: Mr. Rajesh Balraj Ahuja
ที่อยู่: Sule Square Office Tower,
221 Sule Pagoda Road,
Unit #18-06/07, Kyauktada
Township, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์: +95-9765-446-725
โทรสาร: +95-19-255-225
E-Mail: rajesh.ahuja@srbmm.com

สำนักงานผู้แทน

สำนักงานผู้แทนกรุงปักกิ่ง

หัวหน้าสำนักงานผู้แทน: Ms. Zhu Ying
ที่อยู่: Units 02-03, Level 15th
China World Office 1
Jianguomenwai Ave,
Chaoyang District
Beijing, P.R. China
โทรศัพท์: +86-1065994996-8
E-Mail: ying.zhu@scb.co.th



การกำกับดูแลกิจการ

153	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	166	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
156	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ	201	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการในการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของกิจการที่สำคัญต่าง ๆ ดังนี้

- ในปี 2564 ธนาคารได้รับการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI) ทั้งในกลุ่มดัชนีโลก (World Index) และดัชนีตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Index) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ได้รับการจัดให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนสูงสุด 3 อันดับแรกของโลกในหมวดธุรกิจธนาคาร
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2564 ต่อเนื่องเป็นเวลา 17 ปี ตั้งแต่ปี 2548 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม (98-100 คะแนน) อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยในปี 2564 ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม 100 คะแนน

ในปี 2564 ธนาคารได้รับการคัดเลือกให้เป็น

สมาชิกในดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices หรือ DJSI)



ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนสูงสุดในหมวดธุรกิจธนาคาร

ต่อเนื่องเป็นปีที่

4

3

อันดับแรกของโลก

ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ



ดีเลิศ

ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2564

ต่อเนื่องเป็นปีที่

17

ตั้งแต่ปี 2548

ในปี 2564 ได้รับคะแนนประเมินในระดับดีเยี่ยม



100

คะแนน

ได้รับคะแนนประเมิน 98-100 คะแนนอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2552 ในโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ถือปฏิบัติตามประกาศธรรมาภิบาลสถาบันการเงินที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หรือ CG Code ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จัดทำเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและดำเนินการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของธนาคารครอบคลุมทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ตามหลักการที่สำคัญดังนี้

• วิสัยทัศน์ และค่านิยมหลัก

- วิสัยทัศน์: เป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยธนาคารได้กำหนดเป้าหมายสำหรับ ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มไว้อย่างชัดเจน ดังนี้
 - ลูกค้า (Customers) ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก (Most PREFERRED Partner)
 - พนักงาน (Employees) ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน (Most CARING Employer)
 - ผู้ถือหุ้น (Shareholders) ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน (Most SUSTAINABLE RETURN Company)
 - สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society and Environment) ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด (Most RESPONSIBLE Corporate Citizen)
 - หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม (Most PRUDENT Bank)
- ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS) ประกอบด้วย
 - การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (C: Customer Centricity) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (R: Risk Culture) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (I: Innovation) และความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้ (S: Speed)
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ ชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างนายกกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน
- สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
 - การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ธนาคารตระหนัก

ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธิอันอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง นอกจากนี้ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร

- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการรับเงินปันผล
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร
- การควบคุมภายใน ธนาคารได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

1.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ 2) การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ 3) การดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน การจัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า เป็นต้น 5) การจัดให้มีการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ 6) การให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลธนาคาร โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม 7) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาล 8) การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน 9) การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของธนาคาร ได้กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) ความเชื่อถือได้ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคาม และ 14) การรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower)

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างสม่ำเสมอ โดยสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “จรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร”

1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2564

ในรอบปี 2564 ธนาคารได้ปรับปรุงการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

ธนาคารได้จัดทำแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ โดยการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และอยู่ระหว่างการขออนุญาตจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดยุทธศาสตร์รวมของกลุ่มธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพและความคล่องตัวในการเติบโตของกลุ่มธุรกิจ มองหาโอกาสการลงทุน และจัดสรรเงินลงทุนในธุรกิจที่จะสร้างผลตอบแทนที่ดีและสร้างการเติบโตให้กลุ่มธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างมั่นคง และแข็งแกร่ง นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มความชัดเจนในการทำธุรกิจ มีการแบ่งแยกการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงได้ชัดเจนและเป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจมากยิ่งขึ้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและทำงานร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิด เพื่อให้การกำหนดกลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

ธนาคารมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว มีบางประเด็นที่ธนาคารมีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน โดยธนาคารเห็นว่า เป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจและขนาดของธนาคารที่ขยายตัว มีความซับซ้อนเพิ่มมากขึ้น และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็วทำให้ธนาคารมีความจำเป็นต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของธนาคารได้อย่างชัดเจน
ผู้ถือหุ้นของธนาคารบางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่าง

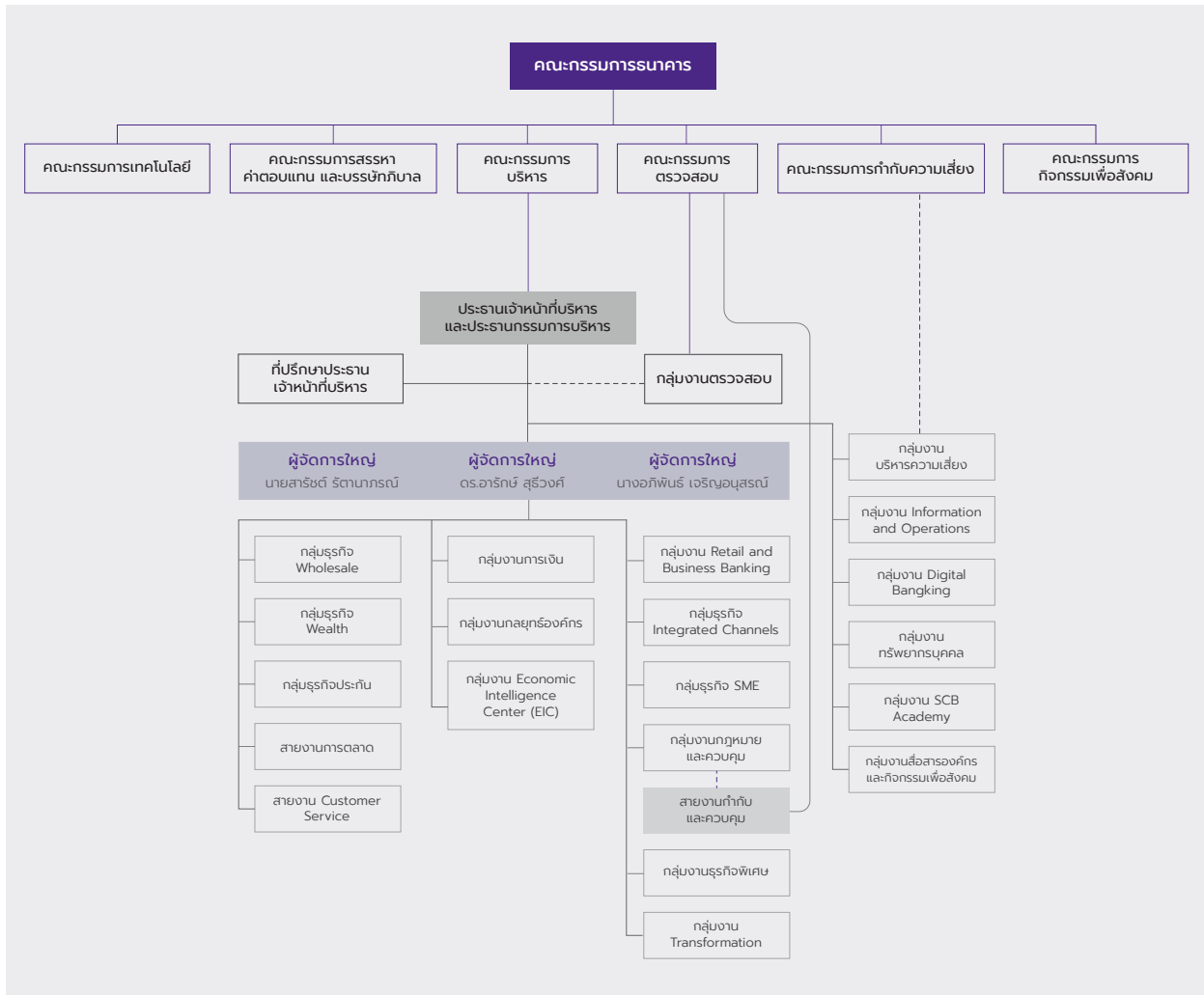
ประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร

- 3) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการถือหุ้นของธนาคารที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ธนาคารยังไม่มียุทธศาสตร์ในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการกำหนดระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

2.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร



2.2 คณะกรรมการธนาคาร

• โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ธนาคารได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่นๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ก่อให้เกิดการแสดงความคิดเห็นและมุมมองที่แตกต่าง อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคาร 17 คนดังกล่าว ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 4 คน และสุภาพบุรุษจำนวน 13 คน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้หลากหลายทั้งด้านการธนาคาร การบัญชีและการเงิน การจัดการองค์กร การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาสังคม การกำกับ

ดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี รวมถึงประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่ล้วนเป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 9 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53) ได้แก่ นายประสัทธ์ เชื้อพานิช นายกานต์ ตระกูลฮุน นายเกริก วณิกกุล ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ดร.พลุ เดชะรินทร์ ดร.ไพรินทร์ ชูโชติถาวร ดร.ลักขณา ลีละยุทธโยธิน และ นายเชาวลิต เอกบุตร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 7 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41) ได้แก่ ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย พล.อ.อ. สถิตย์พงษ์ สุขวิมล พ.ต.อ. ธรรมนิต วิชัยถนอม นางสาวจิรพร จารุกรสกุล นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล นางสาว ชุณหจิต สังข์ใหม่ และนางปานทิพย์ ศรีพิมล
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6) ได้แก่ นายอาทิตย์ นันทวิทยา

¹ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

รายนามกรรมการธนาคารและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งมีรายละเอียดตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1 กรรมการธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	10 ธันวาคม 2542	22 ปี 1 เดือน
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4 เมษายน 2556	8 ปี 9 เดือน
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2559	5 ปี 9 เดือน
4. นายเกริก วณิกกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	1 พฤศจิกายน 2558	6 ปี 2 เดือน
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และ กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล	5 เมษายน 2559	5 ปี 9 เดือน
6. พล.อ.อ. สติยพงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 มิถุนายน 2561	3 ปี 7 เดือน
7. พ.ต.อ. ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13 มิถุนายน 2561	3 ปี 7 เดือน
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	19 ตุลาคม 2561	3 ปี 2 เดือน
9. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล	22 กันยายน 2557	7 ปี 3 เดือน
10. นายเชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5 เมษายน 2562	2 ปี 9 เดือน
11. ดร. ลักขณา ลีละยุทธโยธิน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	5 เมษายน 2562	2 ปี 9 เดือน
12. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	19 กันยายน 2562	2 ปี 3 เดือน
13. นางสาวจิรพร จารุกรสกุล	กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	21 พฤศจิกายน 2562	2 ปี 1 เดือน
14. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล	25 พฤศจิกายน 2558 18 มกราคม 2564	ครั้งที่1: 4 ปี 10 เดือน (ปี 2558 – 2563) ครั้งที่ 2: 11 เดือน (ปี 2564 - ปัจจุบัน)

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
15. นางสาวชุนหิจิต สังข์ใหม่	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	16 กุมภาพันธ์ 2564	10 เดือน
16. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	8 เมษายน 2564	9 เดือน
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	2 เมษายน 2558	6 ปี 9 เดือน

ทั้งนี้ ประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของธนาคารมิได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยธนาคารได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของนายกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายกรรมการ – นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้นายกรรมการของธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยนายกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน นายกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้นายกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับการดูแลขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพ

การประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาถ่วงดุลและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

ผู้จัดการใหญ่ – ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปัจจุบัน ธนาคารมีผู้จัดการใหญ่จำนวน 3 คน ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะกรรมการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางแผนนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลาย ๆ หน่วยงานในธนาคาร

• บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบในการจัดการธนาคารให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการ

ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีความรับผิดชอบในการพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ การวางโครงสร้างและกำหนดกระบวนการเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับและตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาทบทวนโครงสร้างและกระบวนการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร

2.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ทั้งสิ้น 6 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

• คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดูแลให้การดำเนินการของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีความรับผิดชอบหลักในการพิจารณา

กลั่นกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้นงานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบและ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง รวมถึงพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การลงทุนและเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจที่กำหนดไว้โดยคณะกรรมการธนาคารและในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน ได้แก่ นายอภิตตย์ นันทวิทยา (ประธานกรรมการบริหาร) นายกานต์ ตระกูลฮุน (กรรมการอิสระ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ ดร. ลักขณา สิละยุทธโยธิน (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการบริหารแต่ละคนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าๆกับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการบริหารปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในด้านต่าง ๆ ได้แก่ รายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง อาทิ การสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ การสอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ การสอบทานประสิทธิภาพของระบบในการติดตามให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางราชการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่สำคัญในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก พร้อมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารยังทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารไทยพาณิชย์ด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช (ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. พสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) และนายเชาวลิต เอกบุตร (กรรมการอิสระ) โดยกรรมการตรวจสอบทุกคน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่สามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล**
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบหลักใน 4 เรื่อง ได้แก่ 1) ด้านสรรหา: สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชด้อย ผู้บริหารระดับสูง ผู้มีอำนาจจัดการ และที่ปรึกษา ของธนาคาร และ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 2) ด้านค่าตอบแทน: เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และ 3) ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร: พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ขององค์กร กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น รวมถึงพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร 4) ด้านการกำกับดูแลกิจการ: กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ของธนาคาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของนายกรรมการกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คน ได้แก่ นายกานต์ ตระกูลฮุน (ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ) นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล (กรรมการอิสระ) ทั้งนี้ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล แต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

- **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไทยพาณิชย์ ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหาร

ความเสี่ยง ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคาร ในการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้ง มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดด้าน การบริหารความเสี่ยง หรือ Chief Risk Officer

ธนาคารกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยงมีความเป็นอิสระ โดยประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่าง น้อยกึ่งหนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยงมีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการ อิสระ 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ นายเกริก วณิกกุล (ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งเป็นกรรมการ อิสระ) ดร. พสุ เดชะรินทร์ (กรรมการอิสระ) นางสาว ชุณหจิตร สังข์ใหม่ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางปานทิพย์ ศรีพิมล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และ นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และประธานกรรมการบริหาร) ทั้งนี้ กรรมการ กำกับความเสี่ยงแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่ง เท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงาน ในปี 2564 ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปรากฏ ตามรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดง ไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการกำกับดูแลด้านกลยุทธ์ และทิศทางของเทคโนโลยี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้ มีการพัฒนาศักยภาพความสามารถด้านเทคโนโลยี รวมถึงด้านข้อมูลและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี คณะกรรมการเทคโนโลยีจัดให้มีความร่วมมือกับ คณะกรรมการอื่น ๆ ตามความจำเป็น เช่น ร่วมกับ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการ ตรวจสอบสำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารอีกจำนวน หนึ่งก็ได้ โดยกรรมการส่วนใหญ่ ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับด้านเทคโนโลยี โดยรวมเป็นหลัก และควรมีความรู้ความชำนาญด้าน ธุรกิจและด้านความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีจำนวน 8 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหาร 4 คน ได้แก่ ดร.ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล (ประธานกรรมการ เทคโนโลยี ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) ดร. ไพรินทร์ ชูโชติ ถาวร (กรรมการอิสระ) นางสาวจิรพร จารุกรสกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายอาทิตย์ นันทวิทยา (กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธาน กรรมการบริหาร) ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์ (ผู้จัดการใหญ่) นายตรัยรัตน์ สุวรรณประทีป (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทในเครือ) นายชาลี อัครวิระธรรม (รองผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Digital Banking) และนางวรรณช เดชะโกศยะ (รองผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Information and Operations และเลขาธิการคณะกรรมการ เทคโนโลยี) ทั้งนี้ กรรมการเทคโนโลยีแต่ละคนมีวาระ การดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหารของธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการ เทคโนโลยี ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการ เทคโนโลยีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

• คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่และความ รับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง กำกับดูแล และวาง กรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่เป็น ประโยชน์ต่อประเทศชาติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และ สิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการวางรากฐาน สานต่อ ก่อเครือข่าย และขยายผลใน 3 แนวทางหลัก ได้แก่ 1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ 2) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม และ 3) การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ ผลักดันการสร้างวัฒนธรรมและปลูกฝังพนักงานให้มี จิตอาสา มีจิตสำนึกสาธารณะ มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีประสบการณ์ตรง

จากการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คน และผู้บริหาร 1 คน ได้แก่ ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย (นายกกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม) พ.ต.อ. ธรรมนิต วิชัยฉนวน (กรรมการที่ไม่เป็น

ผู้บริหาร) พล.อ.อ. สติยพงษ์ สุขวิมล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางสาวจริพร จารุกรสกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ (ผู้จัดการใหญ่) สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

2.4 ผู้บริหารของธนาคาร

• รายนามผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสขึ้นไปรวม 18 คน

ตารางที่ 2 ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสขึ้นไปของธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ชื่อ	ตำแหน่ง
นาย อาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร
นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	ผู้จัดการใหญ่
นาย สาริษฐ์ รัตนารณ	ผู้จัดการใหญ่
ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์	ผู้จัดการใหญ่
นาย ณรงค์ ศรีจักรรินทร์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth
ดร. ยรรยง ไทยเจริญ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale
นางสาว ปราศิริ มโนมัย	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน
นางสาว อรรัตน์ ชุตินิต	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking
นาย วิฑูรย์ พรสกุลวานิช	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Integrated Channels
นาง พิกุล ศรีมหันต์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME
นาง วลลยา แก้วรุ่งเรือง	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม
นาย มานพ เสี่ยงบุตร	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานการเงิน
นาย เสถียร เลี้ยววาริน	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกลยุทธ์องค์กร
นาย เกรียง วงศ์หนองเตย	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
นาง วรณช เตะไชยยะ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Information and Operations
ดร. ชาลี อัครวิระธรรม	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Digital Banking
นาง พัชรภรณ์ สิโรตม	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
ม.ล. จีระเดช จักรพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit

- **ค่าตอบแทนของผู้บริหาร**

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ในปี 2564 ธนาคารมีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย โดยรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า) จำนวน 20 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 3 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 419.97 ล้านบาท และเงินได้ออกจากงานรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13.78 ล้านบาท สำหรับ “ผู้บริหาร” ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหาร

ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ในปี 2564 มีผู้บริหารตามนิยามดังกล่าวจำนวน 89 คน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินช่วยเหลือ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,241.80 ล้านบาท และเงินได้ออกจากงานรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 24.40 ล้านบาท (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 9 คน)

นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2564 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 20 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 3 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 11.92 ล้านบาท และสำหรับผู้บริหารตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 89 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี จำนวน 9 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 43.73 ล้านบาท

2.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 22,130 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 25,769 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น สำหรับพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือมีจำนวนทั้งหมด 26,929 คน

ทั้งนี้ ธนาคารมีจำนวนพนักงานตามสายงานหลักและจำแนกตามระดับชั้นดังนี้

รายละเอียดพนักงาน	กลุ่มธุรกิจ Wholesale	กลุ่มธุรกิจ SME	กลุ่มธุรกิจ Retail	กลุ่มธุรกิจ Wealth	หน่วยงานสนับสนุน
ระดับ EVP ขึ้นไป	19	6	1	6	51
ระดับ AVP-FSVP	539	192	83	213	1,818
ระดับ Staff-Officer	557	590	236	892	16,848

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา จำนวนพนักงานของธนาคารลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการลาออกของพนักงานสาขาในแต่ละปีซึ่งไม่ได้มีการรับพนักงานทดแทน เนื่องจากธนาคารได้มีการปิดสาขา

เป็นจำนวนมากตามพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้บริการธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น รวมทั้ง ธนาคารได้มีโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดแบบสมัครใจในปี 2563 และปี 2564

จำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

	2562	2563	2564
จำนวนพนักงานของธนาคาร	26,032	23,977	22,130

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือที่สำคัญเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดย

มีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวนพนักงาน ที่เข้าร่วม PVD (คน)	สัดส่วนพนักงาน เข้าร่วม PVD (%)
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	22,732	94%
บริษัทไทยพาณิชย์ พลัส จำกัด	1,306	97%
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด	242	98%
บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	380	93%
บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียสแบร์ จำกัด	81	92%
บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	105	73%
บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	37	93%
บริษัท เอสซีบี เทนเอ็กซ์ จำกัด	46	69%

2.6 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

(1) ตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับ

การจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเมื่อวันที่

14 มกราคม 2565 นางสาว นิภาภรณ์ กุลเลิศประเสริฐ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานตรวจสอบ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงาน ตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

(2) กำกับและควบคุม

เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทาง การ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในของ ธนาคาร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทาง การที่มีอำนาจกำกับดูแล นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานภายในเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีหน้าที่ในการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในเครือเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแล โดยเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565 นายจิราวัฒน์ จารัสโรมรัน ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานกำกับและควบคุม รับผิดชอบในการกำกับและดูแล โดยรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในงานประจำไปที่รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทาง การ โดยตรงต่อผู้จัดการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยในปัจจุบัน

นางศิริบรรจง อุทโยภาส ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท

สำหรับข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการศึกษาฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร”

3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

(ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2564 ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย (เว็บไซต์ธนาคาร เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด) นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับธนาคารและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้น

สามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2564 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 198 (“AGM”) ในวันที่ 8 เมษายน 2564 โดยปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด และต่อมาคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (“EGM”) ในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 โดยเป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดและลดการรวมตัวของผู้คนจำนวนมาก โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ครั้ง ธนาคารยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- 1) ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจนถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของธนาคารสำหรับ AGM และ EGM ปี 2564 ในวันที่ 8 มีนาคม 2564 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 31 วัน) และวันที่ 8 ตุลาคม 2564 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 38 วัน) ตามลำดับ โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียน

หลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุม AGM เอกสารที่จัดส่งประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งรายงานประจำปี 2563 และรายงานการพัฒนายั่งยืนประจำปี 2563 (ในรูปแบบ QR Code) ได้ถูกจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 18 มีนาคม 2564 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 21 วัน) และสำหรับการประชุม EGM เอกสารที่จัดส่งประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม EGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 25 ตุลาคม 2564 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 21 วัน) โดยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม (พร้อมแผนที่และวิธีการเดินทางในกรณีจัดประชุมแบบพบหน้า) รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผลความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รวมถึงได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน และได้ดำเนินการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2564 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุมสามารถติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

เนื่องจากการจัดประชุม AGM ในปี 2564 อยู่ระหว่างการแพร่ระบาดของโควิด-19 ธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางและจัดเตรียมมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดตามข้อกำหนดของทางราชการ โดยธนาคารมีการจำกัดจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมไม่ให้เกินจำนวนที่กำหนด การเว้นระยะห่างระหว่างที่นั่งอย่างน้อย 1.5 เมตร การกำหนดให้ผู้เข้าร่วมประชุมต้องสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลา การสแกน QR Code (แพลตฟอร์มไทยชนะ) ก่อนเข้าประชุม ฯลฯ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการอื่น ๆ เพิ่มเติมเพื่อป้องกันการ

แพร่ระบาดของโควิด-19 ด้วยตระหนักถึงความปลอดภัยของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานและผู้เข้าร่วมประชุมดังนี้

- การขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าประชุมแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
- การคัดกรองและการลงทะเบียนสำหรับผู้ถือหุ้น / ผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง
- การกำหนดเลขที่นั่งของผู้เข้าร่วมประชุมเพื่อประโยชน์ในการติดตามตัวหากพบผู้ติดเชื้อ
- การงดรับประทานอาหารและเครื่องดื่มในบริเวณสถานที่จัดงาน รวมถึงการงดใช้ไมโครโฟนในห้องประชุม
- การพ่นยาฆ่าเชื้อบริเวณสถานที่ประชุม 1 วันล่วงหน้าก่อนประชุม
- การจัดป้ายประชาสัมพันธ์แนะนำการป้องกันการแพร่กระจายเชื้อโรค

2) ในการประชุม AGM ปี 2564 ธนาคารให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างเปิดเผย ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมลไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป

3) ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน เช่น บริษัทจัดการกองทุน และ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วม

ประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า

4) ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และสำหรับการประชุม AGM ธนาคารกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารเพื่อความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมงโดยได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและมีการจัดเตรียมอาคารแสดงสมบัติสำหรับปิดหนังสือมอบฉันทะไว้บริการให้แก่ผู้รับมอบฉันทะที่มาลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและจัดจุดลงทะเบียนแยกตามประเภทของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม ได้แก่ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา ผู้ถือหุ้นนิติบุคคล และผู้ถือหุ้นที่เป็นบริษัทจัดการกองทุนหรือ Custodian โดยมีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุมนอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

สำหรับการประชุม EGM ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่สำคัญแพร่ระบาดของโควิด-19 มีความรุนแรงขึ้น ธนาคารเลือกวิธีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) โดยมีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ที่จะเข้าประชุมอย่างเต็มที่ เริ่มตั้งแต่การที่ผู้เข้าประชุมสามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าเว็บไซต์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นจึงกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่าง ๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบฯ ซึ่งนับว่ามีความสะดวกอย่างมาก นอกจากนี้ธนาคารยังจัดให้มี Call Center เพื่อช่วยแนะนำผู้เข้าประชุม

ที่พบปัญหาในการใช้งานระบบ e-Request การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุม e-Meeting รวมถึงในวันประชุม EGM ธนาคารได้เปิดระบบประชุม e-Meeting เพื่อให้ผู้เข้าประชุมสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนประชุมเป็นเวลา 3 ชั่วโมง โดยคำนึงถึงว่าการจัดประชุมโดยวิธีดังกล่าวเป็นเรื่องใหม่ซึ่งผู้เข้าประชุมอาจมีความไม่คุ้นเคย จึงเพิ่มเวลาลงทะเบียนมากกว่าการประชุมแบบปกติ

- 5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ รวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ในการประชุม AGM ธนาคารจึงเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น โดยการลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผยโดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม EGM ซึ่งเป็นการจัดประชุมแบบ e-Meeting ผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ ฯลฯ ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น ในขณะที่เดียวกันการประมวลผลคะแนนเสียงโดยระบบก็สามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็วภายหลังจากธนาคารปิดการลงคะแนน และธนาคารได้จัดให้มีตัวแทนของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้ธนาคารสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส และมีการเก็บบัตรลงคะแนน (สำหรับการประชุม AGM) และข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ (สำหรับการประชุม EGM) ไว้เป็น

หลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

- 6) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น นายกรรมการ (ประธานกรรมการ) ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุม AGM ปี 2564 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบ 16 คน (จากกรรมการทั้งหมด 16 คน) และการประชุม EGM มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม 16 คน (จากกรรมการทั้งหมด 17 คน) ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ครั้ง ในปี 2564 นายกรรมการและประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดและคณะผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยในการประชุม AGM ปี 2564 ผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับงบการเงินของธนาคารด้วย
- 7) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อหลายประเภทร่วมกัน ซึ่งมีทั้งข้อความ ภาพ และเสียง ทั้งนี้ ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน จากนั้นกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกการรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม และไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น
- 8) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในวันประชุม นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในการประชุม AGM และ EGM ปี 2564 ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในวันที่ 22 เมษายน 2564 และวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 ตามลำดับ (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนน สำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อธนาคารมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ในการประชุม AGM ปี 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ให้กับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 2.30 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 7,818 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.1 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะของธนาคารปี 2563 ซึ่งสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2564 (29 วันนับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล)

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เช่น อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วันเดือนปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ข้อมูลการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร ทั้งนี้ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยนิยามกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดไว้ พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม เช่น การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและในช่วงระยะเวลา 2 ปีก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี จะมีกรรมการของธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2564 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งธนาคารได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือก

กรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง ธนาคารได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นธรรม ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ทั้งนี้ หลักการที่ธนาคารใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” “สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า
ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company_secretary@scb.co.th ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทนและบริษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากรองข้อเสนอมอบวาระของผู้ถือหุ้น

เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณาไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชีของธนาคาร คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ ชื่อบุคคล หรือคำถามใดมายังธนาคาร

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้จำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่ธนาคารกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจน และมีได้ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนแต่อย่างใด

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2564 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบแนบไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทนธนาคารได้เสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของธนาคารคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุม AGM ปี 2564 ธนาคารได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่องโทรศัพท์มือถือ เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยในการประชุม AGM เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม อีกทั้ง ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้ว ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน สำหรับการประชุม EGM ซึ่งจัดประชุมแบบ e-Meeting ไม่จำเป็นต้องใช้บัตรลงคะแนนเสียง เนื่องจากการลงคะแนนและประมวลผลคะแนนดำเนินการผ่านระบบประชุม e-Meeting ซึ่งเลขานุการบริษัทได้มีการชี้แจงกติกาการประชุมและการนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเริ่มประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อว่า การรับฟังและตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียเป็นกลไกสำคัญสู่การปรับปรุงและยกระดับการดำเนินงานที่จะสร้างการเติบโตอย่างมีส่วนร่วม (Inclusive Growth) และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียผ่านรูปแบบและช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายมาอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2564 ธนาคารยังคงสื่อสาร สร้างความสัมพันธ์ และสำรวจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียตลอดทั้งปี โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ๆ เพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่มอย่างสมดุลภายใต้บริบทการเปลี่ยนแปลงทั้งทางเศรษฐกิจ

สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 อาทิ

- จัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (เอสซีบี เอกซ์) มุ่งให้เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มเพื่อเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีการเงินระดับภูมิภาค อันจะนำมาซึ่งนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับลูกค้า ผลตอบแทนในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น และคุณค่าร่วมทางสังคม
- ต่อยอดการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเชิงลึกในการบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล และยกระดับกระบวนการทำงานสู่รูปแบบแบบอัตโนมัติ เพื่อมุ่งสู่ Digital HR ที่สามารถตอบโจทย์การทำงานของพนักงานในยุคดิจิทัลได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง
- นำเสนอโซลูชันทางการเงินภายใต้แนวทางการดำเนินงาน ‘ลึก-ยาว-รอด’ ด้วยการวิเคราะห์ผลกระทบของลูกค้าเชิงลึกสู่การพัฒนามาตรการเยียวยาฟื้นฟูทั้งในระยะสั้นและระยะยาวสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างเหมาะสม ควบคู่ไปกับการเสริมศักยภาพและสร้างประสบการณ์ใหม่ ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถก้าวผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากและปรับตัวเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจดิจิทัลต่อไปได้
- พัฒนาการบริหารจัดการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกของไทยที่ได้รับการรับรองมาตรฐานสากลด้านสิ่งแวดล้อม 14001:2015 และการเป็นสมาชิกสมาคมอีเควเตอร์ Equator Principles (EPs) Association เพื่อนำมาตรฐานสากลว่าด้วยเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสำหรับสถาบันการเงินมาใช้ในการสนับสนุนสินเชื่อโครงการของลูกค้า
- เปิดตัว Robinhood Rider Application พร้อมโมเดล “Robinhood EV Bike” ครั้งแรกของ Food Delivery เมืองไทย เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตไรเดอร์ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมสิ่งแวดล้อมยั่งยืน รวมถึงจัดแคมเปญ ‘ส่งฟรีทุกออเดอร์ช่วงล็อกดาวน์’ เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของผู้คนในสังคม
- จัดตั้ง Vaccination Center เพื่อร่วมสร้างภูมิคุ้มกันหมู่ให้กับคนไทยปลอดภัยจากโควิด-19

ทั้งนี้ สามารถสรุปการดำเนินงานโดยภาพรวมในปี 2564 ได้ดังนี้

ลูกค้า



รูปแบบและช่องทาง การสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การพบปะลูกค้าโดยตรง การจัดกิจกรรมพิเศษต่าง ๆ เว็บไซต์และสื่อสังคมออนไลน์ การสำรวจความพึงพอใจ การรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะผ่านศูนย์บริการลูกค้า เครือข่ายสาขา และแอปพลิเคชัน SCB Easy 	<ul style="list-style-type: none"> ความสามารถในการปรับตัวต่อ การเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและ เทคโนโลยี คุณภาพและความหลากหลาย ของผลิตภัณฑ์และบริการที่ ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือ ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาด ของโควิด-19 	<ul style="list-style-type: none"> การลงทุนและพัฒนาด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง สู่การจัดตั้งบริษัทแม่ “SCBX” การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความ ต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มผ่านช่องทางที่หลากหลายทั้งช่องทางดิจิทัล เครือข่ายสาขา Banking Agent ศูนย์ธุรกิจเอสเอ็มอี ศูนย์บริหารความมั่งคั่ง เป็นต้น การปฏิบัติตามแนวปฏิบัติและข้อกำหนดด้านการ ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยเคร่งครัด การกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบการบริหาร ข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงความปลอดภัยทางไซเบอร์ ตามมาตรฐานสากล มาตรการฟื้นฟูลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤต โควิด-19 ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

พนักงาน



รูปแบบและช่องทาง การสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุม การสัมมนา Intranet สื่ออิเล็กทรอนิกส์ สื่อสังคมออนไลน์ การสำรวจความผูกพัน การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน สายด่วนสำหรับพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทักษะและความสามารถ ความก้าวหน้าและความมั่นคงใน อาชีพ ผลตอบแทนและการประเมินผลการ ปฏิบัติงาน Work-life Balance ความยืดหยุ่นและความปลอดภัย ในการทำงานช่วงสถานการณ์การ แพร่ระบาดของโควิด-19 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาหลักสูตรและจัดฝึกอบรมทักษะสำหรับ การทำงานในยุคดิจิทัล การมีระบบบริหารผลตอบแทนและประเมินผลการ ปฏิบัติงานที่เป็นธรรมและเท่าเทียม การจัดสรรสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการ ทำงานที่เอื้อต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดี การดำเนินนโยบาย Work from Anywhere พร้อมมาตรการความปลอดภัยอย่างเข้มงวด การใช้เทคโนโลยีและข้อมูลเชิงลึกในการบริหาร จัดการด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อมุ่งสู่ Digital HR

ผู้ถือหุ้น



รูปแบบและช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานผ่านรายงานประจำปี เว็บไซต์ ธนาคาร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสื่อมวลชน การประชุม/ พบปะนักวิเคราะห์และนักลงทุน 	<ul style="list-style-type: none"> การสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องและคุณค่าในระยะยาว การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดตั้งบริษัทแม่ “SCB” (เอสซีบี เอกซ์) เพื่อเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันสู่การเป็นบริษัทเทคโนโลยีการเงินระดับภูมิภาค การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ตามมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ ตลอดจนส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม การกำหนดกลยุทธ์และพัฒนาการดำเนินงานที่สนับสนุนการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว และบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้บริบทการเปลี่ยนแปลง

สังคมและสิ่งแวดล้อม



รูปแบบและช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมและพบปะพูดคุย กิจกรรม/ โครงการเพื่อสังคม การสำรวจความต้องการ เว็บไซต์และสื่อสังคมออนไลน์ 	<ul style="list-style-type: none"> การมีส่วนร่วมพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม การให้ความช่วยเหลือในภาวะวิกฤต การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและความรู้ทางการเงิน การสนับสนุนทางการเงินที่ยั่งยืน การบรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินโครงการพัฒนาสังคมแบบองค์รวมครอบคลุมด้านการส่งเสริมอาชีพรายได้ของผู้ประกอบการรายย่อย การเรียนรู้ของเยาวชน และคุณภาพชีวิตของชุมชน การสนับสนุนด้านการเงินและสิ่งของเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ การเปิดให้บริการแอปพลิเคชัน Robinhood Food Delivery และ Robinhood Rider โดยไม่คิดค่าธรรมเนียมการใช้แพลตฟอร์ม (GP) การจัดตั้ง Vaccination Center เพื่อร่วมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับคนไทยปลอดภัยจากโควิด-19 การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ส่งเสริมการเข้าถึงทางการเงินอย่างทั่วถึง รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG การเข้าร่วมเป็นสมาชิกในหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principles) เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมสำหรับสินเชื่อโครงการ การบริหารจัดการองค์กรตามหลักประสิทธิภาพเชิงนิเวศ และตามมาตรฐานสากล ISO 14001: 2015

หน่วยงานกำกับดูแล



รูปแบบและช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุม การรับฟังความคิดเห็นและแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมาย การรับการตรวจประเมินจากหน่วยงานทางการ การแสดงความคิดเห็นผ่านเวทีต่าง ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม การส่งเสริมการเข้าถึงบริการและความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง การปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การดำเนินงานภายใต้แนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยงและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก และการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด การปฏิบัติตามแนวปฏิบัติและข้อกำหนดด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยเคร่งครัด การกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบการบริหารข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงความปลอดภัยทางไซเบอร์ตามมาตรฐานสากล การกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมายระยะยาว และผลักดันการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

ลูกค้า



รูปแบบและช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมและพบปะลูกค้า การจัดงาน Vendor Communication Day เพื่อสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติด้านจัดซื้อเป็นประจำทุกปี จดหมาย สื่ออิเล็กทรอนิกส์ การประเมินลูกค้าประจำปี การสำรวจความคิดเห็น 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดซื้อที่โปร่งใสและเป็นธรรม การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพเพื่อการเติบโตไปด้วยกัน การชำระเงินค่าสินค้าและบริการที่ตรงต่อเวลาและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีกระบวนการการประเมินและการคัดเลือกผู้ขายสินค้าหรือผู้ให้บริการบนพื้นฐานการแข่งขันที่เป็นธรรมและเท่าเทียม การประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ หรือ SCB Supplier Code of Conduct และส่งเสริมให้คู่ค้ามีการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ การจัดซื้อจัดจ้างสีเขียว การปรับเปลี่ยนนโยบาย Credit Term จากเดิม 45-60 วัน เหลือ 15 วัน เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่คู่ค้าจนกว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 จะคลี่คลาย

คู่แข่งทางการค้า

๒๒๒

รูปแบบและช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมและหารือ สมาคมธนาคารไทย 	<ul style="list-style-type: none"> การแข่งขันที่เป็นธรรม ความร่วมมือในการยกระดับอุตสาหกรรม 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส การดำเนินธุรกิจตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความซื่อสัตย์และรับผิดชอบ การให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ของคู่แข่งทางการค้าและไม่กระทำการอันเป็นขัดขวางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิและไม่ละเมิดในทรัพย์สินทางปัญญา

เจ้าหน้าที่

๒๒๒

รูปแบบและช่องทางการสื่อสาร	ความคาดหวัง/ ประเด็นที่สำคัญ	การตอบสนองของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> การประชุมและพบปะเจ้าหน้าที่ จดหมาย สื่ออิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ธนาคาร รายงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี ผลประโยชน์ที่ดี ความสามารถในการปรับตัวและตอบรับกับการเปลี่ยนแปลง การชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ในระยะเวลาที่กำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกและการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด การกำหนดกลยุทธ์และพัฒนากิจการดำเนินงานที่สร้างคุณค่าร่วมในระยะยาวภายใต้บริบทการเปลี่ยนแปลง การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องเงื่อนไขค้ำประกันและการบริหารเงินทุน รวมถึงการบริหารสภาพคล่อง

3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” เพื่อแสดงเจตนาธรรมและความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance of Corruption and Bribery) ครั้งแรกในปี 2557 ซึ่งจะต้องมีการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกทุก ๆ 3 ปี โดยในการต่ออายุแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นมาตรฐานที่เข้มงวด

ในปี 2564 ธนาคารได้เข้าร่วมพิธีมอบประกาศนียบัตรในรูปแบบ Online ซึ่งจัดสำหรับผู้ผ่านกระบวนการ

รับรองประจำปี 2563 โดยให้ผู้บริหารของบริษัทที่ผ่านการรับรองถ่ายภาพคู่กับใบประกาศนียบัตรเพื่อนำไปเผยแพร่ในพืธดังกล่าว

แนวทางการในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- 1) ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

- 2) กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้ อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน
- 3) ในปี 2564 ธนาคารยังคงมีและถือปฏิบัติตามนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- 4) ธนาคารได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยธนาคารได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของธนาคารนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป
- 5) ธนาคารได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแล เพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอ และรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

3.3 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป สามารถติดต่อผ่านพนักงานสาขาหรือเจ้าหน้าที่/ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล รวมทั้งการติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้า ทางโทรศัพท์หมายเลข 0-2777-7777 หรือสามารถทำเป็นหนังสือถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ธนาคารมีการบันทึก การติดตามงาน และการตอบกลับ ภายในระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการเรื่องร้องเรียน ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดมาตรการแก้ไขและกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไข เรื่องร้องเรียนของลูกค้าให้แล้วเสร็จตามกรอบเวลาที่กำหนดอย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีการสื่อสารกรอบเวลาในการดำเนินงานบริการ (Service Level Agreement หรือ SLA) ให้ลูกค้ารับทราบผ่านหน้าเว็บไซต์ของธนาคาร
- พนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เห็นว่าเป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังสามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ดังต่อไปนี้
 - o Whistleblower Policy จัดเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับกฎระเบียบ และจรรยาบรรณของธนาคาร การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้า และกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งกรณีที่พนักงานผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของธนาคาร โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวได้หลายช่องทาง ได้แก่ ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางจดหมายส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-2000) โดยจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ธนาคารมีมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยธนาคารจะรักษาความลับของพนักงานผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนโดยธนาคารจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- พนักงานเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนด โดยพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นโดยไม่แสดงตนได้ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับพนักงาน ผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่ามีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบธนาคาร หรือส่งเรื่องให้หน่วยงานการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินและความปลอดภัยดำเนินการต่อไป

ในปี 2564 มีเรื่องร้องเรียนจำนวนทั้งสิ้น 48 กรณี แบ่งเป็น การไม่ปฏิบัติตามระเบียบและแนวปฏิบัติ 24 กรณี การเลือกปฏิบัติและการล่วงละเมิด 10 กรณี มีพฤติกรรมไม่เหมาะสมในสถานที่ทำงาน 5 กรณี การประพฤติที่ไม่สุจริต 5 กรณี การปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาด 2 กรณี และการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ 2 กรณี ซึ่งข้อร้องเรียนจำนวน 42 กรณี ผ่านการตรวจสอบและได้รับการแก้ไขแล้วเสร็จ โดยมี 6 กรณี ที่อยู่ระหว่างการพิจารณา ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดตามความเหมาะสม อันประกอบด้วย การตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร การหักค่าจ้าง และการเลิกจ้าง โดยหลังจากการติดตามและตรวจสอบ ธนาคารดำเนินการตักเตือนพนักงานที่กระทำความผิดเป็นลายลักษณ์อักษร 1 กรณี โดยธนาคารสนับสนุนให้พนักงาน

ทุกระดับรายงานเหตุหรือกรณีที่น่าจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ เพื่อนำเข้าสู่กระบวนการตรวจสอบและพิจารณาต่อไป

- o HR Call Center โทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4444 ซึ่งเป็นช่องทางสำหรับพนักงานในการสอบถามเกี่ยวกับการว่าจ้างหรือผลประโยชน์ รวมถึงเสนอความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ เป็นการทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารได้แก่

เลขานุการบริษัท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งานผู้ถือหุ้นและบรรษัทภิบาล
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



โทรศัพท์ : 0-2544-4210

โทรสาร : 0-2937-7931

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : company_secretary@scb.co.th



ในการปฏิบัติตามข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่กล่าวข้างต้น ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายและวิธีปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ข้อมูลที่ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ โดยจะมีการตรวจสอบและหาแนวทางแก้ไข ซึ่งจะนำไปรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- 4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
ธนาคารได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผย ข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและ ครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจ อื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูล ข่าวสารที่เผยแพร่ของธนาคาร
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขาย หลักทรัพย์ของธนาคาร หรือถือได้ว่ามีความสำคัญ ต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมี ผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารจะ ดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทาง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดบุคคลที่จะเป็นผู้เปิดเผยข้อมูล ของธนาคารต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และ สาธารณชน รวมถึงได้มีการกำหนดช่วงเวลาของ การเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ อาทิ การเปิดเผยงบ การเงินประจำปีที่ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีจะดำเนินการ ภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของธนาคาร การเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบ ทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นรอบไตรมาส โดยธนาคารได้มีการ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประกอบด้วย เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ ชัดเจนและสามารถเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินต่อ หน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนดังที่กล่าว ข้างต้นแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมแถลงข่าว ต่อสื่อมวลชนและเชิญสื่อมวลชนเข้าร่วมกิจกรรมของ ธนาคารเพื่อนำเสนอเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่สำคัญของ ธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้เผยแพร่ข่าว ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อมวลชนด้วย

นอกจากนี้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครอง หลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครอง

หลักทรัพย์ของธนาคารโดยกรรมการและผู้บริหารใน ปี 2564 นั้น ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “รายงานการ ถือครองหุ้นสามัญของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่ธนาคารจัดตั้งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผย ข้อมูลของธนาคารและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้ กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำ หน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ บริษัทจัดการกองทุน ผู้ถือหุ้นกู้ และ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ Chief Financial Officer และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดย หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ โดยปัจจุบัน นางสาว วรณพร บุลสุข ผู้อำนวยการ นักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ งานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

สำหรับปี 2564 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรม เพื่อเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้แก่กลุ่มทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวน ครั้ง
การเข้าพบโดยนักลงทุน และนักวิเคราะห์ หรือการประชุม ผ่านโทรศัพท์ (Conference Call)	68
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	5
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	21

ทั้งนี้ จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” “นักลงทุนสัมพันธ์” “จรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์” และผู้ที่สนใจสามารถติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

นักลงทุนสัมพันธ์



ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ชั้น 19 โซนบี เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 0-2544-4269



จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : investor.relations@scb.co.th

เว็บไซต์ : www.scb.co.th

4.3 ผู้สอบบัญชี

ธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 39.3 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ดังนี้

- การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและการตรวจสอบรายงานทางการ
- บริการด้านการตรวจสอบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
- การทดสอบเจาะระบบเพื่อค้นหาจุดอ่อนในการเข้าถึงระบบต่าง ๆ (Penetration Test)
- การสอบทานสินเชื่อ (Credit Review)
- บริการด้านภาษี
- การตรวจสอบการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ถาวรตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 24.6 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2564 เป็นจำนวน 5.0 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 19.6 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2565

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

• การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยธนาคารจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการหาหรือและ

ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บริษัทภิบาลได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญ ที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการธนาคารโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในการ บริหารจัดการสถาบันการเงิน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะ เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็น ปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหา บุคคลที่ควรจะได้รับเลือกให้เป็นกรรมการใหม่เป็น ไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการ ทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของ ธนาคาร อันได้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา อนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อ พิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร ระดับสูงของธนาคาร อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการ กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการ จัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มี อำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการ โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้าน เชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือ ความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

• วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการ ธนาคารจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ใน ตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่ กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้ พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้ รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลัก บริษัทภิบาลและประกาศธรรมาภิบาลของสถาบัน การเงิน ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรง ตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผล สมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ เป็นกรรมการอิสระที่มี วาระการดำรงตำแหน่ง 6 ปี 7 เดือน ได้รับการอนุมัติ จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ต่ออีกวาระหนึ่งและเมื่อดำรงตำแหน่งจนครบวาระ แล้ว นายวิระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ จะมีวาระการดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารรวมทั้งสิ้น 9 ปี 7 เดือน

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการใน คณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งปัจจุบันมี 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการ เทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลา การดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

• การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่ง ในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหาร ระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการ ธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน ทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียน อื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ตามประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ปี 2560 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และยังกำหนด ให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่

ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตาม ประกาศเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ธนาคารยังได้ กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรง ตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการธนาคารแจ้งการ รับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายัง คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความ สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการ บริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรง ตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการ ธนาคารทราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งใน บริษัทอื่นของกรรมการธนาคารที่ได้แสดงให้ผู้ถือหุ้น ทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่าไม่มี กรรมการคนใดที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน รวมกันเกิน 5 บริษัท (ธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัท จดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และไม่มีกรรมการ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร (ตั้งแต่ระดับ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ดำรงตำแหน่งประธาน กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มี อำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างใน บริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

• การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ โดยนายกรรมการ จะพูดคุยเพื่อให้ แนวทางในการทำงานของ คณะกรรมการ รวมถึงมีการบรรยายโดยประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้ข้อมูล สรุปลเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมถึงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินการที่สำคัญ และ กฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสาร สำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูล ประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ ของธนาคาร รายงานประจำปีของธนาคาร และ จรรยาบรรณธนาคาร และจรรยาบรรณของกรรมการ

ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วย ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการ อาทิ บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธนาคาร อำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการ ธนาคารตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และนโยบายต่อต้าน คอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น

• การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

○ การพัฒนากรรมการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริม ให้กรรมการธนาคารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และเข้ารับการพัฒนาฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรม สัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งใน ฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและ องค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาใน ต่างประเทศ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วย ส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือ กิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่าง สม่ำเสมอ

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดให้ ธนาคารจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่ เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบัน และเป็น ประโยชน์ ต่อการปฏิบัติงานใน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อ แลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการ ธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้า รับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละ คนในปี 2564 ได้แสดงไว้ในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2564

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	Board Nomination and Compensation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Director Leadership Certification Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	National Director Conference 2021	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Cyber Armor : Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. นายกานต์ ตระกูลฮุน	Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity	ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
	National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	eFactoring Workshop	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	Advanced Management Programme (AMP-172)	Harvard Business School
	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
4. ดร. พสุ เดชะรินทร์	Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 23/2021	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. นายเขวาลิต เอกบุตร	Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity	ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
	National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายชื่อกรรมการ	หัวข้อ/เรื่อง	จัดโดย
6. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน	Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity	ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
7. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity	ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
8. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	Role of The Chairman	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่	หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง	สถาบันวิทยาการตลาดทุน
	หลักสูตร Director Certification Program	สถาบันกรรมการบริษัทไทย
	หลักสูตร Advanced Audit Committee Program	สถาบันกรรมการบริษัทไทย
10. นางปานทิพย์ ศรีพิมิล	Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

o การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

ด้วยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งเรื่องเทคโนโลยี วิกฤตการณ์โควิด-19 สภาวะเศรษฐกิจ และการเปลี่ยนรูปแบบการทำงานเป็นแบบ Work from Anywhere ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ (Leadership) ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นสำหรับการทำงานแห่งศตวรรษที่ 21 (Human Intelligence for Future Workforce) เพื่อสร้างผู้นำแห่งอนาคตที่มีความสามารถในการนำทีมที่มีประสิทธิภาพสูง พร้อมขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมถึงสามารถปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว

ธนาคารได้พัฒนาโปรแกรมการพัฒนาภาวะผู้นำ (Leadership Development Programs) สำหรับผู้จัดการและผู้บริหารโดยใช้แนวทางการสร้างคุณลักษณะอันพึงประสงค์ของผู้นำ 5 ประการ ได้แก่ 1) Leading Strategy สามารถพัฒนาแผนการเปลี่ยนแปลงระยะยาวรวมถึงการปรับเปลี่ยนยุทธศาสตร์เพื่อใช้ประโยชน์จากโอกาสระยะสั้น 2) Leading Execution ขับเคลื่อนการปฏิบัติงาน

การบริหารจัดการงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสร้างผลลัพธ์อย่างต่อเนื่อง 3) Leading Teams สร้างสภาพแวดล้อมเชิงบวกสำหรับทีมเพื่อให้สมาชิกสามารถปฏิบัติหน้าที่และบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ 4) Leading People ช่วยให้พนักงานรับรู้ถึงศักยภาพในการเติบโตของตนเองและสามารถสร้างผลงานที่ดีเยี่ยม และ 5) Leading Self เป็นผู้นำที่มีความกระตือรือร้นในตนเองและมุ่งมั่นที่จะเติบโตอันนำไปสู่การเป็นผู้นำที่สามารถสร้างแรงบันดาลใจให้กับผู้อื่น ผ่านการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended-Learning) ซึ่งประกอบด้วย การเรียนออนไลน์ผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้แบบ Virtual Live Classroom การโค้ช การแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้เรียน การฝึกปฏิบัติ และอื่นๆ ซึ่งรูปแบบการเรียนรู้นี้ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการเรียนรู้และมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ และพฤติกรรมกรรมการเรียนรู้ของพนักงาน

นอกจากการให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาภาวะผู้นำแล้ว ธนาคารยังเล็งเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม รวมถึงรูปแบบการทำงาน มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้การทำงานมี

ความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น จึงได้พัฒนาความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับการทำงานแห่งศตวรรษที่ 21 เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้มีความสามารถรับมือกับการเปลี่ยนแปลง และสามารถปรับความคิด และวิธีการทำงานไปสู่อนาคตได้โดยแบ่งกลุ่มทักษะดังกล่าวนี้ออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ คือ

- 1) Critical Thinking: การคิดเชิงวิพากษ์ การคิดเชิงสร้างสรรค์ การแก้ไขปัญหาที่มีความซับซ้อนและการตัดสินใจ
- 2) Interacting with Others: การทำงานร่วมกับผู้อื่น การสื่อสาร การจูงใจ และการโน้มน้าวใจ
- 3) Staying Relevant: การบริหารตัวเอง เพิ่มความสามารถในการเรียนรู้ สร้างความเข้าใจและทักษะใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

ธนาคารยังให้ความสำคัญ และสนับสนุนพฤติกรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Directed Learning) กับพนักงานทุกระดับ ซึ่งเป็นการวางรากฐานที่สำคัญเพื่อมุ่งไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยธนาคารได้พัฒนา SCB Academy SharePoint บนระบบ Microsoft SharePoint ของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร ให้ และแลกเปลี่ยนเรียนรู้สำหรับพนักงานภายในธนาคาร โดยเป็นพื้นที่รวบรวมความรู้และเครื่องมือที่จำเป็นในการเรียนรู้และพัฒนาตนเองในด้านต่างๆ ทั้งนี้ได้ใช้หลักการ Customer Centric ในการพัฒนาเนื้อหาเพื่อให้ตรงกับความต้องการของพนักงาน และเสริมสร้างทักษะให้สามารถนำไปใช้ได้จริง เพื่อพร้อมรับกับอนาคตสำหรับการทำงานในยุคดิจิทัล โดยในปี 2564 มีพนักงานเข้าใช้งาน SCB Academy SharePoint มากกว่า 8,500 คน และจำนวนพนักงานเข้ามาเรียนรู้ด้วยตนเองมากกว่า 300,000 ครั้ง

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีการขยายผลโครงการการเรียนรู้โดยใช้แพลตฟอร์มการเรียนรู้ทักษะดิจิทัลผ่านช่องทางต่างๆ เพิ่มขึ้น โดยมุ่งเน้นทั้งทักษะดิจิทัล และทักษะการเรียนรู้ (Learning How To Learn) เพื่อเร่งพัฒนาให้พนักงานมีความสามารถที่จะเรียนรู้ทักษะดิจิทัลใหม่ ๆ ได้รวดเร็วขึ้น ด้วยตนเอง โดยมีการเพิ่มช่องทางการเรียนรู้บน Facebook Page ชื่อว่า LHL Brainery เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ทักษะการเรียนรู้ ที่พัฒนาจากหลักสูตรระดับโลก และสามารถนำมาปรับใช้ได้ทันที ด้วยตนเอง โดยในปีนี้ยังคงขยายผลให้กับพนักงาน บุคคลภายนอก และองค์กรต่างๆ ได้เข้าร่วมเรียนรู้ทักษะเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งมียอดการเรียนรู้ทักษะดิจิทัลมากกว่า 1 ล้านการ

เรียนรู้ (เรียนจบ Micro Module ของคอร์สพัฒนาทักษะดิจิทัล และทักษะการเรียนรู้) ผ่านทางเว็บไซต์การเรียนรู้ออนไลน์ พลเมืองดิจิทัล อคาเดมี่ (<http://pmd.academy>) ในส่วนของทักษะดิจิทัลระดับกลาง (Intermediate) ที่ประกอบไปด้วย ทักษะ Data Analytics, Design Thinking, Lean และ Agile ธนาคารได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติมโปรแกรมให้ครบถ้วน และมีกรณีศึกษาที่เข้ากับบริบทของธนาคารมากขึ้น และยังคงเน้นการพัฒนาทักษะที่ผสมผสาน ทั้งการเรียนรู้ออนไลน์ การฝึกฝนผ่าน Workshop มีโค้ชผู้เชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ คอยให้คำแนะนำ และมีการทำโครงการที่ใช้งานได้จริง และสามารถนำกลับไปใช้งานต่อในหน่วยงานหลังจากที่จบโปรแกรมแล้ว

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

o การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีขึ้นทุกปี โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ได้แก่ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกรรมการ โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนทำการประเมินทุกสิ้นปี และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี หรือ ตามความเหมาะสม

สำหรับปี 2564 ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ให้เป็นบริษัท

แม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (โดยต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง) พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์การดำเนินธุรกิจของกลุ่ม ซึ่งจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในด้านการกำกับดูแลกิจการหลายประการ คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรให้เลื่อนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยที่ปรึกษาภายนอกออกไปก่อน โดยยังคงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 ของคณะกรรมการธนาคารด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) การประเมินคณะกรรมการธนาคาร: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบรรษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานของธนาคาร กลยุทธ์ของคณะกรรมการธนาคารและการจัดลำดับความสำคัญ ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสืบทอดงาน การบริหารและพัฒนากรรมการธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง
- 2) การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสาร การมีส่วนร่วม และการตัดสินใจอย่างรอบคอบ ในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคณะ
- 3) การประเมินนายกกรรมการ: การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของนายกกรรมการจะครอบคลุมมิติต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการและการดูแลให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การกำหนดวาระการประชุม การส่งเสริมให้

กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็น การสรุปผลการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลให้มีการบันทึกเนื้อหาในรายงานการประชุมที่เพียงพอและมีการนำเสนอรายงานการประชุมภายในเวลาที่เหมาะสมและความสามารถเหมาะสมกับการเป็นผู้นำ เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติงานร่วมกับกรรมการได้แก่ การส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร การติดตามข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลคณะกรรมการธนาคารแต่ละท่านเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ

- 4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถในการทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ยังมีส่วนที่เป็นคำถามปลายเปิดเพื่อให้กรรมการแสดงข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเฉพาะในภาวะที่มีการปรับทิศทาง การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความท้าทายอย่างมาก

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2564 พบว่าทั้ง 4 ส่วนได้คะแนนเฉลี่ยระดับ “ดีมาก (เกินความคาดหวัง)” คณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมและทำงานอย่างใกล้ชิดกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาและดำเนินการให้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้ทันกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัลของธุรกิจการให้บริการทางการเงิน และในบทบาทการเป็นผู้ติดตาม คณะกรรมการธนาคารได้ติดตามดูแลฝ่ายจัดการในการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้อย่างดี ทั้งนี้ กรรมการได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

○ การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

• แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมรวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

ทั้งนี้ ธนาคารยังได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยแบ่งประเภทของตำแหน่งงานที่มีความสำคัญออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) ตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าวได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

• การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วง

หน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโดยนายกรรมการ โดยที่กรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านการประสานงานกับเลขานุการบริษัทได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำหนดเป็นนโยบายให้มีการประชุมกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอทุก 6 เดือน และได้เริ่มให้มีการประชุมประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะร่วมกันตั้งแต่ปี 2563 อีกด้วย

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง ธนาคารจะส่งหนังสือนัดประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสีทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน นอกจากนี้หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะเข้าร่วมประชุมและเป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารว่า ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้นจำนวน 13 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าทั้งปี 13 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการธนาคารทั้งคณะเข้าร่วมประชุมร้อยละ 99.1 และกรรมการธนาคารทุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดให้กรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุม คณะกรรมการธนาคาร เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะในปี 2564 แสดงไว้ในตารางที่ 4

นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารจัดให้มีการประชุมระหว่างประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะ จำนวน 3 ครั้ง เพื่อให้กรรมการชุดย่อยทุกคณะมีการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด

และร่วมกันพิจารณาให้แนวทางการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายบริหาร ภายใต้การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างธุรกิจของกลุ่ม

ตารางที่ 4 การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2564

หน่วย : ครั้ง (การเข้าประชุม/ จำนวนการประชุม)

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม								
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564
1. ดร. วิชิต สุรพงษ์ชัย	นายกกรรมการ และประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	13/13						9/9	1/1	1/1
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	13/13		14/14					1/1	1/1
3. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ กรรมการบริหาร	13/13	27/28		24/24				1/1	1/1
4. นายเกริก วนิกกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	13/13				13/13			1/1	1/1
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	13/13			24/24		12/12		1/1	1/1
6. พล.อ.อ. สติยพงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13/13						9/9	1/1	1/1
7. พ.ต.อ. ธรรมนิต วินัยถนอม	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13/13						9/9	1/1	1/1
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง	13/13		14/14		13/13			1/1	1/1
9. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	13/13			24/24				1/1	1/1
10. นายเขาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	13/13		14/14					1/1	1/1
11. ดร. ลักขณา สัลละยุทธ์โยธิน	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร	13/13	27/28						1/1	11/
12. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และ กรรมการเทคโนโลยี	11/13	27/28				12/12		1/1	0/1

รายชื่อ	ตำแหน่ง	การประชุม								
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบริษัท	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการเทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564
13. นางสาวจิรพร จารุกรสกุล	กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	13/13					12/12	9/9	1/1	1/1
14. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบริษัท	13/13	27/27		20/22				1/1	1/1
15. นางสาวชุมจิต สังข์ใหม่	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	12/12				11/12			1/1	1/1
16. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	10/10				8/10			n/a	1/1
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี	13/13	28/28			12/13	12/12		1/1	1/1
18. นายประภาศ คงเอียด ^{1/}	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	1/1							n/a	n/a

หมายเหตุ ^{1/} การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

• คำตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้คำตอบแทนของ กรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับ ภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไป ตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และ เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้ ธนาคารต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมี คุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนที่ สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่ เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน โดยคณะกรรมการ สรรหา คำตอบแทน และบริษัทมหาชน ทำหน้าที่ เสนอแนะคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการ ชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

สำหรับปี 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติ ให้นายกรรมการ ได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.8

ล้านบาทต่อปี และกรรมการได้รับคำตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี ซึ่งเป็นอัตราที่ใช้มาตั้งแต่ ปี 2543 โดยในปี 2564 คำตอบแทนรายปีในตำแหน่ง กรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 17 คน มีจำนวนทั้งสิ้น 45.77 ล้านบาท

นอกจากนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวยังได้อนุมัติ การจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราไม่เกิน ร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้คณะกรรมการธนาคาร พิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสม ภายใต้อัตราที่กำหนด และให้กรรมการพิจารณาจัดสรร ตามที่เห็นควร ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตรา 2.30 บาท ต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินปันผลรวม 7,818 ล้านบาท โดยเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 39.09 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยในปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริหาร		
• ประธาน	-	-
• กรรมการ	300,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	75,000	15,000
• กรรมการ	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการเทคโนโลยี		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		
• ประธาน	45,000	15,000
• กรรมการ	30,000	10,000

หมายเหตุ: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการแต่ละคน ปรากฏตามที่แสดงในตารางที่ 5

ตารางที่ 5 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการรายบุคคลสำหรับปี 2564

(หน่วย:ล้านบาท)

รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิ บาล	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	เงินรางวัล กรรมการ สำหรับ ผลการ ดำเนินงาน ปี 2563
1. ดร.วิจิต สุรพงษ์ชัย	1.80						0.68	3.42
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1.20		1.11					2.28
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน	1.20	3.60		0.90				2.28
4. นายเกริก วณิกกุล	1.20				0.74			2.28
5. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	1.20			0.60		0.72		2.28
6. พล.อ.อ. สติത്യพงษ์ สุขวิมล	1.20						0.45	2.28
7. พ.ต.อ. ธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	1.20						0.45	2.28
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์	1.20		0.73		0.49			2.28
9. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	1.20			0.60				2.28
10. นายเชาวลิต เอกบุตร	1.20		0.74					2.28
11. ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน	1.20	3.60						2.28
12. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร	1.20	3.60				0.48		2.28
13. นางสาวจริพร จารุกรสกุล	1.20					0.48	0.45	2.28
14. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	1.15	3.44		0.54				1.70
15. นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่	1.04				0.42			0.00
16. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	0.88				0.34			0.00
17. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1.20							2.28
18. นายประภาศ คงเอียด ^{/1}	0.10				0.04			2.28
19. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ ^{/2}								2.05
รวม	20.57	14.24	2.58	2.64	2.03	1.68	2.03	39.09

- หมายเหตุ: 1. การเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ
2. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563
3. การประชุมร่วมของคณะกรรมการชุดย่อย ธนาคารจะจ่ายค่าตอบแทนให้สูงสุดเพียง 1 คณะ (กรณีกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยมากกว่า 1 คณะ)
4. ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร จากการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อย ในรอบปี 2564 มีดังนี้ นายกานต์ ตระกูลฮุน จำนวน 2.40 ล้านบาท ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร จำนวน 2.40 ล้านบาท นางสาวจริพร จารุกรสกุล จำนวน 2.50 ล้านบาท ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล จำนวน 0.76 ล้านบาท และดร. พสุ เดชะรินทร์ จำนวน 0.76 ล้านบาท

สำหรับผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการ นั้น กรรมการธนาคาร ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิได้รับการรักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ และธนาคารได้จัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับนายกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2564 มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารได้รับผลประโยชน์ในรูปสวัสดิการ (ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ และการประกันชีวิต) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 0.54 ล้านบาท

- **การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง**
ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO: The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)
- **การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**
ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย การสรรหาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความ

รับผิดชอบและลักษณะงาน โดยให้คำแนะนำ คณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งกรรมการตัวแทน และผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร รวมถึงปกป้องสิทธิและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำคู่มือกรรมการตัวแทนเพื่อกำหนดบทบาทและกรอบแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกรรมการตัวแทนของธนาคารด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร รวมถึงสอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบาย และระเบียบการทำการธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

สำหรับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบาย การทำการธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามข้อกำหนดของธนาคารและหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายดังกล่าวคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นคณะกรรมการในระดับฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กลั่นกรอง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ความเห็นชอบก่อนจะเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**
ธนาคารจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

- มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร
- การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้ธนาคารผ่านเลขานุการบริษัทเป็นประจำทุกปี และแจ้งให้ธนาคารทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล การดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังนายกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ธนาคารได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ
- การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน
 - จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงจากตำแหน่งหน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
 - กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แยกออกจากกัน เพื่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล
- การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
 - การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
- การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ
 - การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
 - ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร
- การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน โดยให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้าและธนาคาร และมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม ดังนี้

1. การจัดการข้อมูล

- ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวมดูแล รักษาและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า และธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารแล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การสื่อสาร

- ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคารและลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

(ข) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับขึ้น ทั้งโดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของธนาคาร การฝึกอบรมเฉพาะเรื่อง เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว และพนักงานทุกคนจะต้องทบทวนโดยเข้าอบรมทุกปี สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผู้บริหารงานตรวจสอบ ผู้บริหารงานกฎหมาย ผู้บริหารงานกำกับและควบคุม ผู้บริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการบริษัท รวมถึงเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรัึกษาหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการธนาคารแต่ละครั้ง

(ค) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

- รายงานของคณะกรรมการบริหาร ได้แสดงอยู่ในหน้า 195
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 5
- รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้แสดงอยู่ในหน้า 197
- รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงอยู่ในหน้า 87
- รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี ได้แสดงอยู่ในหน้า 199
- รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ได้แสดงอยู่ในหน้า 96

ภาคผนวกต่อท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ในรอบปี 2564

1. นายจักรกฤต ภาราพันธกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2564
2. นายประภาศ คงเอียด ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564
3. นางสาวซุณหจิต สังข์ใหม่ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2564 และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564
4. นางปานทิพย์ ศรีพิมล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2564

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารมีหน้าที่และบทบาทหลักในการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ ตลอดจนระเบียบของธนาคาร และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารมีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ การลงทุน และการประกอบธุรกิจตามกรอบอำนาจที่ได้รับ

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน ได้แก่ ประธานซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้เผชิญกับความท้าทายอย่างมากในช่วงหลายปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 และส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ตลอดจนธุรกิจธนาคารแล้ว การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีในระดับที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนยังส่งผลกระทบต่อโครงสร้างและรูปแบบการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคสู่สังคมเทคโนโลยีดิจิทัล ทำให้การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบเดิมจะไม่สามารถตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้บริโภค ขณะที่มีการแข่งขันที่รุนแรงจากผู้แข่งขันจำนวนมากและหลากหลาย จากสถานการณ์และแนวโน้มดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารไทยพาณิชย์สามารถดำรงอยู่ และเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน การดำเนินการของคณะกรรมการบริหารในปี 2564 จึงได้ให้ความสำคัญและครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้


1. **การปรับโครงสร้างธุรกิจของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์**
คณะกรรมการบริหารได้ใช้เวลาอย่างมากในการพิจารณากลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเรื่องการจัดโครงสร้างธุรกิจและการกำกับดูแลของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์แบบใหม่ที่มีความคล่องตัวสูง อันจะช่วยสร้างมูลค่ากิจการให้กับกลุ่มในระยะยาว ภายใต้แนวคิด Reimagined SCB โดยการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ขึ้นเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์ ที่มีวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในอาเซียน” โดยการแยกธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพ มีการเติบโตสูงออกไปจัดตั้งเป็นบริษัทที่เป็นอิสระ มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและรายได้ที่คาดหวัง รวมทั้งการเติบโตในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินและดิจิทัลแพลตฟอร์ม ซึ่งการดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุญาตจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
2. **การจัดตั้งบริษัทย่อยและการร่วมทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อก่อตั้งบริษัทร่วมทุนหลังจากจัดตั้งกลุ่มธุรกิจใหม่ภายใต้โครงสร้างธุรกิจใหม่** ตามแนวทางการปรับโครงสร้างธุรกิจ คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาการจัดตั้งบริษัทย่อยและการร่วมลงทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ เพื่อดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ใหม่ อาทิ บริษัท คาร์ดเอกซ์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ดำเนินธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด ดำเนินธุรกิจบริการสินเชื่อผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์ม บริษัท เอสซีบี เทคโนโลยี จำกัด ดำเนินธุรกิจการให้บริการด้าน

เทคโนโลยีสารสนเทศ และ บริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด ดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อสิ่งซึ่ง สำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และยานพาหนะทางน้ำ นอกจากนี้ ยังให้ข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นบริษัท บิทคับออนไลน์ จำกัด จากบริษัท บิทคับ แคปปิตอล กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange)

3. **การให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19**
คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จภายใต้มาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง เพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกค้าให้รอดพ้นจากวิกฤตเศรษฐกิจครั้งนี้ไปได้และเพื่อให้เป็นการจัดการกับปัญหาอย่างเบ็ดเสร็จและยั่งยืน
4. **การพิจารณากลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณายุทธศาสตร์ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร**
เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรที่ยั่งยืนท่ามกลางความท้าทายจากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนไป โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจภายใต้พันธกิจที่มุ่งพัฒนาสู่การเป็นธนาคารที่ดีขึ้น (To Be A Better Bank) ในรูปแบบการทำธุรกิจแบบใหม่ ตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการให้บริการเทคโนโลยีดิจิทัลและธนาคารดิจิทัลที่จะเปลี่ยนแปลงจากธนาคารที่ให้บริการครบวงจรสู่การให้บริการแบบมุ่งเน้นในธุรกิจที่คัดสรรแล้ว การให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อโดยไม่เน้นการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ และเปลี่ยนแปลงจากการให้บริการผ่านสาขาเป็นการบริการผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก

5. **การสร้างความยั่งยืนขององค์กร** คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลับกรอง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเข้าร่วมเป็นสมาชิกในหลักการอีเคเวเตอร์ ซึ่งเป็นมาตรฐานการดำเนินงานสำหรับการสนับสนุนสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่มุ่งป้องกันและบรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากการดำเนินโครงการ โดยนำหลักการอีเคเวเตอร์มาใช้เป็นแนวปฏิบัติในการพิจารณาให้สินเชื่อโครงการของธนาคาร และเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารที่มุ่งเน้นการป้องกันและบรรเทาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินโครงการตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร
6. **การพิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เรื่องสินเชื่อ** ซึ่งรวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขปัญหาและรับทราบสถานะของสินเชื่อรายใหญ่ พร้อมทั้งติดตามให้มีการรายงานผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าจากสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อนำไปสู่การพิจารณาการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
7. **การพิจารณาอนุมัติตามขอบเขตอำนาจและกลับกรองเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เรื่องการเงินและการลงทุน** ซึ่งรวมถึงผลประกอบการและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เป้าหมายทางการเงิน แผนดำเนินงานงบประมาณประจำปี รวมถึงการลงทุนและแนวทางการลงทุน ตลอดจนเรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคารและธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 28 ครั้ง



นายอาทิตย์ นันทวิทยา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 4 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

สำหรับปี 2564 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) และการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์และวิสัยทัศน์ขององค์กร ซึ่งให้ความสำคัญกับเรื่องนโยบายทรัพยากรบุคคล และวัฒนธรรมองค์กรเป็นอย่างมาก เพื่อให้การบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารและองค์กรที่จัดตั้งใหม่ภายใต้การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรครั้งใหญ่เป็นไปอย่างราบรื่นและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน โดยในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมรวม 24 ครั้ง (เป็นการประชุมเพื่อหารือนโยบายเรื่องทรัพยากรบุคคลโดยเฉพาะจำนวน 12 ครั้ง) ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญทั้งงานด้านกรรมการ บรรษัทภิบาล และทรัพยากรบุคคล ดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้สอดคล้องกับประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices, Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ
2. ทบทวนจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องการรักษาความลับของข้อมูล และจรรยาบรรณธุรกิจในเรื่องการจัดการข้อมูล เพื่อให้สอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) รวมถึงรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น (หากมี) โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติ การศึกษา ประสบการณ์ทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการด้วย อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคล ผู้ได้รับการเสนอชื่อก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาและเสนอชื่อแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาคำตอบแทนของนายกกรรมการ กรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร สภาพเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงการเทียบกับอุตสาหกรรม
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ รวมถึงนายกกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย โดยได้มีการพิจารณาปรับปรุงคำถามเพิ่มเติมในแบบประเมินเกี่ยวกับความเห็นของกรรมการเพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเกิดประโยชน์สูงสุด

7. พิจารณาแนวทางการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ให้สอดคล้องกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยธนาคารได้จัดประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการมาประชุมด้วยตนเองและปฏิบัติตามแนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโควิด-19 ตามที่ทางราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เนื่องจากเป็นช่วงเวลาที่ยังคงมีการแพร่ระบาดของโควิด-19 มีความรุนแรงขึ้น ได้พิจารณาแนวทางการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและวิธีการที่กำหนดสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้ที่จะเข้าประชุมอย่างเต็มที่ โดยมุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน

8. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนพิจารณาการไปดำรงตำแหน่งกรรมการหรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นในฐานะส่วนตัวของผู้บริหารระดับสูง
9. พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหารของธนาคารในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
10. พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มงานต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความเหมาะสม ความโปร่งใส และมีการถ่วงดุลอำนาจ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
11. พิจารณาการแต่งตั้งหมื่นโยกย้ายผู้บริหารระดับสูงซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถของผู้บริหารในทุกระดับ โดยแนวทางที่สำคัญแนวทางหนึ่งนอกจากการพัฒนาโดยการฝึกอบรม คือการให้ผู้บริหาร

ได้มีโอกาสหมุนเวียนไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเพิ่มพูนประสบการณ์และมีโอกาสในการเรียนรู้งานใหม่ ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

12. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ตั้งไว้ รวมทั้งพิจารณาข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายค่าตอบแทน และแผนการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาจากความเหมาะสมกับการะหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงได้เทียบเคียงกับอุตสาหกรรม
13. ดูแลและให้คำแนะนำการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่งซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญในการเตรียมสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญอันได้แก่ แผนสำหรับตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาด และตำแหน่งสำคัญในเชิงกลยุทธ์
14. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้มีอำนาจจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน รวมถึงค่าตอบแทนในตำแหน่งดังกล่าวมีความชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยง หน้าที่ ความรับผิดชอบ และลักษณะงาน



นายกานต์ ตระกูลฮุน

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล

รายงานคณะกรรมการ เทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยี (Technology Committee) มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแล กำหนดทิศทางภาพรวมการให้บริการด้วยเทคโนโลยีที่มีสถาปัตยกรรมทางเทคโนโลยีที่แข็งแกร่ง และการใช้ข้อมูลของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจในอนาคต ตลอดจนการมีธรรมาภิบาลที่ดี ความมั่นคง และความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจที่เหมาะสมจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่จะกลายมาเป็นตัวขับเคลื่อนที่สำคัญทางธุรกิจโดยเฉพาะในยุคดิจิทัล เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

คณะกรรมการเทคโนโลยีชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยีและธุรกิจ ซึ่งมีผู้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการเทคโนโลยีทั้งสิ้น 8 ท่าน ดังนี้

1. ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล
ประธานกรรมการเทคโนโลยี
2. ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร
กรรมการเทคโนโลยี
3. นางสาว จีรพร จารุกรสกุล
กรรมการเทคโนโลยี
4. นาย อาทิตย์ นันทวิทยา
กรรมการเทคโนโลยี
5. ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์
กรรมการเทคโนโลยี
6. นาย ตริยรัตน์ สุวรรณประทีป
กรรมการเทคโนโลยี
7. ดร. ชาลี อัสวธีระธรรม
กรรมการเทคโนโลยี
8. นาง วรนุช เดชะโกศยะ
กรรมการเทคโนโลยี
และเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี

ซึ่งมีนาง วรนุช เดชะโกศยะ รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Information and Operations ทำหน้าที่เป็นกรรมการเทคโนโลยีและเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี

ในปี พ.ศ. 2564 คณะกรรมการเทคโนโลยีมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง มากกว่าที่กำหนดไว้ตามกฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยี (10 ครั้ง) เนื่องจากการพิจารณาภาวะพิเศษการกำกับดูแลเรื่อง Connecting the Dots ในการเชื่อมโยงด้านเทคโนโลยีของบริษัทในเครือ และการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาภาพรวมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของโครงสร้าง Three lines of defense โดยได้นำเสนอผลการดำเนินงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในบางประเด็น ซึ่งปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการเทคโนโลยีที่แสดงในรายงานประจำปีฉบับนี้

การดำเนินงานของคณะกรรมการเทคโนโลยี (มกราคม-ธันวาคม 2564)

การปรับตัวภายหลังสถานการณ์วิกฤตโรคระบาด ทำให้ภาพรวมการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินเปลี่ยนแปลงรวดเร็วขึ้นแบบก้าวกระโดดและมีการแข่งขันสูง คณะกรรมการเทคโนโลยีจึงให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยี และการนำเทคโนโลยีมาพลิกโฉมประสบการณ์ของลูกค้าเพื่อให้ธนาคารคงความเป็นผู้นำในภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนไป ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารไทยพาณิชย์ได้มีการจัดโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจขึ้นใหม่เพื่อนำไปสู่การดำเนินการในบริบทของโลกใหม่ การขยายตัวขององค์กรด้านเทคโนโลยี และการพัฒนาแพลตฟอร์มที่มีการเชื่อมโยงบริการธุรกรรมทางการเงินเข้ากับบริการด้านอื่น ๆ ที่มีความต้องการของสังคม และมีการให้ความสำคัญกับข้อมูลมากขึ้น ทั้งนี้ยังคงคำนึงถึงการกำกับดูแลจากภาครัฐและมาตรฐานสากลเพื่อมอบสิ่งที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าของธนาคาร

ในปี พ.ศ. 2564 คณะกรรมการเทคโนโลยีได้ดำเนินงาน โดยมีหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำนโยบาย การกำกับดูแล ธุรกรรมภายใน และการดำเนินการด้านเทคโนโลยีให้เป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การปรับตัวทางธุรกิจ ที่มุ่งสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจบริการทางการเงินที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี โดยมุ่งเน้นเรื่องการให้บริการด้าน Digital Banking ที่ครอบคลุมด้านสถาปัตยกรรม แพลตฟอร์มเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกรรมการเงิน กำกับดูแลด้านข้อมูล และรูปแบบการปฏิบัติงานที่เปลี่ยนไปเป็น Work-from-anywhere มากขึ้น การดำเนินงานให้มีวงจรการบริหารคุณภาพ (Plan-Do-Check-Act หรือ PDCA) อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเติบโตและเสถียรภาพด้านดิจิทัลแพลตฟอร์มของธนาคาร อีกทั้งการเชื่อมโยงเทคโนโลยีของบริษัทในเครือเพื่อรองรับการขยายตัวแบบไร้ขีดจำกัดในอนาคต การควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ มีการพิจารณาและทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ครอบคลุมและทันสมัยต่อเหตุการณ์ ปัจจุบันก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร การพิจารณามาตรฐานและกระบวนการด้านเทคโนโลยี รวมถึงการกำกับดูแลความเสี่ยงและการเตรียมความพร้อมด้านเทคโนโลยี เพื่อรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act) และพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Act)

นอกจากนี้ คณะกรรมการเทคโนโลยีมุ่งเน้นการสร้างการกำกับดูแล และการดำเนินการในภาพรวมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีของโครงสร้าง Three lines of defense โดยได้จัดประชุมหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นในการกำกับดูแลเรื่องการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยี การลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี โดยใช้หลักการเป้าหมาย Confidentiality, Integrity และ Availability (CIA) ที่ครอบคลุมทั้งบุคลากร กระบวนการ และเทคโนโลยี รวมถึงกรอบการดำเนินการที่เป็นมาตรฐานสากล และตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งสอดคล้องกันทั้ง

Three lines of defense โดยจากการประชุมร่วม ทำให้มีการเพิ่มมุมมองด้านความเสี่ยงด้านธุรกิจ และด้านการกำกับดูแลต่อการดำเนินการด้านเทคโนโลยีของธนาคาร เพื่อยกระดับการทำงานของ Three lines of defense รวมถึงการดำเนินการตามกรอบวงจร PDCA

ทั้งนี้ จากการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินการไปเป็น Work-from-anywhere และการนำเทคโนโลยีมาใช้งานอย่างกว้างขวาง คณะกรรมการเทคโนโลยีจึงให้ความสำคัญในการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดยในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการเทคโนโลยีได้จัดให้มีการให้ความรู้ และการเตรียมความพร้อมของธนาคารในการป้องกันหากถูกคุกคามทางไซเบอร์ โดยได้เชิญผู้เชี่ยวชาญจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอกมาร่วมกับหน่วยงาน Technology security ถอดบทเรียนเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่สำคัญได้แก่ เหตุการณ์ Supply chain/ransomware attack และเหตุการณ์ Colonial Pipeline ransomware attack เพื่อปรับปรุงวิธีปฏิบัติด้านความปลอดภัยอย่างเหมาะสม เช่น การใช้หลักการ zero-trust และการพิสูจน์ตัวตนแบบ multi-factor authentication มาเป็นวิธีการหลัก เป็นต้น



ดร. นวศักดิ์ กอนันตกุล

ประธานกรรมการเทคโนโลยี

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ภายใต้ปัจจัยแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาทั้งจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน ธนาคารจึงต้องมีการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อให้พร้อมรับมือกับสภาพแวดล้อมที่ท้าทาย รวมถึงความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น โดยในปี 2564 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างธุรกิจจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิมไปสู่บริษัทเทคโนโลยีทางการเงินภายใต้ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเข้าสู่ธุรกิจเทคโนโลยีการเงินและแพลตฟอร์มอย่างเต็มรูปแบบ สามารถขยายและพัฒนาธุรกิจได้อย่างเต็มที่ สอดรับกับเทคโนโลยีใหม่ที่เติบโตอย่างรวดเร็ว เช่น โอกาสในการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญของธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และบริการทางการเงินใหม่ๆ โดยธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลระบบควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง และได้นำหลักการดังกล่าวมาพัฒนารอบนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะทำให้การเติบโตของกลุ่มธุรกิจไทยพาณิชย์เป็นไปอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ธนาคารมีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและการควบคุมภายในที่ดี โดยกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายจัดการได้กำหนดให้การควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO 2013 (The Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission) โดยมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จากนั้นนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ การปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO กำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม โดยธนาคารมีกิจกรรมดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นให้หน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง ชอบธรรมและโปร่งใส ธนาคารตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืน ทั้งในด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ นอกจากนั้น ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่ต้องคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) โดยในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการให้ธนาคารเข้าร่วมลงนามเป็นสมาชิกในหลักการอีเควเตอร์ (Equator Principles: EPs) และให้นำหลักการดังกล่าวมาใช้เป็นแนวปฏิบัติในการพิจารณาให้สินเชื่อโครงการของธนาคาร เพื่อสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน โดยมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดให้มีโครงสร้างการควบคุมภายในที่ดี ประกอบด้วย การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีสายการบังคับบัญชา ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) การพัฒนาและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ

ฝ่ายบริหารในฐานะผู้กำกับดูแลต่อจากคณะกรรมการธนาคารได้มีการส่งเสริมให้มีการพัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างระบบงานเชิงป้องกันในการดำเนินธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยง ดังนี้

1.1) การสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง

- มีการกำหนดหลักสูตรพื้นฐานภาคบังคับ ให้พนักงานทุกระดับเรียนในรูปแบบ E-learning เป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง เข้าใจในผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงผ่านทางวิดิทัศน์ เพื่อรณรงค์เรื่องความตระหนักรู้ถึงความเสี่ยง

- มีการกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อส่งเสริมและผลักดันแนวทาง “ความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมที่ดีตามโมเดลสามด้าน (Three Lines Model)” ซึ่งเป็นแนวทางที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลและเป็นสิ่งที่หน่วยงานทางการมุ่งเน้นมาโดยตลอด โดยธนาคารส่งเสริมและผลักดันให้ผู้ปฏิบัติงานและหัวหน้างานในแต่ละหน่วยงาน (First Line) หน่วยงานสนับสนุน (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) ประยุกต์ใช้แนวทางดังกล่าวในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง จนถึงการควบคุม ติดตามและประเมินผล ซึ่งผู้ทำหน้าที่เป็น First Line ถือว่าเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญที่สุดที่ทำให้แนวทางดังกล่าวประสบความสำเร็จและมีประสิทธิภาพ ธนาคารเสริมสร้างความตระหนักรู้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น สื่อสารกับพนักงาน จัดประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติจริง
- มีการผลักดันอย่างเป็นรูปธรรมให้มีการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินในเรื่องการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งธนาคารได้กำหนดนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ร่วมกันผลักดันและกำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (KPI & Incentive) ที่ผลักดันให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีวิธีการสนับสนุนหรือจูงใจ การกำหนดตัวชี้วัดหรือประเมินผลงาน และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อทุกการกระทำตามนโยบายธนาคาร
- ธนาคารยังคงนำนโยบายรับของขวัญ มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีแนวทางที่เหมาะสมในการรับ-ให้ของขวัญของกำนัล การเลี้ยงรับรอง การเข้าร่วมประชุม สัมมนา รับประทานอาหารอื่น ๆ โดยกำชับให้ทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

รวมถึง ธนาคารมีการสื่อความเน้นย้ำเรื่อง ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS) ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (C: Customer Centricity) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (R: Risk Culture) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (I: Innovation) และความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้ (S: Speed) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของพนักงาน มุ่งเน้นในการสร้างคุณค่าให้แก่องค์กร สร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าควบคู่ไปกับความแข็งแกร่งด้านเทคโนโลยี การเพิ่มขีดความสามารถในเรื่องโครงสร้างพื้นฐานตามยุทธศาสตร์ SCB Transformation เพื่อเตรียมตัวสำหรับธุรกิจของธนาคารในอนาคต

1.2) ระบบการรับข้อร้องเรียน

ธนาคารมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle-blower) หลากหลายช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เพื่อแจ้งเบาะแสการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล คู่มือจรรยาบรรณการกำกับดูแล ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำทุจริต โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ (Whistle-blower hotline) ทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scb.co.th) ทางหนังสือส่งถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานตรวจสอบ หรือผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล โดยธนาคารมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเมื่อได้รับข้อร้องเรียนไว้อย่างชัดเจน ตั้งแต่การรวบรวมข้อเท็จจริงโดยทำเป็นความลับ การตั้งคณะทำงานตรวจสอบข้อเท็จจริง การตั้งคณะกรรมการสอบสวน การพิจารณาอนุมัติการลงโทษ รวมไปถึงการรายงานผลข้อร้องเรียน ซึ่งจะมีการรายงานผลและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส ซึ่งระบบดังกล่าวช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานและผู้บริหารมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม ยุติธรรม รับผิดชอบต่อ สามารถตรวจสอบได้และได้รับความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในส่วนของข้อร้องเรียนจากภายนอก ธนาคารได้รวบรวมและวิเคราะห์ข้อร้องเรียนจากทุกช่องทาง โดยนำข้อมูลจากข้อร้องเรียนดังกล่าวมาวิเคราะห์ในเชิงลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงเพื่อหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

2. การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็ง และมีกลไกสำหรับสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับขององค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการ

ดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมทั้งตระหนักถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบาย ระเบียบ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจขององค์กร คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม และมีการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับ สำหรับความเสี่ยงในระดับองค์กรจะมีการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบผ่านคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ของธนาคาร และความเสี่ยงในการปฏิบัติงานจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารที่รับผิดชอบการปฏิบัติงานนั้น ๆ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่สำคัญซึ่งมีบทบาทหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวไปแล้วในช่วงต้น ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะกรรมการฝ่ายจัดการต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน เป็นต้น

ในการพิจารณาเรื่องการบริหารความเสี่ยง ธนาคารนำปัจจัยเรื่องโอกาสที่จะเกิดทุจริต หรือความผิดพลาดจากการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาถึงผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมที่มีหรืออาจมีผลต่อธนาคาร โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ รวมถึงการรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง และสามารถรองรับความเสี่ยงที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ในด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ กำหนดให้ผู้บริหารทำการบริหารและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อผู้บริหารระดับสูง/คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้นำกรอบการกำกับดูแล “โมเดลสามด้าน” (Three Lines Model) มาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพและตรวจสอบความถูกต้องในแต่ละกระบวนการ ซึ่งเป็นความร่วมมือจากทุกหน่วยงานภายในธนาคาร ตั้งแต่ระดับคณะกรรมการธนาคารจนถึงระดับปฏิบัติงาน อีกทั้งยังใช้เครื่องมือการประเมินตนเองเพื่อควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Self-assessment: RCSA) สำหรับการประเมินความเสี่ยง

เบื้องต้นกับทุกหน่วยงานของธนาคาร และรวมถึงการอธิบายถึงความสำคัญในการประเมินและทดสอบเครื่องมือควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงให้กับธนาคารมากที่สุด

ธนาคารมีการพิจารณาปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ ในภาพใหญ่ของธนาคาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงจะมีการกำหนดแผนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายหลักของธนาคารโดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ครอบคลุมทุกความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านบุคคลากร ความเสี่ยงด้านแบบจำลอง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ซึ่งกระบวนการนี้มีการทบทวนทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการดังกล่าวถูกนำมาใช้อย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง มีการบริหาร ควบคุม และติดตามดูแลความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ต้นปี 2563 จนถึงปัจจุบัน ธนาคาร มิได้หยุดนิ่งที่จะดำเนินธุรกิจตามแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) ที่มี ความยืดหยุ่นและสามารถรักษาประสิทธิภาพในการทำงานผ่านมาตรการการบริหารความเสี่ยงในหลายๆ ด้าน อาทิ มาตรการ Work From Home ซึ่งปัจจุบันปรับปรุงรูปแบบการทำงานเป็นแบบ Work From Anywhere มาตรการการรักษาความปลอดภัยขั้นสูงสุด มาตรการทบทวนการเปิดสาขาให้เหลือเท่าที่จำเป็น มาตรการป้องกันและลดความเสี่ยงพนักงานที่สาขา เป็นต้น และผลจากการวางโครงสร้างพื้นฐานใหม่ผ่าน Digital Transformation ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มขีดความสามารถของ digital platform ในการให้บริการลูกค้า รวมถึงยังได้ออกนโยบายการดูแลพนักงาน เช่น SCB Telecare program เป็นต้น

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้ดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) ที่จะมียกบังคับใช้ตามกฎหมายทั้งฉบับในปี 2565 นี้ โดยมีการให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนผ่านการอบรมในรูปแบบ E-Learning (Mandatory course) ทั้งนี้ เพื่อสร้างการตระหนักรู้ของพนักงานถึงความเข้าใจและความสำคัญในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ PDPA

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน ระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร

และมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการควบคุมทั่วไปสำหรับระบบข้อมูล ครอบคลุมการดำเนินงานของคุณข้อมูล รวมถึงเครือข่ายข้อมูล การพัฒนาและการทดสอบระบบ การบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี การจัดซื้อและการจัดการด้านความปลอดภัยทั้งทางกายภาพและทางด้านเทคโนโลยี

นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เช่น ระเบียบอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบค่าใช้จ่ายในการบริหารและงบประมาณ และการลงทุนของธนาคาร โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจน ซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญ เพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กร และสามารถถ่วงดุลและสอบทานระหว่างกันได้ โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเคารพและรักษาสิทธิของข้อมูล ความเป็นส่วนตัวของลูกค้า โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้พนักงานธนาคารและพนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่รวมถึงพนักงานทดลองงานและพนักงานตามสัญญาจ้างชั่วคราว อีกทั้งคู่ค้าและที่ปรึกษาทุกคน ได้รับทราบและปฏิบัติตาม ภายใต้แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศบนพื้นฐานของหลักการ Confidentiality-Integrity-Availability (CIA) ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่ชัดเจนสำหรับการพัฒนา การนำไปใช้ และการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยสารสนเทศ โดยมีคณะกรรมการเทคโนโลยีทำหน้าที่กลั่นกรอง และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบาย พร้อมทั้งทบทวนและประเมินระดับความเหมาะสมของระบบความปลอดภัยสารสนเทศให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร และมีกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ และให้คำแนะนำในการปรับปรุงความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพอีกด้วย

ในด้านการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดูแลและจัดการข้อมูลลูกค้าให้มีความปลอดภัยสูงสุด และมีแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมของธนาคาร โดยธนาคารได้จัดทำและทบทวนนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม กรอบการกำกับดูแลข้อมูล และนโยบายความปลอดภัยเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของข้อมูลของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และระเบียบการรักษาความลับ

และการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ระดับความสำคัญของข้อมูลธนาคาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดูแลข้อมูลลูกค้า ตลอดจนระบุอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องในการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ ปรับใช้เทคโนโลยีเสริมต่าง ๆ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าเพื่อรับรองว่าการทำงานด้านดังกล่าวมีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดระดับความลับของข้อมูล การเก็บรักษาและทำลายข้อมูล ตลอดจนควบคุมการเข้าถึงระบบงาน และการบริหารจัดการสิทธิของพนักงานให้เป็นปัจจุบัน

ธนาคารมุ่งพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทุกระดับ โดยมีการเตรียมความพร้อมให้กับพนักงานเพื่อรับมือ Digital Transformation ที่เทคโนโลยีเข้ามาเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานจากเดิม หรือ การเตรียมความพร้อมเพื่อเปลี่ยนสายงานในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงขึ้นภายในองค์กร และเพื่อให้ธนาคารเป็น Data Driven Organization ให้ได้เร็วที่สุด การ Upskill พนักงานในระดับ Bank-wide level จึงมีความจำเป็นอย่างเร่งด่วน ธนาคารจึงได้นำโครงการส่งเสริมทักษะการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับบุคลากรและกำลังคนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Data Analytics for Upskilling) สร้างการเรียนรู้ภายใต้แผนการพัฒนาที่ครอบคลุม สนับสนุนการหมุนเวียนงานภายในองค์กรเพื่อเสริมสร้างความรู้และทักษะใหม่ ๆ ตลอดจนเสริมสร้างความร่วมมือกับสถาบันการศึกษาเพื่อสรรหาบุคลากรในการเข้าร่วมงานกับธนาคาร อีกทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ฝึกฝนทักษะและประยุกต์ใช้ความรู้ความสามารถของตนในการสร้างสรรค์ประโยชน์แก่สังคมผ่านการร่วมโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

ด้วยการค้าเงินธุรกิจของธนาคารเกี่ยวข้องกับความร่วมมือกับคู่ธุรกิจจำนวนมาก ครอบคลุมงานจัดซื้อทั่วไป งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานด้านบริหารอาคาร เพื่ออื้อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้องและเป็นธรรม ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการกำหนดแนวทางการปฏิบัติของธุรกิจ โดยธนาคารได้ประกาศใช้จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติและสนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารมุ่งเน้นในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารให้มีประสิทธิภาพ พร้อมรับมือกับความท้าทายใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทั้งจากเทคโนโลยีทางการเงิน สภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ตอบสนองต่อกระแสดิจิทัล และ

เนื่องจากข้อมูลถือเป็นหัวใจสำคัญในการช่วยพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน ดังนั้นธนาคารได้มีการนำข้อมูลเชิงลึกที่ผ่านการวิเคราะห์อย่างเป็นระบบมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการตัดสินใจเชิงนโยบายและกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง ซึ่งธนาคารได้พัฒนารอบการกำกับดูแลข้อมูล (SCB Data Governance Framework) เพื่อการบริหารจัดการข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Office) เพื่อศึกษา ทำความเข้าใจ เกี่ยวกับข้อกำหนดหรือแนวปฏิบัติที่ดีในด้านการกำกับดูแลข้อมูล และนำมาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงานของธนาคารเพื่อปรับปรุงกระบวนการ ขั้นตอน และวิธีการใช้และดูแลข้อมูลความลับของลูกค้าและของธนาคารให้มีความรัดกุม

4.1) ระบบสารสนเทศ

ธนาคารพัฒนาและยกระดับการกำกับดูแลข้อมูลและความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้มีความรัดกุม ครอบคลุมทั้งระบบงานและแพลตฟอร์มดิจิทัลที่ธนาคารนำมาใช้ เพื่อเน้นย้ำถึงความรอบคอบและระมัดระวังในการรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีมาตรการควบคุมด้านความปลอดภัยในหลายระดับและการป้องกันหลายชั้นที่ช่วยในการปกป้องข้อมูลของลูกค้า โดยการใช้เทคโนโลยีตรวจจับ รวมทั้งมีกระบวนการคัดกรองเชิงลึกเพื่อจำกัดการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ ตลอดจนการยกระดับทักษะ (Upskilling) และพัฒนาทักษะ (Reskilling) ความสามารถของบุคลากรด้านเทคโนโลยี และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเติบโตด้านดิจิทัลแพลตฟอร์มของธนาคาร

นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) ซึ่งรวมถึงการให้บริการระบบคลาวด์ (Cloud Computing) นโยบายดังกล่าวครอบคลุมแนวทางการดำเนินงาน อาทิ การรักษาความปลอดภัยและความลับของระบบงานและข้อมูล (Security) การรักษาความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) และการคุ้มครองผู้ใช้บริการของธนาคาร (Consumer Protection)

4.2) การสื่อสาร

ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นช่องทางในการเผยแพร่ นโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงาน ตลอดจนข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถรับทราบและนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำช่องทางสื่อสารพิเศษเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคารสามารถแจ้งข้อมูลได้อย่างปลอดภัย

5. ระบบติดตาม

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนเหมาะสม และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้

5.1) กลุ่มงานกำกับและควบคุม

กลุ่มงานกำกับและควบคุม มีหน้าที่สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่สำคัญ

5.2) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ซึ่งเป็นอิสระจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ตลอดจนกระบวนการติดตามการดำเนินการกับลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ ความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรอง รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการ

5.3) กลุ่มงานตรวจสอบ

กลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการสร้างความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา เพื่อให้กระบวนการทำงานภายในองค์กรมีการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่ดี รวมทั้งพิจารณาสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาที่เกิดขึ้นจากข้อสังเกตและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่พบจากการตรวจสอบ

โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการติดตามผลเพื่อให้แน่ใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการแก้ไข

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการหารือกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินการตามข้อเสนอแนะเพื่อพัฒนาการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

รายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบโดยกรรมการและพนักงาน โดยได้กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน แนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำเนินการด้วยความโปร่งใสและยุติธรรมหากเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น

ธนาคารกำหนดระเบียบปฏิบัติ และขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารในประเด็นที่พิจารณาเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นแนวทางเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวมกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)
- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์

ที่เกี่ยวข้อง ป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคารที่อาจเกิดขึ้น และพัฒนานโยบายการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยกำหนดเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม ที่มุ่งเน้นป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทในกลุ่มที่ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน) เป็นการเฉพาะ นอกจากนี้ธนาคารดำเนินการตามแนวนโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้ลงทุนเป็นสำคัญ

การเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การกำกับดูแลความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกิจการที่ธนาคารถือหุ้นร่วมกับผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นภายในกลุ่ม และมีการควบคุมการทำธุรกรรมที่สำคัญ 2 ประเภท ได้แก่ ธุรกรรมประเภทสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน รวมถึงธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (Credit Transactions) และธุรกรรมใด ๆ ที่ไม่ใช่สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน (Non-Credit Transactions) โดยธนาคารกำหนดแนวทางการทำธุรกรรมดังกล่าวให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานผู้กำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงเป็นไปตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของประเทศที่บริษัทลูกของธนาคารตั้งอยู่

ทั้งนี้ สาระสำคัญของนโยบายได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใด ๆ ระหว่างกันภายในกลุ่ม ต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีนัยสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือในกรณีที่ไม่มีธุรกรรมที่คล้ายคลึงให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ตลาดปฏิบัติ (Market practice) และต้องมีการจัดทำสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย หรือมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานตามธรรมเนียมปฏิบัติ และการกำหนดอำนาจอนุมัติให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและสาระสำคัญในแต่ละธุรกรรม

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน ในอนาคต

ธนาคารให้ความสำคัญภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันให้เป็นไปและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารอาจเกิดขึ้นโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจทั่วไปซึ่งธนาคารมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติภายในที่ชัดเจนและเหมาะสม

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลครอบคลุมถึงข้อมูลที่มีความอ่อนไหวต่อตลาด โดยมุ่งเน้นให้การเปิดเผยข้อมูลที่มีนัยสำคัญเป็นไปอย่างทันการณ โปร่งใส และเพียงพอ รวมทั้งห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการรายงานการเปิดเผยข้อมูล รวมทั้งมีการรายงานข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบในทุกไตรมาส

ในปี 2564 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



เอกสารแนบที่แสดงบนเว็บไซต์

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



ท่านสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากรายละเอียดในเอกสารแนบ
ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ [https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-
information.html#fs2564](https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html#fs2564)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107536000102
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

www.scb.co.th |      SCB Thailand



รายงานทางการเงินประจำปี 2564

แบบ 56-1 One Report

New Mothership to Unlock Value



งบการเงิน

3 รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการต่อรายงาน
ทางการเงิน

5 รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการต่อรายงาน
ทางการเงิน

13 งบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบต่อ คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยที่ปรากฏในรายงานประจำปีฉบับนี้ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมตามที่ได้ถือปฏิบัติมาอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังและใช้ดุลพินิจและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน สำหรับข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและงบการเงิน ตลอดจนเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ได้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจและการใช้งาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

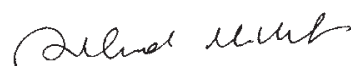
คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่า ข้อมูลทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง น่าเชื่อถือและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินงานที่ผิดปกติที่จะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบต่อหลักการกำกับดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบดังที่แสดงอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เมื่อพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและขนาดของธุรกิจของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



ดร. วิษิต สุรวงษ์ชัย
นายกกรรมการและ
ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม



นายอาทิตย์ นันทวิทยา
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ
ประธานกรรมการบริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

คำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,317 พันล้านบาท และ 2,310 พันล้านบาทตามลำดับ (คิดเป็นร้อยละ 69.90 และร้อยละ 70.01 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ) โดยมีคำเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 146 พันล้านบาท และ 144 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกำหนดให้กลุ่มธนาคารรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ กลุ่มธนาคารพัฒนาวิธีการและแบบจำลองในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณ์และการประมาณการที่สำคัญของข้อสมมติที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรม กลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้วิจารณ์และการประมาณการ • การทดสอบการออกแบบและ/หรือความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กระบวนการดังกล่าวได้รวมแต่ไม่จำกัดเฉพาะการควบคุมที่สำคัญเกี่ยวกับการเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การบริหารความเสี่ยงแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่น่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก และการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

ค่าเพื่อผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ผู้บริหารใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ แต่ไม่จำกัดในเรื่องดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> • การเลือกใช้เกณฑ์ในการประเมินว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ • การพัฒนาเทคนิคแบบจำลองผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและตัวแปรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา และยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา • การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ • การประเมินและการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) โดยรวมความเสี่ยงด้านเครดิตที่ระบุได้แต่ยังไม่ได้สะท้อนเข้าไปในแบบจำลองผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในทิศทางและความเสี่ยงของสินเชื่อบางกลุ่ม และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ท่ามกลางปัจจัยต่าง ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> • การประเมินการควบคุมที่เฉพาะเจาะจงในการกำหนดว่าเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ รวมถึงการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการการช่วยเหลือทางการเงิน • การทดสอบโดยสุ่มตัวอย่างการสอบทานสินเชื่อที่จัดทำโดยผู้บริหาร สำหรับลูกหนี้รายตัวขนาดใหญ่ และลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระในการพิจารณารายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะความสมเหตุสมผลของข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับความสามารถในการชำระหนี้และการประเมินมูลค่าหลักประกัน ความเหมาะสมและความถูกต้องของอันดับเครดิตภายในและตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณผลตอบแทนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละราย • ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มธนาคารสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภท เพื่อประเมินว่าเกณฑ์ดังกล่าวถูกนำไปใช้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารข้อกำหนดตาม TFRS 9 ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1, 12 และ 13	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และมาตรการการช่วยเหลือทางการเงินที่ให้โดยกลุ่มธนาคารทำให้การประมาณการในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีความไม่แน่นอนสูงขึ้น</p> <p>มูลค่าตามบัญชีของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณญาณและการประมาณการตามที่กล่าวข้างต้น</p>	<ul style="list-style-type: none"> การใช้ผู้เชี่ยวชาญความเชี่ยวชาญทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการแบบจำลอง และการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรในแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ตโฟลิโอลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการทดสอบ “Backtesting” และการประเมินวิธีการและข้อมูลที่ใช้โดยผู้บริหารในการกำหนดและประมาณการรายการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) การใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าในการทดสอบการกระทบของข้อมูล รวมทั้งการกำหนดตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบนระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง การสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องของการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการปรับปรุงเชิงคุณภาพ การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3.3.1, 3.3.2, 3.13, 8, 9, 10, 28	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 341 พันล้านบาท และ 322 พันล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 49 พันล้านบาทและ 50 พันล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 335 พันล้านบาท และ 321 พันล้านบาท ตามลำดับ หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจัดเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 49 พันล้านบาทและ 50 พันล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>เครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 อาจมีความเสี่ยงที่จะแสดงราคาคลาดเคลื่อนไปในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากข้อมูลที่นำมาใช้ประกอบการพิจารณาไม่ได้มาจากราคาภายนอกที่แท้จริง หรือไม่สามารถสังเกตได้โดยง่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าประมาณการที่ดีที่สุด</p> <p>การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากระดับความซับซ้อนในการประเมินมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 และความมีนัยสำคัญของการใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • การประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในเรื่องของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ • การสุ่มตัวอย่างเครื่องมือทางการเงินและทดสอบข้อมูลนำเข้าที่ใช้ในการกำหนดราคาจากแหล่งข้อมูลภายนอกและทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา รวมถึงประเมินสภาพคล่องของราคาที่น่ามาใช้ นอกจากนั้นข้าพเจ้ายังทดสอบความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการนำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ และข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และทดสอบการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของกลุ่มธนาคารอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารคำนวณได้ • การพิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูล ซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมมีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(อรรถธร ชวนหิทธิไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

17 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
เงินสด		50,420,794	51,631,543	50,218,021	51,528,618
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	618,268,620	547,504,036	606,102,663	539,107,537
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8	68,707,387	28,032,542	49,153,992	23,106,838
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	57,579,088	86,829,862	57,617,292	87,095,023
เงินลงทุนสุทธิ	10	222,634,338	311,795,715	222,587,104	312,059,270
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	11	781,207	-	30,184,820	24,659,612
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12, 13	2,165,455,869	2,130,308,123	2,160,069,924	2,125,942,032
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	18,200,943	16,136,334	17,983,943	15,917,594
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ		511,094	-	923,795	287,464
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	45,196,041	40,308,637	43,179,980	38,642,255
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18	18,384,743	18,566,173	17,346,287	17,678,858
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	19	3,681,058	4,505,357	3,339,512	4,239,543
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	44,743,711	42,765,197	41,306,633	40,177,545
รวมสินทรัพย์		3,314,564,893	3,278,383,519	3,300,013,966	3,280,442,189

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

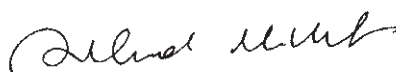
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	21	2,467,495,380	2,420,455,426	2,469,200,797	2,429,779,524
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	180,961,455	198,491,004	182,306,436	198,359,503
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		10,539,176	10,266,910	10,538,939	10,266,680
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน		5,750	3,771	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	9	49,200,116	79,271,805	49,645,817	79,775,566
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	74,921,623	67,234,660	69,105,130	66,800,699
ประมาณการหนี้สิน	24	20,342,267	17,896,778	19,715,987	17,330,929
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	19	887,849	132,018	-	-
หนี้สินอื่น	25	67,596,366	72,802,099	62,530,400	68,385,233
รวมหนี้สิน		2,871,949,982	2,866,554,471	2,863,043,506	2,870,698,134

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
			(พันบาท)		
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	29				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,582,667,230 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		35,826,672	35,827,259	35,826,672	35,827,259
หุ้นสามัญ 3,417,332,770 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		34,173,328	34,172,741	34,173,328	34,172,741
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 3,542,873 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		35,429	36,015	35,429	36,015
หุ้นสามัญ 3,395,649,325 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		33,956,493	33,955,907	33,956,493	33,955,907
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		13,855	14,085	13,855	14,085
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		11,110,336	11,110,106	11,110,336	11,110,106
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	30	22,837,505	16,906,997	21,633,291	16,919,044
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		366,052,563	342,406,796	363,221,056	340,708,898
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		441,006,181	411,429,906	436,970,460	409,744,055
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,608,730	399,142	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		442,614,911	411,829,048	436,970,460	409,744,055
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
		3,314,564,893	3,278,383,519	3,300,013,966	3,280,442,189



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

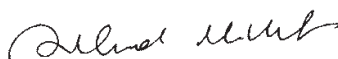
	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
		(พันบาท)			
รายได้ดอกเบี้ย	38	112,176,572	118,370,775	111,063,711	117,954,045
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	39	17,005,762	21,471,857	16,845,518	21,364,318
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		95,170,810	96,898,918	94,218,193	96,589,727
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	40	50,355,543	45,621,229	43,549,253	41,021,214
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	40	10,157,495	9,034,920	8,302,695	7,991,446
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40	40,198,048	36,586,309	35,246,558	33,029,768
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	41	11,090,364	7,664,129	6,566,242	7,391,564
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	42	145,987	1,700,659	146,486	1,702,320
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า		556,560	(78,147)	-	-
รายได้เงินปันผล		166,035	155,445	3,770,546	2,352,087
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,014,245	1,840,401	2,964,412	1,725,760
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		150,342,049	144,767,714	142,912,437	142,791,226
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		30,006,793	31,452,934	25,768,575	28,331,801
ค่าตอบแทนกรรมการ		111,658	116,654	84,346	100,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		10,848,501	12,625,740	10,156,782	12,105,230
ค่าภาษีอากร		3,611,082	3,846,614	3,566,094	3,833,395
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	43	18,968,893	16,288,283	19,539,643	18,189,820
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		63,546,927	64,330,225	59,115,440	62,560,486
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44	42,024,476	46,649,468	41,665,279	46,299,044
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		44,770,646	33,788,021	42,131,718	33,931,696
ภาษีเงินได้	19	9,375,857	6,794,329	7,652,557	6,156,341
กำไรสุทธิ		35,394,789	26,993,692	34,479,161	27,775,355

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
(พันบาท)					
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
		(912,382)	(423,251)	(912,382)	(423,251)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ					
		113,218	2,993	(667,504)	17,937
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ					
	รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	182,476	84,650	182,476
		(616,688)	(335,608)	(1,397,410)	(320,664)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
		(391,865)	178,859	(395,935)	178,859
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสินทรัพย์					
		8,960,197	(29,895)	8,444,909	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ					
	โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	24	493,992	(1,779,674)	480,577
					(1,731,587)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ					
	รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	(1,786,714)	326,142	(1,705,910)
					310,546
		7,275,610	(1,304,568)	6,823,641	(1,242,182)
		6,658,922	(1,640,176)	5,426,231	(1,562,846)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี					
กำไรเบ็ดเสร็จรวม					
		42,053,711	25,353,516	39,905,392	26,212,509
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่					
		35,598,816	27,217,602	34,479,161	27,775,355
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
		(204,027)	(223,910)	-	-
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่					
		42,254,764	25,574,896	39,905,392	26,212,509
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
		(201,053)	(221,380)	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
		45	10.47	8.01	10.14
					8.17



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
	กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		กำไร (ขาดทุน)		รวม
	จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน	จากการเปลี่ยนแปลงค่าเงินลงทุน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	รวม
หมายเหตุ	36,015	33,955,907	14,085	11,110,106	833,789	17,937	1,330,004	14,737,314	16,919,044	7,000,000	409,744,055
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(586)	586	(230)	230	-	-	-	-	-	-	-
	(586)	586	(230)	230	-	-	-	-	-	-	-
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,678,987)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าสู่ส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,479,161
	-	-	-	-	(729,906)	(667,504)	(316,748)	6,755,927	5,041,769	-	5,426,231
	-	-	-	-	(729,906)	(667,504)	(316,748)	6,755,927	5,041,769	-	39,905,392
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	(327,522)	(327,522)	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	35,429	33,956,493	13,855	11,110,336	103,883	(649,567)	1,013,256	21,165,719	21,633,291	7,000,000	436,970,460

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	44,770,646	33,788,021	42,131,718	33,931,696
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	9,489,865	10,171,344	9,032,226	9,707,606
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45,115,421	49,907,274	44,751,388	49,555,821
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการซื้อขายของอาคารและอุปกรณ์	(225,123)	241,220	(225,767)	241,220
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย	648,522	1,566,315	649,426	1,566,315
ประมาณการหนี้สิน	2,457,296	4,035,725	2,361,496	3,536,049
ขาดทุน (กำไร) จากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,812	(6,547)	(2,334)	(6,547)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	139,752	218,038	129,695	215,789
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(1,167,399)	(1,013,599)	(1,166,451)	(1,013,599)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14,559	619	4,501	52
ขาดทุน (กำไร) จากการตีราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	34,413	-	(94,341)	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน	(31,458,881)	(11,410,464)	(27,835,547)	(11,140,091)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(145,987)	(1,700,659)	(146,486)	(1,702,320)
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	(556,560)	78,147	-	-
	69,121,336	85,875,434	69,589,524	84,891,991
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(95,170,810)	(96,898,918)	(94,218,193)	(96,589,727)
รายได้เงินปันผล	(166,035)	(155,445)	(3,770,546)	(2,352,087)
เงินสดรับดอกเบี้ย	111,765,649	107,140,204	110,706,693	106,763,134
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(17,936,395)	(26,768,443)	(17,787,350)	(26,660,329)
เงินสดรับเงินปันผล	237,681	155,693	3,770,621	2,352,012
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,103,076)	(20,660,020)	(10,219,690)	(20,015,139)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	56,748,350	48,688,505	58,071,059	48,389,855
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(70,766,620)	(114,012,703)	(66,982,224)	(111,827,788)
สินทรัพย์อนุพันธ์	33,887,176	(18,397,660)	34,121,703	(18,531,538)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	(8,827,364)	18,116,200	2,176,993	20,934,013
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(87,728,120)	(167,327,124)	(86,491,972)	(166,892,133)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,322,125	7,226,425	7,317,095	7,226,425
สินทรัพย์อื่น	(441,178)	(16,958,366)	417,291	(18,175,139)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

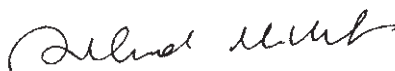
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	47,039,954	261,030,230	39,421,273	273,290,669
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,529,549)	52,646,807	(16,053,067)	52,488,541
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	272,266	(1,529,307)	272,259	(1,527,868)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,979	(14,564)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	(30,071,689)	17,178,497	(30,129,749)	17,632,046
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,187,823	(12,653,133)	(1,194,710)	(11,490,646)
หนี้สินอื่น	(2,590,473)	(13,041,593)	(3,196,229)	(13,087,494)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(68,495,320)	60,952,214	(62,250,278)	78,428,943
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(267,494,078)	(424,564,645)	(267,494,027)	(424,560,152)
เงินสดรับจากการขายหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	355,401,640	393,056,095	355,401,640	393,056,095
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์ราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,254,306)	(554,756)	(520,530)	(545,178)
เงินสดรับจากการปล่อยถอนหลักทรัพย์ราคาทุนตัดจำหน่าย	959,156	1,053,903	528,042	1,053,903
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(164,888)	-	(5,393,888)	(18,292,500)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	351,665
เงินสดรับจากการชำระบัญชีในบริษัทย่อย	-	28,612	-	28,612
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(712,727)	(902,014)	(558,246)	(756,952)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	22,603	59,824	21,720	39,105
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,380,768)	(3,121,083)	(4,976,261)	(2,793,444)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	81,376,632	(34,944,064)	77,008,450	(52,418,846)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกตราสารหนี้ระยะยาว	-	192,025	-	192,025
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ระยะยาว	(1,031,865)	(3,051,982)	(1,031,865)	(3,051,982)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,533	7,270	3,533	7,270
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(99,048)	(89,864)	(99,048)	(89,864)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,704,553)	(3,038,045)	(1,594,898)	(2,861,031)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	31	(12,678,987)	(12,678,987)	(16,146,163)
เงินทุนจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย	1,305,641	132,000	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(14,205,279)	(21,994,759)	(15,401,265)	(21,949,745)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	113,218	2,993	(667,504)	17,937
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(1,210,749)	4,016,384	(1,310,597)	4,078,289
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	51,631,543	47,615,159	51,528,618	47,450,329
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	50,420,794	51,631,543	50,218,021	51,528,618



(นายอาทิตย์ นันทวิทยา)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานกรรมการบริหาร

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	สารบัญญ	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	23
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	23
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	27
4	การบริหารความเสี่ยง	69
5	การดำรงเงินกองทุน	96
6	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	101
7	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	105
8	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	106
9	อนุพันธ์	107
10	เงินลงทุนสุทธิ	111
11	เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	114
12	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	117
13	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	121
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	129
15	การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์	130
16	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	131
17	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	134
18	ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	138
19	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	141
20	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	148
21	เงินรับฝาก	149
22	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	150
23	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	151
24	ประมาณการหนี้สิน	152
25	หนี้สินอื่น	157
26	เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	158
27	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	159
28	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	161
29	ทุนเรือนหุ้น	166
30	สำรอง	166

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	สารบัญ	หน้า
31	เงินปันผล	167
32	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	168
33	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	169
34	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	169
35	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	172
36	ส่วนงานดำเนินงาน	173
37	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	176
38	รายได้ดอกเบี้ย	178
39	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	179
40	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	179
41	กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	180
42	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	181
43	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	181
44	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	182
45	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	183
46	แผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	183
47	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	184
48	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้	185

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “ธนาคาร” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก จตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารได้รับพระบรมราชานุญาตให้ก่อตั้งเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2449 และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2519

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดหาผลิตภัณฑ์และให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และเครือข่ายสาขาทั้งในประเทศไทย สาขาในประเทศสิงคโปร์ฮ่องกงลาวเวียดนามจีนและหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทย่อยในประเทศไทย สิงคโปร์ กัมพูชา และพม่า รายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องและได้แสดงรายการในงบการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 และไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่มีผลบังคับใช้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ การถือปฏิบัติดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การปรับปรุงมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย อาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเมื่อมีการเริ่มถือปฏิบัติ และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่ เริ่มหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัท ย่อยไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่มีผลบังคับใช้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ในการจัดทำ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีแผนจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับปรับปรุงในวันที่ 1 มกราคม 2565 และการถือปฏิบัตินี้จะไม่มีผลกระทบต่อการรายงานในปี 2564 หรือในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า (ดูหมายเหตุข้อ 48 สำหรับข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติของข้อกำหนดบาง ประการสำหรับ TFRS 4 TFRS 7 TFRS 9 และ TFRS 16)

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์ใน ระหว่างปี 2563 ธปท. ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนสถาบันการเงินและช่วยเหลือลูกหนี้และกลุ่มธุรกิจที่ ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจไทยและยังมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมในปี 2564 ธนาคาร และบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนที่ออกโดย ธปท. จากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 โดยรวม ถึงการถือปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การปฏิบัติตามประกาศของธปท. ที่ สนส. 6/2563 ลงวันที่ 24 มีนาคม 2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนใน กองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งเพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดการเงิน และ
- (2) การปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธปท. ที่ ธปท.ผนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง แนวทาง ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และ หนังสือเวียนของธปท. ที่ ธปท.กปน.ว. 480/2564 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือ ลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3

ตามหนังสือเวียนเกี่ยวกับโควิด-19 ที่เกี่ยวข้อง ธปท. ได้ออกมาตรการเพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงิน เร่งดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ (ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะ เชิงป้องกัน (pre-emptive) และ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา) นอกจากนั้น ธปท. ยังได้ออกมาตรการ ผ่อนปรนกับสถาบันการเงินในการจัดชั้น และการกันเงินสำรองลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สามารถจัดชั้นเป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้ สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- ลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดติดต่อกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate (EIR)) เดิม ไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้วธนาคารสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ใหม่ของสินเชื่อเป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้ แนวทางการให้ความช่วยเหลือ

ในระหว่างปี 2563 และต่อเนื่องมายังปี 2564 รัฐบาลไทยและรพท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือซึ่งมีจุดประสงค์ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้และกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจไทย โดยมาตรการ ช่วยเหลือที่มีสาระสำคัญรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงมาตรการต่อไปนี้

- พักชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย
- ปรับลดอัตราชำระคืนขั้นต่ำให้แก่สินเชื่อบัตรเครดิต
- ให้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft loans) ผ่าน รพท. และธนาคารออมสิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ร้อยละ 17 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความช่วยเหลือทางการเงินจากมาตรการข้างต้น ซึ่งครอบคลุมหลายกลุ่มลูกค้าและธุรกิจ โดยธนาคารมี กระบวนการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมในการใช้ข้อผ่อนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว (2563: ร้อยละ 18 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย)

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติมในการเลือกใช้ ข้อผ่อนปรนทางบัญชีในการจัดชั้นลูกหนี้และการกันเงินสำรองโดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ และคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ ในการเลือกใช้ข้อผ่อนปรนทางบัญชีในการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate (EIR)) ใหม่ ธนาคารมีการพิจารณาเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการและลักษณะการปรับปรุง โครงสร้างหนี้เพิ่มเติมตามที่กล่าวข้างต้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารมีการติดตามเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของสินเชื่อกภายใต้โครงการช่วยเหลือทางการเงินอย่างใกล้ชิด และดำเนินการเชิงรุกในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมตามมาตรการของ ธปท. เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละรายที่ได้รับผลกระทบและรูปแบบการฟื้นตัวของธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตรวมถึงผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ผ่านการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) เพื่อให้ครอบคลุมความไม่แน่นอนที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพด้านเครดิต

2.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

2.3 การใช้วิจารณ์ญาณและการประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ผู้บริหารใช้วิจารณ์ญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

2.3.1 การใช้วิจารณ์ญาณ

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณ์ญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญที่สุดต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน ประกอบด้วยหมายเหตุต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ	การปฏิบัติตามมาตรการในหนังสือเวียนเกี่ยวกับโควิด-19 ของธปท. เรื่องมาตรการผ่อนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่
2.1	1 มกราคม 2563 สามารถจัดชั้นเป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ ชั้นที่ 1 ได้ทันที หากธนาคารเชื่อว่าลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1 และ 13 การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจมหภาคมาประกอบการคำนวณ รวมถึงการใช้วิจารณ์ของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่ได้รับจากทั้งภายในและภายนอก

หมายเหตุข้อ 8, 9, 10 และ 28 การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการเลือกวิธีการวัดมูลค่าที่เหมาะสมที่สุดและเทคนิคการวัดมูลค่าสุทธิธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

2.3.2 ข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ

ข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อต่อไปนี้

หมายเหตุข้อ 3.3.5, 4.1 และ 13 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน: การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ในแบบจำลอง และการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) รวมถึงข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้

หมายเหตุข้อ 8, 9, 10 และ 28 การวัดมูลค่าสุทธิธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน รวมถึงที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.1

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”) และส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ และวันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุม นั้นได้ถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจจะถูกรับรู้เมื่อเกิดขึ้น

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ โดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ ถ้าไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

สิ่งตอบแทนที่โอนให้หมายรวมถึงของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่ เจ้าของเดิม หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ ทุกวันที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่ง เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษา กฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพและค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

หากการบันทึกบัญชีเมื่อเริ่มแรกสำหรับการรวมธุรกิจไม่เสร็จสมบูรณ์ภายในวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่ การรวมธุรกิจเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการมูลค่าของรายการซึ่งข้อมูลทางบัญชียังไม่สมบูรณ์เพื่อ รายงาน มูลค่าประมาณการดังกล่าวจะถูกปรับปรุง หรือรับรู้สินทรัพย์ หรือหนี้สินเพิ่มเติมในระหว่างช่วงระยะเวลา ในการวัดมูลค่า เพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ ซื้อซึ่งข้อมูลดังกล่าวมีผลต่อการวัดมูลค่าของจำนวนต่าง ๆ ที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การซื้อขายแบบทยอยซื้อ

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียของเงินลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าของส่วนได้เสียในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์เดียวกันเสมือนว่าได้ขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ขายของรายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบกับวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาที่จะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้น ทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียอำนาจการควบคุม ผลต่างระหว่างส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีการปรับปรุงแล้วและมูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่จ่ายหรือรับจากการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยอำนาจควบคุมไม่เปลี่ยนแปลงรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่าทุนอื่นในส่วนของเจ้าของ

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและบริษัทร่วมค้า

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการทำงานที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุมร่วมในการทำงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า ในงบการเงินรวมด้วยวิธีส่วนได้เสีย ยกเว้นส่วนได้เสียที่ถือครองหรือถือผ่านบริษัทที่เป็นองค์กรธุรกิจเงินร่วมลงทุนซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือกว่ามูลค่าของเงินลงทุนผ่านกำไรหรือขาดทุน วิธีส่วนได้เสียจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจาก รายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจาก รายการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการ ที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มี หลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศและบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

3.3.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมด (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามา เป็นคู่สัญญาของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่รับรู้ ณ วันครบกำหนดชำระ

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.3.2 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกให้เงินลงทุนดังกล่าวแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุนและเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้นจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองหรือถือผ่านบริษัทที่เป็นองค์กรธุรกิจเงินร่วมลงทุนและสินทรัพย์อนุพันธ์ทั้งหมด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอ เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของพอร์ตโฟลิโอและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่เกี่ยวข้องหรือกระแสเงินสดออกที่คาดการณ์ หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตโฟลิโอและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- วิธีการประมาณผลตอบแทนให้ผู้จัดการเงินลงทุน (เช่น ผลตอบแทนอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่บริหารจัดการหรืออ้างอิงตามการรับกระแสเงินสดตามสัญญา) และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในงวดก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้ธนาคารและบริษัทย่อยระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไปยังบุคคลที่สามที่ไม่เข้าเงื่อนไขในการตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่ถือเป็นการขายซึ่งสอดคล้องกับการรับรู้รายการสินทรัพย์อย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

สำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินนี้

- “เงินต้น” หมายถึง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- “ดอกเบี้ย” หมายถึง สิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่งและความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปและต้นทุน (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหาร) รวมถึงอัตราค่าไถ่ขั้นต้น

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมินธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็เหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไต่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

การวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชีกำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัด
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผลเว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าในภายหลังและกำไรและขาดทุนของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินจะถูกจัดประเภทให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากให้ถือไว้เพื่อค้า ถือเป็นอนุพันธ์หรือกำหนดให้วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สินทางการเงินอื่นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่งเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

3.3.3 การตัดรายการออกจากบัญชี

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี ตัวอย่างเช่น การให้ยืมหลักทรัพย์หรือการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

เมื่อมีการขายสินทรัพย์ไปยังบุคคลที่สามโดยมีสัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวมในสินทรัพย์ที่โอน ธุรกรรมดังกล่าวบันทึกบัญชีเป็นการกู้ยืมโดยมีหลักประกันคล้ายกับการขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์เหล่านั้น

ในธุรกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้คงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินและคงการควบคุมเหนือสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงรับรู้สินทรัพย์ในฐานะที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าไปเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องซึ่งพิจารณาจากฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน

บางธุรกรรม ธนาคารและบริษัทย่อยมีการคงไว้ซึ่งภาระผูกพันในการให้บริการแก่สินทรัพย์ที่โอน โดยได้รับค่าธรรมเนียม สินทรัพย์ที่โอนถูกตัดรายการออกจากบัญชีหากเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชี สินทรัพย์หรือหนี้สินจะรับรู้ตามสัญญาการให้บริการ โดยจะรับรู้สินทรัพย์หากค่าธรรมเนียมการบริการมากกว่าที่จะชดเชยการให้บริการที่มีหรือรับรู้หนี้สินหากค่าธรรมเนียมที่ได้รับชดเชยไม่เพียงพอสำหรับการให้บริการ

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.3.4 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตรการให้ความช่วยเหลือ)

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระหนี้สินของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระหนี้ให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากธนาคารและบริษัทย่อยวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญในกรณีดังกล่าว จะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะถูกปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นรับรู้โดยปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.3.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- สัญญาการค้ำประกันทางการเงินที่ออก และ
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้หรือการค้ำประกันทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการใช้ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราการว่างงาน การบริโภคภาคเอกชน ดัชนีรายได้เกษตรกร และหนี้สินครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระยะเวลาที่ใช้พิจารณาจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับนั้นพิจารณาจากระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ยกเว้นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งประมาณระยะเวลาจากพฤติกรรมในอดีต

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันโดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น

อัตราคิดลดดังต่อไปนี้ถูกใช้ในการคิดลดการประมาณการจำนวนเงินสด

- สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า: อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ: อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า: อัตราคิดลดที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน: อัตราโดยประมาณที่สะท้อนถึงสภาพตลาดในปัจจุบันของมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของกระแสเงินสดนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีที่ภาระผูกพันดังกล่าวอาจจะถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัตถุประสงค์ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินสดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

ในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จะประเมินโดยใช้แบบจำลองที่พัฒนามาจากข้อมูลการจ่ายชำระหนี้คืน ข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตและข้อมูลอื่น ๆ ประกอบเพื่อบ่งบอกถึงพฤติกรรมความเสี่ยงที่จะเกิดการผิดสัญญา

ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้หลักการ Management overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของอุตสาหกรรม ความเสี่ยงของแบบจำลองและปัจจัยอื่น ๆ

การจัดชั้น (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตรการให้ความช่วยเหลือ)

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยางาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแบบสากลที่ระดับ “investment grade” ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้ข้อยกเว้นเรื่องเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำกับเครื่องมือทางการเงินอื่น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- **ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของธนาคารและบริษัทย่อยและการประเมินของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตซึ่งรวมถึงข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต

สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เกณฑ์เชิงปริมาณได้รวมถึงการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นที่จะปฏิบัติผิดสัญญา นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ การเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของลูกค้า (การจัดอันดับที่ใช้เป็นการภายในของธนาคาร) หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรม หากมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าอัตราที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินตามเกณฑ์เชิงคุณภาพเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบัน เช่น การพิจารณาการเสื่อมถอยลงอย่างมีนัยสำคัญของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพรวมถึง ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงินและข้อบ่งชี้ที่น่าเชื่อถืออื่น ๆ

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

- **ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต**

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถที่จะชำระเงินงวดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือเกิดการผิวนัดชำระหนี้ขึ้นหรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ โดยนิยามของการผิวนัดชำระหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยสอดคล้องกับคำนิยามที่ใช้เพื่อการคำนวณเงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาปัจจัยตามเกณฑ์เชิงคุณภาพและเกณฑ์เชิงปริมาณโดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้แต่ไม่จำกัดจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเกินกว่า 90 วันกับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีจะพิจารณาว่าเกินกำหนดชำระเมื่อลูกหนี้เบิกเกินวงเงินที่กำหนดไว้หรือมีวงเงินที่ใช้ได้น้อยกว่ายอดคงค้างในปัจจุบัน
- ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินให้สินเชื่อกินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เต็มจำนวน เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้โดยปราศจากการพิจารณาการชำระคืนที่อาจได้รับการบังคับขายหลักประกัน
- ธนาคารยินยอมให้มีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีการลดภาระหรือเลื่อนการชำระเงินต้น ดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมต่าง ๆ อย่างมีนัยสำคัญให้กับลูกหนี้เนื่องจากเห็นว่าฐานะทางการเงินของลูกหนี้เสื่อมถอยลง
- ธนาคารได้ฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้
- ลูกหนี้ยื่นขอรับความคุ้มครองตามกฎหมายล้มละลาย หรือมีเจ้าหนี้รายอื่น ๆ ฟ้องในคดีล้มละลาย ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความล่าช้าในการชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร หรือ
- ลูกหนี้ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired: POCI) ตามประกาศรปท. ที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในการพิจารณาคุณภาพรายตัวของสินเชื่อนขนาดใหญ่ที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะมีกระบวนการเพิ่มเติมโดยกลุ่มงานธุรกิจพิเศษซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้รวบรวมและนำเสนอข้อมูลที่เห็นควรจัดชั้นเชิงคุณภาพและ/หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อคณะกรรมการคัดกรองคุณภาพหนี้เพื่อถกแถลงก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อเพื่ออนุมัติการจัดชั้นและ/หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับสินเชื่อบริษัทซึ่งเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีผู้กู้จำนวนมากที่มีลักษณะความเสี่ยงของสินเชื่อคล้ายคลึงกันจะถูกประเมินความเสี่ยงโดยใช้ค่าสถิติผ่านแบบจำลองความเสี่ยงด้านคะแนนเครดิตโดยสินเชื่อรายย่อยจะถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระหนี้เกินกว่า 90 วัน หรือผู้กู้ถูกฟ้องล้มละลาย หรือผู้กู้หยุดดำเนินธุรกิจ หรือปิดกิจการ หรือการพิจารณาเชิงคุณภาพโดยผู้บริหาร

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต้องมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ)

เมื่อเวลาผ่านไปสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญา จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตก็ต่อเมื่อไม่มีจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับตามข้อกำหนดตามสัญญาเดิม

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากเกณฑ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขหรือมีผลการดำเนินงานเป็นไปตามที่ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดก่อนจึงจะโอนและจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ)

สำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่จัดเป็นชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน หรือ 9 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าและจะต้องไม่มีข้อค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะถูกตั้งค่าใหม่ ณ วันที่โอน

สำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่จัดเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครอง

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถือครองนั้นเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการบันทึกบัญชีแยกต่างหากหรือไม่ โดยปัจจัยที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการพิจารณารวมถึง

- การค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันเป็นข้อกำหนดตามกฎหมายที่ครอบคลุมถึงสัญญาของตราสารหนี้หรือไม่
- การค้ำประกันนั้นเกิดขึ้นในเวลาเดียวกันกับการเป็นคู่สัญญาในตราสารหนี้หรือไม่ และ
- มีการค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่ของผู้กู้หรือกิจการในกลุ่มของผู้กู้หรือไม่

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าการค้ำประกันเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเมื่อเริ่มแรก จะถูกรับรู้เป็นต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาผลกระทบของการป้องกันเมื่อมีการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และเมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าประกันไม่เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์โดยแสดงเป็นค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้าและสิทธิที่จะได้รับการชดเชยเมื่อเกิดขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์จากค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าจะรับรู้ก็ต่อเมื่อไม่เกิดฐานะเปิดต่อการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญเมื่อได้รับการค้ำประกัน โดยสินทรัพย์ดังกล่าวรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรหรือขาดทุนจากการได้รับการชดเชยจากการค้ำประกันใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น”

ค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด อย่างไรก็ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้รับรู้เป็นผลขาดทุนแยกต่างหากจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุนั้นแผ่รวมกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้น ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุนและรับรู้ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดน้อยกว่ามูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นกำไรจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

การแสดงรายการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินประกอบด้วยส่วนที่เบิกถอนและส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอน ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนของส่วนที่เบิกถอนแล้วโดยหักออกจากมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้น ในขณะที่ค่าเพื่อผลขาดทุนของส่วนที่ยังไม่ได้เบิกถอนแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน และ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตามมีการเปิดเผยผลขาดทุนที่เกิดขึ้นและรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

การตัดจำหน่ายและการกลับรายการด้อยค่า

เงินให้สินเชื่อและตราสารหนี้จะถูกตัดออกจากบัญชีไม่ว่าจะเป็นการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งจำนวนหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้วและธนาคารและบริษัทย่อยตัดสินใจว่าไม่มีความเป็นไปได้ที่สมเหตุสมผลในการได้รับชำระคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยทั่วไปจะเป็นกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าลูกหนี้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งรายได้ที่สามารถสร้างกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระคืนตามจำนวนที่จะถูกตัดออกจากบัญชี จำนวนดังกล่าวตามมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดออกจากบัญชีและรวมเป็นส่วนหนึ่งของรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะถูกรับรู้เมื่อมีการรับเงินคืนและจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในรอบระยะเวลาต่อมา และการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิต เช่น การปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ ขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การกลับรายการนี้จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.3.6 อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบลการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสุทธิหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิ

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิอีกต่อไป หรือยกเลิก การกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันที เป็นต้นไป

การปรับปรุงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนจุดที่มีการยกเลิกการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงด้วยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของรายการดังกล่าว

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง การปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนในเครื่องมือทางการเงินที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อทยอยตัดจำหน่ายเข้ากำไรหรือขาดทุน โดยปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากวันที่การตัดจำหน่ายเริ่มต้นขึ้น หากมีการตัดรายการรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงออกจากบัญชี การปรับปรุงจะรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนทันทีที่รายการดังกล่าวถูกตัดรายการออกจากบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในงวดเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันที เป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.3.7 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนโดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

3.3.8 ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์แสดงถึงภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ค้ำประกันของธนาคารและบริษัทย่อยในรูปแบบหลักทรัพย์ที่วางเป็นประกันการกู้ยืมเงินตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน หรือธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกนำมาใช้สำหรับธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ในอีกทอดหนึ่ง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการขายชอร์ตหลักทรัพย์อยู่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน ค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคารวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การวัดมูลค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินรวมได้ระบุไว้ในหมายเหตุข้อ 3.1

การจำหน่ายเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ วัสดุมูลค่าด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับคืน โดยมูลค่าที่จะรับคืนพิจารณาจากราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ตามประกาศพ.ท.ที่ สนส.23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศพ.ท.ที่ สนส.22/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และที่ สนส.23/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไร หรือขาดทุน ตามข้อกำหนดของประกาศพ.ท.ที่ สนส.20/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นที่ดินและอาคารที่วัดมูลค่าด้วยราคาที่ตีใหม่ ราคาที่ตีใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจากนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรงและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

การตีราคาใหม่ดำเนินการโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระอย่างสม่ำเสมอ ตามข้อกำหนดในประกาศรพท. เพื่อให้มั่นใจว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ได้รับการประเมินไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้นแล้ว ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชี เท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปกำไรสะสม ในกรณีที่มีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เคยตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์ที่จำหน่ายจะโอนโดยตรงไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

การจัดประเภทไปยังอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานจากอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ใช้งานไปยังอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ต้องวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์นั้นใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน อสังหาริมทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างการก่อสร้างเพื่อใช้เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคตวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หากเกิดกำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งเป็นการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ จำนวนที่เพิ่มขึ้นให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่ไม่เกินกว่าจำนวนที่ทำให้มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์กลับไปเท่ากับมูลค่าที่ควรจะเป็นกำไรส่วนที่เหลือรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงเป็น “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น กรณีเกิดส่วนที่ลดลงจากการวัดมูลค่าใหม่และหากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและมียอดค้างอยู่ในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และต้องนำไปลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ขาดทุนส่วนที่เหลือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชื่นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 - 50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ	5 ปี

3.7 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

3.7.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ต้นทุนรวมค่าใช้จ่ายทางตรงเพื่อให้ได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงวิธีการวัดมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่เคยถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3.7.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ต้นทุนรวมค่าใช้จ่ายทางตรงเพื่อให้ได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของอาคารจำนวน 20 ปีและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

3.8 ค่าความนิยม และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม โดยค่าความนิยมของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน ค่าความนิยมและตราผลิตภัณฑ์ที่เกิดขึ้นภายในรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายในการวิจัยและพัฒนา

รายจ่ายที่เกิดจากการพัฒนาความรู้เป็นสินทรัพย์ได้ก็ต่อเมื่อสามารถวัดมูลค่าของรายการต้นทุนการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ ผลผลิตทันทีหรือกระบวนการนั้นมีความเป็นไปได้ทางเทคนิคและทางการค้า ซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต และธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจและมีทรัพยากรเพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำให้การพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำสินทรัพย์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้ รายจ่ายในการพัฒนาอื่นและรายจ่ายในขั้นตอนการวิจัยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

รายจ่ายในการพัฒนาซึ่งรับรู้เป็นสินทรัพย์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ราคาทุนรวมถึงต้นทุนสำหรับวัตถุดิบ ต้นทุนแรงงานทางตรง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการจัดเตรียมสินทรัพย์เพื่อให้สามารถนำมาใช้ประโยชน์ตามประสงค์และต้นทุนการกู้ยืม รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ได้แก่ ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัสดุมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ จะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 - 10 ปี

3.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปีในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีมีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

3.10 หนี้สินที่เกิดจากสัญญา

หนี้สินที่เกิดจากสัญญาเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนบริการให้กับลูกค้า หนี้สินที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทนที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงิน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ

ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดดอกเบี้ยจ่ายหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ภาระผูกพันสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ออดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของการผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

3.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทย่อยหลายข้อกำหนดให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หากสามารถหาได้ ตลาดจะถือว่า 'สภาพคล่อง' หากรายการของสินทรัพย์หรือหนี้สินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอในจำนวนที่เพียงพอซึ่งสามารถให้ข้อมูลราคาได้อย่างต่อเนื่อง

หากไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องธนาคารและบริษัทย่อยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุด และลดการใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด การเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าจะพิจารณาปัจจัยทั้งหมดที่ผู้ร่วมตลาดคำนึงถึงในการกำหนดราคาของรายการ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการและมูลค่ายุติธรรมไม่ว่าจะได้มาจากราคาเสนอซื้อเสนอขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เหมือนกันหรือโดยใช้เทคนิคการวัดมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งตัดสินว่าไม่มีนัยสำคัญต่อการวัดมูลค่า ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการ และรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินแต่ต้องไม่ช้ากว่าการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้หลักฐานสนับสนุนทั้งหมดจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

3.14 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิถูกจัดประเภทเป็นทุนหากไม่มีการระงับการบังคับไถ่ถอนหรือให้สิทธิเฉพาะธนาคารในการไถ่ถอน ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้ถือหุ้น เงินปันผลของหุ้นประเภทนี้รับรู้เป็นการจัดสรรภายในส่วนของทุนเมื่อได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจัดประเภทเป็นทุน ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหุ้นสามัญ (สุทธิจากผลกระทบทางภาษี) รับรู้เป็นรายการหักจากส่วนของทุน

3.15 ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของ

- มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- ราคาทุนตั้งจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตแล้วในการคำนวณโดยใช้กระแสเงินสดที่คาดการณ์ในอนาคตซึ่งรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะได้รับการปรับปรุงสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการตัดจำหน่าย เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงในการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับปรุงด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ ทั้งนี้การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่มีการกลับไปคำนวณจากมูลค่าขั้นต้นถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์จะลดลง

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.16 ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่มีสิ่งตอบแทนผันแปร ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณการและวัดมูลค่าสิ่งตอบแทนผันแปรตามวิธีการที่กำหนดไว้ใน TFRS 15 โดยในการกำหนดมูลค่าของสิ่งตอบแทนผันแปร ธนาคารและบริษัทย่อยยังพิจารณาถึงขอบเขตของจำนวนเงินที่รับรู้ว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมากที่จะไม่เกิดการกลับรายการอย่างมีนัยสำคัญสำหรับจำนวนเงินสะสมของค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าบริการที่เคยรับรู้ไว้

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากค่านายหน้า

3.17 เงินรับล่วงหน้าระยะยาวจากลูกค้า

เงินรับล่วงหน้าระยะยาวจากลูกค้ารับรู้เป็นรายได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยโอนการควบคุมในบริการให้กับลูกค้า

3.18 รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

3.19 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ หรือจากการแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.20 เงินสมทบกองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนสถาบันคุ้มครองเงินฝากและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.21 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

3.22 การค้าประกันทางการเงินและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

การค้าประกันทางการเงินเป็นสัญญาที่กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายเงินในจำนวนที่กำหนดไว้เพื่อชำระคืนให้แก่ผู้ถือสำหรับผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ไม่สามารถชำระเงินเมื่อครบกำหนดชำระของตราสารหนี้ได้ ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

การค้าประกันทางการเงินที่ออกหรือเป็นภาระผูกพันที่จะให้เงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาดซึ่งวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ในภายหลังวัดมูลค่าด้วยมูลค่าที่สูงกว่าของค่าเพื่อผลขาดทุนซึ่งสอดคล้องกับ TFRS 9

3.23 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันหากมีสิทธิตามกฎหมายที่สามารถหักกลับได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.24 กำไรต่อหุ้น

ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิได้สิ้นสุดลง หุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญทุกประการ กำไรต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่าย

3.25 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.26 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

3.27 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศรพท. ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตาม ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ใกล้เคียง ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3.28 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยนำคำนิยามของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 มาใช้ในการประเมินว่าสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุหรือไม่

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะเป็นส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าเพียงอย่างเดียว

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล รวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยพิจารณาจากต้นทุนทางการเงินเฉลี่ย ตามราคาตลาดโดยสะท้อนถึงระยะเวลาของสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่ไม่เป็นไปตามคำนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า สัญญาที่มีส่วนประกอบที่เป็นสัญญาเช่ารายการหนึ่งหรือมากกว่าหรือมีส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้อ่อนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มี สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่าช่วง ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก หากสัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ส่วนสินทรัพย์สิทธิการใช้จะแสดงเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าซื้อด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าซื้อจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดและพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนหรือลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.3.3 ถึง 3.3.5

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4 การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการจัดตั้งและการควบคุมดูแลกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการเทคโนโลยี มีหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการพัฒนา การนำไปปฏิบัติ และการควบคุมดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเพียงพอ ความเหมาะสมและประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และบริษัทย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเพียงพอของการควบคุมภายใน ตลอดจนประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย นอกจากนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ตรวจสอบการควบคุมและวิธีการควบคุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผลการตรวจสอบจะถูกรายงานแก่คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

นอกจากนี้คณะกรรมการจัดการ ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุน ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้กำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและรายงานกิจกรรมการดำเนินงานที่ได้จัดทำไปยังคณะกรรมการชุดย่อยและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการสอบทานนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงและการควบคุม คณะกรรมการสินเชื่อรับผิดชอบในการอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้อำนาจการอนุมัติที่กำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลองรับผิดชอบในการกำกับดูแลแบบจำลองความเสี่ยงทั้งหมด รวมไปถึงแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 ที่ใช้ภายในธนาคารเพื่อให้แน่ใจว่าแบบจำลองยังคงมีประสิทธิภาพสำหรับการประเมินความเสี่ยงและความเสี่ยงด้านแบบจำลองยังอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบสำหรับการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร คณะกรรมการบริหารการลงทุนตราสารทุนรับผิดชอบในด้านการบริหารความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงนโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP Policy) และนโยบายแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan Policy) เพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาด สินค้า และบริการที่ให้แกลูกค้า ธนาคารและบริษัทย่อยมุ่งที่จะพัฒนาระเบียบข้อบังคับและการควบคุมโดยผ่านการนำไปปฏิบัติและการควบคุมดูแลนโยบายที่เหมาะสม รวมถึงขั้นตอนการดำเนินงานและการวัดผลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในเพื่อที่จะให้พนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการที่ผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา หรือกรณีที่คุณสัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อ เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญต่าง ๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร อาทิ

- แผนนโยบายสินเชื่อ
- นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันทางการเงินที่อาจเสียหายและการตัดออกจากบัญชีสำหรับสินทรัพย์ที่เสียหาย
- นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ หรือซื้อจากการขายทอดตลาด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านแบบจำลอง
- TFRS 9 Governance Policy

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความเสี่ยงด้านเครดิตมีความแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ จึงมีการใช้วิธีการวัดระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทั้งการใช้เครื่องมือทางสถิติอย่างง่าย ตลอดจนการใช้เครื่องมือทางสถิติที่มีความซับซ้อนมากขึ้น หรือการพิจารณาความเสี่ยงรายตัวโดยผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต (Expert credit judgment) เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงในสินเชื่อแต่ละประเภท/รายการได้อย่างเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ข้อมูลการรายงานความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงในเรื่องของการขายตัวสินเชื่อ คุณภาพหนี้ การกระจุกตัวด้านเครดิต จะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน

การอนุมัติสินเชื่อ / การสอบทานสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อโดยอ้างอิงหลักการถ่วงดุล (Check and balance) ที่เหมาะสม โดยมีการดำเนินการให้มีการแยกหน่วยงานสนับสนุนการให้สินเชื่อ (Business origination unit) กับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน

หน่วยงานสนับสนุนการให้สินเชื่อ (Business origination unit) รับผิดชอบในส่วนของการจัดการที่เกี่ยวข้องกับการขายธุรกิจ การรับลูกค้าใหม่ การสร้างตลาดใหม่และการให้สินเชื่อ หน่วยงานอนุมัติสินเชื่อรับผิดชอบในการให้คำแนะนำอย่างอิสระและข้อเสนอแนะตามแนวนโยบายสินเชื่อเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อได้ถูกกำหนดให้เป็นไปตามแต่รูปแบบของความเสี่ยง (Risk profiles) ที่แตกต่างกันและกำกับดูแลโดยผ่านการอนุมัติ 3 ขั้นตอน (The three-signature rule)

สำหรับลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการรายย่อยของธนาคาร การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามโปรแกรมด้านผลิตภัณฑ์ (Product programs) และโปรแกรมการทดสอบ (Test programs) ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้กรอบอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและเกณฑ์ในการพิจารณา รวมถึงข้อยกเว้นต่าง ๆ ได้มีการกำหนดแนวทางไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หลังจากสินเชื่อได้รับการอนุมัติ ธนาคารจะดูแลติดตามบัญชีของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอและมีการสอบทานเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมุ่งเน้นไปที่การวิเคราะห์การคาดการณ์ล่วงหน้าเพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลทั้งการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวกและเชิงลบเกี่ยวกับอุตสาหกรรมหรือธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและสถานภาพทางการเงินในอนาคตของลูกค้า ซึ่งวิธีการนี้สามารถช่วยให้ธนาคารได้สอบทานและดูแลติดตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายเพื่อที่จะใช้ในการสร้างกลยุทธ์ทางธุรกิจที่เหมาะสมกับลูกค้าและวางแผนงานในอนาคต

ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์รวมถึงหน่วยงานธุรกิจพิเศษรับผิดชอบในการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอภายในระยะเวลาที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้ง ตลอดจนมีการสอบทานเพิ่มเติมเมื่อมีเหตุการณ์ที่อาจจะมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญกับลูกค้า รายงานผลการสอบทานดังกล่าวจะต้องจัดทำตามรูปแบบที่กำหนดและยื่นขออนุมัติจากผู้มีอำนาจที่กำหนดไว้

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ธนาคารทบทวนระดับความเสี่ยงของลูกค้า (Customer risk rating) เพื่อระบุถึงพฤติกรรมของลูกค้าและสามารถสร้างกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการบริหารพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ (Portfolio management) โดยการใช้ระบบการแจ้งเตือนล่วงหน้า (Early warning system) หรือ พฤติกรรมการชำระเงินของลูกค้าเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงโดยใช้วิธีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ (PD pool segmentation) โดยจัดให้มีการทบทวนตามรูปแบบที่กำหนดอย่างน้อยปีละครั้งหรือมากกว่านั้นหากมีการเปลี่ยนแปลงในระดับความเสี่ยงของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญสำหรับลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการรายย่อย ธนาคารได้สอบทานระดับความเสี่ยงโดยอ้างอิงข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (National Credit Bureau) และพฤติกรรมการชำระเงินของลูกค้าเพื่อพิจารณาระดับความเสี่ยงโดยใช้วิธีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ (PD pool segmentation) ให้เหมาะสม

เนื่องจากในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงส่งผลกระทบอย่างต่อเนื่องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้รายย่อยและกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ตามความรุนแรงของผลกระทบ (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ) ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามคุณภาพสินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิด โดยมีการจัดระดับความเสี่ยงลูกหนี้ขึ้นอยู่กับอุตสาหกรรมระยะเวลาคงเหลือ ลักษณะการให้ความช่วยเหลือ รวมทั้งปัจจัยเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารดำเนินการจัดชั้นและการกันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารให้ความช่วยเหลือ โดยใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. ควบคู่ไปกับหลักเกณฑ์ภายในของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าชั้นหนี้มีความเหมาะสมกับคุณภาพของลูกหนี้และมีเงินกันสำรองที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งพิจารณาการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาแล้วว่าค่าความเสี่ยงจากแบบจำลองมีความเบี่ยงเบน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.1.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางดังต่อไปนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันหรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์ที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับมูลค่าตามบัญชี สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือจำนวนสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องชำระตามภาระผูกพันของเครื่องมือทางการเงิน สำหรับภาระผูกพันด้านเครดิต ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือจำนวนเต็มของวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ถูกเบิกใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่าถัวเฉลี่ยของฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของงบการเงินรวมสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าถัวเฉลี่ย	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ				
สินทรัพย์บนงบแสดงฐานะการเงิน*				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	618,269	547,504	541,057	535,242
สินทรัพย์อนุพันธ์	57,579	86,830	73,002	83,880
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,165,456	2,130,308	2,151,030	2,042,493
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	224,431	287,600	262,111	270,210
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,017	7,113	7,150	13,145
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	31,602	32,424	22,267	24,058
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของ				
สินทรัพย์นอกงบแสดงฐานะการเงิน				
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	247,164	216,276	234,656	222,468
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	200,003	201,324	202,091	195,744
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	36,057	47,622	39,430	49,531
รวมฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	3,587,578	3,557,001	3,532,794	3,436,771

* ฐานะเปิดแสดงด้วยมูลค่าสุทธิจากค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไม่เปิดเผยฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของงบการเงินเฉพาะธนาคารเนื่องจากฐานะเปิดดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากฐานะเปิดของงบการเงินรวม

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยถือหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นต่อฐานะเปิดด้านเครดิตหลักประกันส่วนใหญ่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือ ได้แก่ ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และ หลักทรัพย์ทางการเงิน ก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารจะประเมิน โอกาสความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (Loss given default) ซึ่งจะขึ้นอยู่กับอัตราส่วนของสินเชื่อขึ้นต้นเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) มูลค่าของหลักประกันจะถูกประเมิน และทบทวนตามความเสี่ยงของประเภทหลักประกันและการจัดชั้นของลูกหนี้ โดยหลักประกันจะถูกประเมินโดยผู้ประเมินภายใน หรือ ผู้ประเมินภายนอกที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะถูกอนุมัติโดยคณะกรรมการประเมินราคามูลค่าหลักประกันเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าของหลักประกันน่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบันที่สุด ราคาของหลักประกันได้ถูกพิจารณาถึงความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected loss) จากการบังคับคดีและนำหลักประกันไปขายทอดตลาด ซึ่งจะแตกต่างกันตามความเสี่ยงของหลักประกันแต่ละประเภท โดยธนาคารได้มีการกำหนดอัตราส่วนลดตามประเภทหลักประกัน เพื่อนำไปใช้ในการคำนวณ LTV ratio ทั้งนี้เงื่อนไขการให้สินเชื่อของธนาคาร อาจจะระบุว่าหากลูกหนี้มีความเสี่ยงสูง ธนาคารก็จะเรียกหลักประกันที่สูงขึ้นตามไปด้วย เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของลูกหนี้เมื่อพิจารณาถึงมุมมองความเสี่ยงและผลตอบแทนที่จะได้รับจากการให้สินเชื่อ หรือ ธนาคารอาจปรับลดวงเงินเพื่อให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม

อนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยลดความเสี่ยงด้านเครดิตของธุรกรรมอนุพันธ์ และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน ด้วยการเข้าทำสัญญาหลักในการหักกลบนี้อและสัญญาหลักประกันกับคู่สัญญาของธนาคาร โดยหลักประกันอาจอยู่ในรูปแบบของเงินสด หรือหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องในตลาด ข้อมูลเชิงปริมาณของหลักประกันที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุ 27

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันประเภทหนึ่ง อย่างไรก็ตาม มูลค่าหลักประกันที่ต้องการ อาจจะแตกต่างกันไปในลูกหนี้แต่ละรายขึ้นอยู่กับลักษณะของลูกหนี้ นอกจากนี้รพท.พิจารณาถึงสัดส่วนของสินเชื่อเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV) เป็นปัจจัยหนึ่งในการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk Weighted Assets: RWA) โดยวิธี Standardised approach ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงสำหรับสินเชื่อที่มี LTV สูงโดยอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับคะแนนการประเมินความเสี่ยง (Scorecard) ในระดับที่ดี

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราส่วนของสินเชื่อกงเหลือเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Current loan-to-value (LTV) ratio) ของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีอัตราส่วนประมาณร้อยละ 71 (2563: ร้อยละ 71)

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ความน่าเชื่อถือโดยทั่วไปของกลุ่มลูกค้าธุรกิจมีแนวโน้มที่เกี่ยวข้องกับข้อบ่งชี้ด้านคุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามการมีหลักประกันจะช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือและลดความเสี่ยงของคุณภาพด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าดังกล่าว โดยส่วนใหญ่ธนาคารและบริษัทย่อยจะเรียกหลักประกันจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจ โดยมีหลักประกันเบื้องต้นเป็นอสังหาริมทรัพย์ และมีหลักประกันส่วนเพิ่มเป็นสินทรัพย์ทั้งหมดของกลุ่มลูกค้าธุรกิจนั้น ทรัพย์สินค้ำประกันซึ่งเป็นของผู้อื่นและการค้ำประกัน

เนื่องจากหลักประกันและการค้ำประกันมีหลากหลายประเภท ส่วนลดของหลักประกันและการค้ำประกันอาจแตกต่างกันออกไปขึ้นอยู่กับสภาพคล่องและคุณภาพของหลักประกันและการค้ำประกันประเภทนั้น ๆ ตามที่ระบุส่วนลดในแนวนโยบายสินเชื่อของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการพิจารณาระดับหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอย่างเหมาะสมในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการทบทวนสินเชื่อ

4.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ปัจจัยตลอดจนข้อสมมติ และเทคนิคที่ใช้ในการประเมินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้เปิดเผยในหมายเหตุ 3.3.5 และหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ

การนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้มีสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 สถานการณ์ ได้แก่ สถานการณ์ปกติ (Base case) ซึ่งเป็นสถานการณ์กลางที่พัฒนาขึ้นเป็นการภายในและมีอีก 2 สถานการณ์ที่มีความเป็นไปได้ น้อยกว่าที่จะเกิดขึ้น ได้แก่ สถานการณ์ที่ดีขึ้นและสถานการณ์ที่แย่ลง ข้อมูลภายนอกที่นำมาพิจารณา ประกอบด้วยข้อมูลทางเศรษฐกิจและการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานเอกชนหรือ สถาบันการศึกษาซึ่งเป็นองค์กรที่ธนาคารและบริษัทย่อยคัดสรรแล้ว

สถานการณ์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นดังนี้

งบการเงินรวม						
	2564			2563		
	ดีขึ้น	ปกติ	แย่ลง	ดีขึ้น	ปกติ	แย่ลง
การถ่วงน้ำหนัก						
สถานการณ์	20	60	20	20	60	20

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2564			2563		
	ดีขึ้น	ปกติ	แย่ลง	ดีขึ้น	ปกติ	แย่ลง
การถ่วงน้ำหนัก						
สถานการณ์	20	60	20	20	60	20

ธนาคารและบริษัทย่อยระบุและจัดทำเอกสารเกี่ยวกับตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิตสำหรับแต่ละกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินและใช้การวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค ความเสี่ยงด้านเครดิตและการขาดทุนด้านเครดิต ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตจำนวนมากได้ถูกนำมารวมเป็นปัจจัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ตัวแปรหลักที่ส่งผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตอาจรวมถึงผลิตภัณฑ์มวลรวม ประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อัตราการว่างงาน การบริโภคภาคเอกชน ดัชนีรายได้เกษตรกร และหนี้สินครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ตัวแปรเหล่านี้รวมถึงการถ่วงน้ำหนัก สถานการณ์ได้จัดทำโดยหน่วยงานวิจัยเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

เหตุการณ์ความไม่แน่นอนจากผลกระทบของโควิด-19 ได้ถูกสะท้อนลงไปเพียงบางส่วนในข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อย เนื่องจากผลกระทบดังกล่าวยังมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลกระทบต่อภาระผลของเศรษฐกิจ ถึงแม้จะมีการบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าวจากรัฐบาลและมาตรการอื่น ๆ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจมหภาคระยะยาวซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) เพื่อรองรับความไม่แน่นอนทางด้านเศรษฐกิจ

การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay)

การตั้งสำรองเพิ่มเติมคือการปรับปรุงยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของขั้นตอนในการจัดทำงบการเงินเพื่อที่จะสะท้อนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลัง ซึ่งรวมถึงข้อมูลสภาพตลาดในปัจจุบัน ความไม่เพียงพอของแบบจำลองที่สามารถระบุได้ การปรับปรุงของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตเกี่ยวกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต และความเสี่ยงด้านภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุมดูแลภายในเพื่อที่จะพิจารณาความเพียงพอและความครบถ้วนของการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) จุดมุ่งหมายของธนาคารและบริษัทย่อยคือการนำการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ดังกล่าวเข้าไปปรับปรุงในแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่าที่เป็นไปได้ในส่วนหนึ่งของการติดตามควบคุมดูแลแบบจำลอง (Model monitoring) การตรวจสอบแบบจำลอง (Model validation) และการปรับปรุงข้อมูลในแบบจำลอง (Model recalibration)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการติดตามผลกระทบของโควิด-19 ต่อฐานะเปิดด้านความเสี่ยงด้านเครดิตและความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่อาจจะส่งผลกระทบในเชิงลบต่อคุณภาพด้านเครดิต ดังนั้นผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 การบันทึกการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management overlay) ครอบคลุมความเสี่ยงการชะลอตัวของเศรษฐกิจมหภาค และความเป็นไปได้ที่เกี่ยวข้องในการเสื่อมถอยของความเสถียรด้านเครดิตของลูกหนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.1.4 การกระทบตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระทบตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรมและที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ การวิเคราะห์การกระทบตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12.2 และ 12.4

4.1.5 การวิเคราะห์คุณภาพเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดระดับความเสี่ยงของฐานะเปิดแต่ละรายการโดยใช้ข้อมูลที่หลากหลายมาพิจารณาเพื่อคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้ รวมทั้งใช้ดุลยพินิจจากประสบการณ์ในการให้สินเชื่อในอดีต

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตมีการจัดทำและปรับปรุงเพื่อให้ความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นสัมพันธ์กับระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นในอัตราเร่ง เช่น ความแตกต่างของระดับความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้ที่ระดับความเสี่ยงต่ำ จะน้อยกว่าความแตกต่างของระดับความเสี่ยงที่จะผิณัดชำระหนี้ที่ระดับความเสี่ยงสูง

ฐานะเปิดแต่ละรายการจะถูกจัดระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกโดยใช้ข้อมูลที่สามารหได้ของผู้กู้ยืม ฐานะเปิดจะได้รับการติดตามอย่างสม่ำเสมอซึ่งอาจส่งผลให้ฐานะเปิดมีการปรับหรือเปลี่ยนแปลงระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต การติดตามใช้ข้อมูลดังต่อไปนี้

- ประวัติการชำระเงิน ซึ่งรวมถึงจำนวนวันที่เกินกำหนดชำระและพฤติกรรมการชำระเงิน
- ธุรกิจในปัจจุบันและการเปลี่ยนแปลงที่คาดการณ์ สถานะทางการเงินและภาวะทางเศรษฐกิจ
- ข้อมูลที่ได้รับระหว่างการทบทวนสินเชื่อ เช่น งบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบัญชีบริหาร (Management accounts) การทำงานประมาณ (Budget) และการคาดการณ์ฐานะการเงิน (Projection)
- ข้อมูลที่อ้างอิงมาจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สำนักข่าว การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก
- การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎเกณฑ์ของทางการ และเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นแล้วหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีนัยสำคัญต่อผู้กู้หรือการดำเนินธุรกิจ
- ข้อมูลที่จัดเก็บได้ภายในธนาคาร เช่น ข้อมูลค้างชำระในอดีต ข้อมูลการทำธุรกรรม
- การสนับสนุนจากบริษัทแม่ และ/หรือ ผู้ถือหุ้น
- ข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (NCB)
- ข้อตกลงจากการให้สินเชื่อ (Credit covenants)
- ลูกหนี้ร้องขอการผ่อนผันการชำระหนี้หรือการอนุญาตให้ลูกหนี้ผ่อนผันการชำระหนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาเส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้สำหรับฐานะเปิด ธนาคารและบริษัทย่อยเก็บข้อมูลผลการดำเนินงานและข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้เกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการวิเคราะห์ตามเขตการปกครองหรือภูมิศาสตร์ประเภทของผลิตภัณฑ์และผู้กู้ ตลอดจนระดับของความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ยังมีการซื้อข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิตภายนอกเพื่อประกอบการพิจารณา

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จัดเก็บและสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่เหลืออยู่ของฐานะเปิด

คุณภาพเครดิตได้ถูกจัดประเภทจากระดับคุณภาพดีกว่าเกณฑ์มาตรฐานจนถึงมีการด้อยค่าด้านเครดิต ซึ่งคุณภาพเครดิตนี้สามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดย

- ลูกหนี้คุณภาพดีกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คือ ลูกหนี้ที่มีความสามารถชำระหนี้ดี
- ลูกหนี้คุณภาพตามเกณฑ์มาตรฐาน คือ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่ยอมรับได้
- ลูกหนี้คุณภาพต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน คือ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่แน่นอน
- ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต คือ เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าจากการค้างชำระมากกว่า 90 วัน หรือมีปัจจัยอื่นที่สะท้อนว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลคุณภาพเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันหรือการปรับปรุงด้านเครดิตอื่น (ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติและจำนวนเงินของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตรการให้ความช่วยเหลือ)

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
คุณภาพดีกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Strong)	946,468	2,536	-	949,004
คุณภาพตามเกณฑ์มาตรฐาน (Fair)	803,374	46,201	-	849,575
คุณภาพต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Weak)	253,265	140,876	-	394,141
มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Impaired)	-	-	109,114	109,114
รวม	2,003,107	189,613	109,114	2,301,834

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
คุณภาพดีเกินกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Strong)	998,965	9,879	-	1,008,844
คุณภาพตามเกณฑ์มาตรฐาน (Fair)	753,254	59,687	-	812,941
คุณภาพต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Weak)	205,935	126,060	-	331,995
มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Impaired)	-	-	101,462	101,462
รวม	1,958,154	195,626	101,462	2,255,242

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
คุณภาพดีเกินกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Strong)	943,888	2,536	-	946,424
คุณภาพตามเกณฑ์มาตรฐาน (Fair)	801,520	46,023	-	847,543
คุณภาพต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Weak)	252,838	140,512	-	393,350
มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Impaired)	-	-	108,051	108,051
รวม	1,998,246	189,071	108,051	2,295,368

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
คุณภาพดีเกินกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Strong)	997,415	9,879	-	1,007,294
คุณภาพตามเกณฑ์มาตรฐาน (Fair)	752,341	59,673	-	812,014
คุณภาพต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Weak)	204,515	125,772	-	330,287
มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Impaired)	-	-	100,333	100,333
รวม	1,954,271	195,324	100,333	2,249,928

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีการควบคุมและบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระแสเงินสดในอนาคตเพียงพอต่อการดำเนินงานกิจกรรมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report หรือ Liquidity gap report) ซึ่งรายงานเหล่านี้จะถูกใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio - NSFR) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งได้มีการดูแลและติดตามปริมาณกระแสเงินสดไหลออกสุทธิในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถจัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำการประเมินผลกระทบด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress test) อย่างสม่ำเสมอภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดย ธปท. และที่ธนาคารกำหนดเอง โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินจะถูกนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency funding plan) ซึ่งแผนดังกล่าวจะระบุแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมภายใต้สถานการณ์ต่าง ๆ และกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการด้านสภาพคล่องภายใต้ภาวะวิกฤตไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการรักษาอัตราส่วนสภาพคล่องรายวันให้อยู่ในระดับไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น ร้อยละ 32.99 ของเงินรับฝาก (2563: ร้อยละ 32.64)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามประกาศ ธปท. ที่ สนศ.2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity coverage ratio disclosure standards) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่

<https://www.scb.co.th/th/investor-relations/financial-information.html>

วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศ ธปท.

ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2565 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากในงบการเงินรวม (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากสถาบันการเงิน) เท่ากับร้อยละ 93.3 (2563: ร้อยละ 93.2)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน (ไม่รวมกระแสเงินสดก่อนคิดลดตามสัญญาของอนุพันธ์ ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 9) มีดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2564						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	50,421	50,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	39,531	578,172	-	738	-	-	618,441
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	394	2,871	9,020	-	56,422	68,707
เงินลงทุนสุทธิ	-	156,163	63,659	1,176	-	1,636	222,634
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	178,004	552,756	746,339	715,621	109,114	-	2,301,834
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง							
กำหนดชำระ	-	14,807	-	-	224	-	15,031
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	217,535	1,302,292	812,869	726,555	109,338	108,479	3,277,068
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,958,997	493,282	15,216	-	-	-	2,467,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,136	124,686	24,483	10,656	-	-	180,961
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,872	34,634	18,416	-	-	74,922
หนี้สินทางการเงินอื่น	2	2,097	38	-	-	-	2,137
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,980,135	641,937	74,371	29,072	-	-	2,725,515
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,762,600)	660,355	738,498	697,483	109,338	108,479	551,553

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 172 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	งบการเงินรวม			รวม
				2563	สินเชื่อ ค้ำประกัน	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
				มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	51,632	51,632
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	44,770	502,193	10	645	-	-	547,618
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ชุดกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	508	6,301	10,489	-	10,735	28,033
เงินลงทุนสุทธิ	-	200,514	103,582	5,541	-	2,159	311,796
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	181,231	564,574	762,355	645,620	101,462	-	2,255,242
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง							
กำหนดชำระ	-	13,198	-	-	1,310	-	14,508
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	226,001	1,280,987	872,248	662,295	102,772	64,526	3,208,829
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,852,239	551,590	16,626	-	-	-	2,420,455
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,111	122,555	47,629	10,196	-	-	198,491
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,005	44,645	17,585	-	-	67,235
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	3,081	71	-	-	-	3,152
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,870,350	682,231	108,971	27,781	-	-	2,689,333
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,644,349)	598,756	763,277	634,514	102,772	64,526	519,496

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 114 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2564						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
				(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	50,218	50,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	34,092	572,147	-	-	-	-	606,239
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	369	2,782	8,907	-	37,096	49,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	156,138	63,659	1,170	-	1,620	222,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	175,782	550,930	745,309	715,296	108,051	-	2,295,368
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง							
กำหนดชำระ	-	14,724	-	-	197	-	14,921
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	209,874	1,294,308	811,750	725,373	108,248	88,934	3,238,487
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,961,248	492,737	15,216	-	-	-	2,469,201
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,750	124,417	24,483	10,656	-	-	182,306
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	16,055	34,634	18,416	-	-	69,105
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	2,078	38	-	-	-	2,116
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,983,998	635,287	74,371	29,072	-	-	2,722,728
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,774,124)	659,021	737,379	696,301	108,248	88,934	515,759

* ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 136 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2563							
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	51,529	51,529
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	38,958	500,236	10	-	-	-	539,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	494	6,109	10,487	-	6,017	23,107
เงินลงทุนสุทธิ	-	200,789	103,582	5,541	-	2,147	312,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	179,822	562,938	761,541	645,294	100,333	-	2,249,928
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง							
กำหนดชำระ	-	13,168	-	-	1,277	-	14,445
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	218,780	1,277,625	871,242	661,322	101,610	59,693	3,190,272
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,861,630	551,524	16,626	-	-	-	2,429,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,277	122,258	47,629	10,196	-	-	198,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,571	44,645	17,585	-	-	66,801
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	3,072	71	-	-	-	3,143
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,879,907	681,425	108,971	27,781	-	-	2,698,084
ผลต่างสภาพคล่องสุทธิ							
	(1,661,127)	596,200	762,271	633,541	101,610	59,693	492,188

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอาจได้รับผลกระทบจากการเคลื่อนไหวของอัตราตลาดต่าง ๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาตราสารทุน ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดแบ่งฐานะความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็นฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า (Non-trading book) โดยฐานะในบัญชีเพื่อการค้าประกอบด้วยฐานะที่เกิดขึ้นจากการเป็นผู้เสนอราคาซื้อขายในตลาด ฐานะที่ถือไว้ในระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อขายต่อ และ/หรือ เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเพื่อหากำไรจากความแตกต่างของราคาแต่ละตลาด ส่วนฐานะในบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า ส่วนใหญ่ได้แก่ ฐานะจากการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีธนาคาร (Interest Rate Risk in Banking Book) และการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน (Investment Risk Management)

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk policy) หรือนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading book policy) หรือนโยบายการลงทุน (Investment policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้อนุมัตินโยบายซึ่งผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายดังกล่าวกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อความเหมาะสม และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือสถานการณ์ทางด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อสาระสำคัญในการปฏิบัติตามนโยบายนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญต้องกำหนดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่ดูแลและรับผิดชอบในการวัด ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านตลาด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงด้านตลาดที่มีอยู่ได้รับการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้วงเงินความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เครื่องมือวัดทั้งที่เป็นทางสถิติและที่ไม่ใช่สถิติในการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาดตามความเหมาะสม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะความเสี่ยงของตลาด และฐานะความเสี่ยงด้านตลาด เครื่องมือเหล่านี้ประกอบด้วย แบบจำลองการประเมินค่าความเสี่ยง Value at Risk (VaR) การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) ขนาดของฐานะการถือครองสูงสุด (Position size) การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด (Sensitivity analysis) การกำหนดผลขาดทุนสูงสุด (Management action trigger) และอื่น ๆ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยรวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยจำแนกเป็น 4 ประเภท คือ

- **Repricing Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากระยะเวลากำหนดในการปรับอัตราดอกเบี้ยระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดให้ปัจจัยอื่น ๆ คงที่ หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้เร็วกว่าหนี้สิน (Positive Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น หรือในทางตรงกันข้าม หากธนาคารมีสินทรัพย์ที่สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้ช้ากว่าหนี้สิน (Negative Gap) เมื่ออัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น ก็จะทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยลดลง เป็นต้น
- **Yield Curve Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยตามระยะเวลาครบกำหนดที่แตกต่างกัน เปลี่ยนแปลงแตกต่างกัน
- **Basis Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่แตกต่างกัน เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมระหว่างธนาคาร อัตราดอกเบี้ย THBFIX เป็นต้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันก็จะทำให้อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่อิงอยู่บนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันด้วย
- **Option Risk** เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่มี Option แฝงอยู่ในรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน การใช้สิทธิตาม Option อาจกระทบต่อการบริหารรายได้และต้นทุนของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เช่น เงินรับฝากมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลา 3 เดือน หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงอย่างมากและรวดเร็ว ผู้ฝากก็อาจจะถอนเงินรับฝากก่อนระยะเวลากำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารมีต้นทุนสูงขึ้นเร็วกว่าที่คาดไว้ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการใช้เครื่องมือที่หลากหลายในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งรวมถึงเพดานการรับความเสี่ยง (Risk tolerance limits) ทั้งบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า โดยเฉพาะส่วนของบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) มีการควบคุมและบริหารความเสี่ยงผ่านเครื่องมือ Value at Risk (VaR) ความอ่อนไหวต่อ Yield Curve และ Basis Shift (Basis Point Value) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ในส่วนบัญชีที่ไม่ใช่เพื่อการค้า (Non-Trading book) มีการควบคุมความเสี่ยงโดยประเมินผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งคำนวณตามเครื่องมือดังกล่าวข้างต้นดังนี้

ความเสี่ยงของพอร์ต โฟลิโออัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
Aggregate 1-year historical Value-at-Risk (VaR)*	21.69	83.0

* ระดับความเชื่อมั่น 99% และระยะเวลาถือครอง 1 วัน (ภายใต้สภาวะตลาดปกติ)

ธนาคารเปิดเผยเฉพาะ VaR ของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าของงบการเงินเฉพาะธนาคารเนื่องจาก VaR ของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าของบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีสาระสำคัญและมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวของงบการเงินรวมไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
สกุลเงินตรา				
บาท	(3,895)	(2,317)	(3,961)	(2,453)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(272)	(66)	(265)	(57)
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	91	158	91	160
รวมผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,076)	(2,225)	(4,135)	(2,350)
การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (ร้อยละ)	(4.40)	(2.40)	(4.90)	(2.55)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ กรณีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
สกุลเงินตรา				
บาท	(24,167)	(17,679)	(24,163)	(17,674)
ดอลลาร์สหรัฐฯ	(47)	52	(34)	61
ยูโรและสกุลเงินตราอื่น ๆ	2	(9)	4	(4)
รวมผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจ	(24,212)	(17,636)	(24,193)	(17,617)
การเปลี่ยนแปลงของเงินกองทุน (ร้อยละ)	(5.71)	(4.40)	(5.74)	(4.41)

การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2564						
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	สินเชื่อ	ไม่มี	
ได้ทันที	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
	(ล้านบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	50,421	50,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน *	11,996	573,151	890	-	251	32,153	618,441
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	14	380	2,871	9,020	56,422	68,707
เงินลงทุนสุทธิ	-	30,288	135,262	54,272	1,176	1,636	222,634
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	914,294	433,860	153,831	518,996	171,739	109,114	2,301,834
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	926,290	1,037,313	290,363	576,139	182,186	140,632	3,262,037

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 172 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม							
	2563							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน				เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย
	ได้ทันที	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
								รวม
(ล้านบาท)								
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,773,785	256,710	285,258	11,937	-	-	92,765	2,420,455
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,768	127,362	9,770	43,276	196	-	7,119	198,491
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	64,196	2,826	-	-	-	213	67,235
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,784,553	448,268	297,854	55,213	196	-	100,097	2,686,181
ผลต่าง	(798,761)	671,498	(22,653)	475,952	81,919	101,462	(1,277)	508,140
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2564							
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน				เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย
	ได้ทันที	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
								รวม
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	50,218	50,218
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน *	11,970	571,474	593	-	-	-	22,202	606,239
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	369	2,782	8,907	-	37,096	49,154
เงินลงทุนสุทธิ	-	30,050	135,475	54,272	1,170	-	1,620	222,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	913,172	432,593	152,171	517,967	171,414	108,051	-	2,295,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	925,142	1,034,117	288,608	575,021	181,491	108,051	111,136	3,223,566

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 136 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2564							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	สินเชื่อ	ไม่มี	
	ได้ทันที	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ค้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
						</		

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2563								
	เปลี่ยนอัตรา	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา	สินเชื่อ	ไม่มี	รวม
	ดอกเบี้ย				ดอกเบี้ย		ดอกเบี้ย	
	ได้ทันที	3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ค้อยคุณภาพ		
(ล้านบาท)								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	51,529	51,529
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน *	10,947	499,428	2,341	10	-	-	26,478	539,204
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	-	-	494	6,109	10,487	-	6,017	23,107
เงินลงทุนสุทธิ	-	136,287	81,080	87,004	5,541	-	2,147	312,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	975,185	480,843	190,772	437,036	65,759	100,333	-	2,249,928
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	986,132	1,116,558	274,687	530,159	81,787	100,333	86,171	3,175,827

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 96 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563						
	เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย ได้ทันที	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน			เปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย มากกว่า 5 ปี	สินเชื่อ ค้ำยคุณภาพ	ไม่มี ดอกเบี้ย
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี			
(ล้านบาท)							
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,784,006	256,645	285,256	11,937	-	-	91,936
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,894	127,095	9,740	43,276	196	-	7,159
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	63,912	2,676	-	-	-	213
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,794,900	447,652	297,672	55,213	196	-	99,308
ผลต่าง	(808,768)	668,906	(22,985)	474,946	81,591	100,333	(13,137)

4.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนย่อมส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย ธุรกิจของธนาคารที่อาจจะเกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงค่าของเงินตราต่างประเทศ มีทั้งธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ (Proprietary Trading) และธุรกรรมซึ่งธนาคารทำกับลูกค้าเกี่ยวกับการโอนเงิน รวมทั้งการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการค้าและการลงทุนต่างประเทศ ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยอาจจะมีฐานะเงินตราต่างประเทศเป็นเจ้าหนี้สุทธิ หรือลูกหนี้สุทธิ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งหากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเป็นเจ้าหนี้สุทธิ ก็จะทำให้เกิดผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ในทางตรงกันข้าม หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะเป็นลูกหนี้สุทธิ หากค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น ก็จะทำให้เกิดผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน และจะเกิดขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน หากค่าเงินบาทอ่อนค่าลง

ธนาคารและบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยเพดานความเสี่ยงมีทั้งประเภทที่เป็นค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และประเภทที่เป็นจำนวนเงิน เช่น Intra-day Position, Overnight Position และการกำหนดผลขาดทุนสูงสุด (Management action triggers) เป็นต้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งคำนวณตามเครื่องมือดังกล่าวข้างต้นดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านดอลลาร์สหรัฐ*)	
วงเงินฐานะซื้อ (ขาย) สุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ (เทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐ)	43.25	(14.1)

ความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโออัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการค้า

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
Aggregate 1-year historical Value-at-Risk (VaR)*	9.6	9.1

* ระดับความเชื่อมั่น 99% และระยะเวลาถือครอง 1 วัน (ภายใต้สภาวะตลาดปกติ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะการถือครองเงินตราต่างประเทศของธนาคารส่วนใหญ่เป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

ธนาคารเปิดเผยเฉพาะวงเงินฐานะซื้อ (ขาย) สุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ และ VaR ของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของงบการเงินเฉพาะธนาคาร เนื่องจากวงเงินฐานะซื้อ (ขาย) สุทธิของการถือครองเงินตราต่างประเทศ และ VaR ของความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่มีสาระสำคัญและมูลค่าความเสี่ยงดังกล่าวของงบการเงินรวมไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงโดยเน้นนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว และลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต หลักทรัพย์ที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเฉพาะบริษัทที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะและได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจลงทุนในลักษณะการบริหารพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management) เท่านั้น ที่สามารถทำรายการลงทุนได้โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ธนาคารมีการบริหารและติดตามสภาพตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอข้อมูลแก่ผู้บริหารเพื่อการจัดการที่เหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร (รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนได้แสดงในหมายเหตุข้อ 8 และ 10 และรายละเอียดเพิ่มเติมของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนและกรอบแนวทางการพิจารณามูลค่ายุติธรรมได้แสดงในหมายเหตุข้อ 28)

5 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของ ธปท. เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน โดยภายใต้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและกรอบการกำกับดูแลในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับเงินกองทุน ซึ่งรวมไปถึงการ วัดมูลค่าสินทรัพย์หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการโดยคำนวณตามวิธีที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้จำนวนเงินกองทุนและการจัดประเภทของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงองค์ประกอบ น้ำหนักความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ ก็ต้องอยู่ภายใต้ดุลยพินิจของ ธปท. ด้วย อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ตามกฎหมายอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ตามหนังสือเวียนที่ประกาศโดย ธปท. ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 ธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ ตามประกาศของธปท.ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินสำรองขั้นต่ำเพื่อรองรับการกันสำรองตาม TFRS 9 โดยให้ดำรงเงินสำรองขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 0.33 สำหรับงวดบัญชีปี 2563 ร้อยละ 0.67 สำหรับงวดบัญชีปี 2564 และร้อยละ 1.0 สำหรับงวดบัญชีตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ของสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) และสินทรัพย์และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2) กรณีเงินสำรองที่ธนาคารกันไว้ทั้งสิ้นต่ำกว่าเงินสำรองขั้นต่ำ ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับส่วนต่างดังกล่าว โดยนำมาปรับกับรายการที่เกี่ยวกับเงินกองทุนทุกงวดบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 องค์ประกอบของเงินกองทุนในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	Basel III	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	347,169	334,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	21,459	14,468
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,178)	(24,253)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	399,566	377,036
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	24,669	23,875
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,669	23,875
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	424,235	400,911
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,265,443	2,197,668

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	2564		2563	
	อัตราส่วน	อัตราส่วน	อัตราส่วน	อัตราส่วน
	อัตราส่วน	เงินกองทุน	อัตราส่วน	เงินกองทุน
	ขั้นต่ำตามที่	ของกลุ่มธุรกิจ	ขั้นต่ำตามที่	ของกลุ่มธุรกิจ
	รพท. กำหนด*	ทางการเงิน	รพท. กำหนด*	ทางการเงิน
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	18.7	12.0	18.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	17.6	9.5	17.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	17.6	8.0	17.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		1.1		1.1

* รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	424,235	400,911
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.7	18.2

Basel III		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	33,992	33,992
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	11,124	11,124
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7,000	7,000
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	345,471	332,326
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20,131	14,157
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(20,686)	(23,109)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	397,032	375,490

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	Basel III	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	24,612	24,015
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,612	24,015
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	421,644	399,505
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,238,352	2,201,154

	2564		2563	
	อัตราส่วน ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร	อัตราส่วน ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร
	(ร้อยละ)			
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	18.8	12.0	18.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	17.7	9.5	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	17.7	8.0	17.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		1.1		1.1

* รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินกองทุนหลักหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	421,644	399,505
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	18.8	18.1

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธปท.ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ สนส. 14/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ https://www.scb.co.th/investor-relations/financial-information.html
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธปท.
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2565 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น

การบริหารจัดการเงินกองทุน

นโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย คือการรักษาระดับของเงินกองทุนให้มีความมั่นคงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต สร้างความเชื่อมั่นให้ตลาดเกี่ยวกับความแข็งแกร่งของธนาคาร ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาผลกระทบของระดับเงินกองทุนที่มีต่อผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นควบคู่ไปกับการรักษาสมดุลระหว่างการมีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากระดับของหนี้สินที่สูง และความมั่นคงของธนาคารจากการมีระดับของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธปท. เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนมาโดยตลอด โดยข้อมูลตามตารางข้างต้นแสดงระดับเงินกองทุนเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท.

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

6 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

	งบการเงินรวม				
	2564				
	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	50,421	50,421
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	618,269	618,269
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,707	-	-	-	68,707
สินทรัพย์อนุพันธ์	57,579	-	-	-	57,579
เงินลงทุนสุทธิ	-	213,450	1,636	7,548	222,634
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,165,456	2,165,456
รวม	126,286	213,450	1,636	2,841,694	3,183,066
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,467,495	2,467,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	180,961	180,961
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	10,539	10,539
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6	-	-	-	6
หนี้สินอนุพันธ์	49,200	-	-	-	49,200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	74,922	74,922
รวม	49,206	-	-	2,733,917	2,783,123

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

				งบการเงินรวม	
				2563	
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	การเงิน	เงินลงทุนใน	
	เครื่องมือทาง	การเงิน	ที่กำหนดให้	ตราสารทุนที่	
	การเงิน	ที่วัดมูลค่าด้วย	วัดมูลค่าด้วย	เครื่องมือทาง	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	การเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร	ผ่านกำไร	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ขาดทุน	ราคาทุนตัด	
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	51,632	51,632
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	547,504	547,504
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	28,033	-	-	-	28,033
สินทรัพย์อนุพันธ์	86,830	-	-	-	86,830
เงินลงทุนสุทธิ	-	302,378	2,159	7,259	311,796
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,130,308	2,130,308
รวม	114,863	302,378	2,159	2,736,703	3,156,103
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,420,455	2,420,455
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	198,491	198,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	10,267	10,267
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4	-	-	-	4
หนี้สินอนุพันธ์	79,272	-	-	-	79,272
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	67,235	67,235
รวม	79,276	-	-	2,696,448	2,775,724

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2564					
	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	50,218	50,218
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	606,103	606,103
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	49,154	-	-	-	49,154
สินทรัพย์อนุพันธ์	57,617	-	-	-	57,617
เงินลงทุนสุทธิ	-	213,450	1,620	7,517	222,587
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,160,070	2,160,070
รวม	106,771	213,450	1,620	2,823,908	3,145,749
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,469,201	2,469,201
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	182,306	182,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	10,539	10,539
หนี้สินอนุพันธ์	49,646	-	-	-	49,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	69,105	69,105
รวม	49,646	-	-	2,731,151	2,780,797

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ที่กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	51,529	51,529
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	539,108	539,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23,107	-	-	-	23,107
สินทรัพย์อนุพันธ์	87,095	-	-	-	87,095
เงินลงทุนสุทธิ	-	302,378	2,147	7,534	312,059
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,125,942	2,125,942
รวม	110,202	302,378	2,147	2,724,113	3,138,840
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,429,780	2,429,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	198,360	198,360
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	10,267	10,267
หนี้สินอนุพันธ์	79,776	-	-	-	79,776
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	66,801	66,801
รวม	79,776	-	-	2,705,208	2,784,984

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ				
รพท.และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา				
ระบบสถาบันการเงิน	550,843	497,883	550,843	497,883
ธนาคารพาณิชย์	29,138	17,492	28,720	12,816
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ *	3,000	-	3,000	-
สถาบันการเงินอื่น **	1,419	2,704	1,269	4,453
รวม	584,400	518,079	583,832	515,152
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	79	35	76	34
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(84)	(87)	(69)	(87)
รวมในประเทศ	584,395	518,027	583,839	515,099
ต่างประเทศ***				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	28,587	22,702	17,257	17,347
เงินเยนญี่ปุ่น	455	507	455	507
เงินยูโร	157	357	157	357
เงินสกุลอื่น	4,753	5,932	4,458	5,805
รวม	33,952	29,498	22,327	24,016
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	10	6	4	2
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(88)	(27)	(67)	(9)
รวมต่างประเทศ	33,874	29,477	22,264	24,009
รวมในประเทศและต่างประเทศ	618,269	547,504	606,103	539,108

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่ถูกกฎหมายจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัทคลาตรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่อดูแลกรรมมาคยอม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

*** ส่วนหนึ่งของจำนวนเงินดังกล่าวมีข้อจำกัดในการใช้ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 32

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

8 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,886	10,458	4,861	10,445
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,521	154	6,506	115
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	17	-	-	-
ตราสารทุนในประเทศ	4,895	2,138	-	-
รวม	16,319	12,750	11,367	10,560
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	496	6,576	387	6,530
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	30,149	352	30,088	203
ตราสารทุนในประเทศ	1,396	2,029	1,272	2,029
ตราสารทุนต่างประเทศ	20,347	6,326	6,040	3,785
รวม	52,388	15,283	37,787	12,547
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,707	28,033	49,154	23,107

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรวมถึงตราสารทุนในกิจการกลุ่มหนึ่งที่ตั้ง
ลงทุนโดยบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจกิจการเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อย
มีตราสารทุนในกิจการต่าง ๆ ที่ได้รับการลงทุนจำนวน 2,203 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยมีสิทธิในการออกเสียง
ระหว่างร้อยละ 16.67 ถึง 40.00 นอกจากนี้บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจกิจการเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) บริหาร
และควบคุมเงินลงทุนดังกล่าวด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมเช่นเดียวกัน (2563: 1,742 ล้านบาท โดยมีสิทธิในการออกเสียง
ร้อยละ 20.73)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9 อนุพันธ์

อนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งมีมูลค่าเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิง หรือ จากอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือดัชนีราคา อนุพันธ์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้และมีมูลค่าอยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีดังนี้

1. สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contracts) เป็นข้อตกลงในการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ตกลงกัน ณ วันที่ในอนาคตที่ระบุไว้

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (Currency and interest rate swaps) เป็นข้อตกลงในการแลกเปลี่ยนเงินต้นในสกุลเงินที่แตกต่างกัน และแลกเปลี่ยนคืนเมื่อสัญญาครบกำหนด โดยมีการแลกเปลี่ยนการจ่ายชำระดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องด้วย

2. สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swaps) เป็นข้อตกลงในการแลกเปลี่ยน การจ่ายชำระดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยไม่มีการแลกเปลี่ยนเงินต้น
3. อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน (Equity derivatives) เป็นข้อตกลงที่มีมูลค่าขึ้นอยู่กับระดับราคาของตราสารทุน หรือราคาของกลุ่มตราสารทุน หรือดัชนีราคาตราสารทุน (Equity index) ที่ใช้อ้างอิงในการทำธุรกรรมนั้น
4. อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์ (Commodity derivatives) เป็นธุรกรรมการซื้อขายสินค้าอ้างอิง หรือ การแลกเปลี่ยนกระแสเงินสด ซึ่งคำนวณจากปริมาณสินค้าอ้างอิงคูณด้วยราคาสินค้าที่ตกลงกันภายในระยะเวลาและเงื่อนไขตามที่ตกลงกันไว้ในสัญญา

จำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์ (Notional amount) ณ วันสิ้นปีไม่ได้แสดงถึงระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นแล้วจากรายการอนุพันธ์ ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสัญญาของอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของอนุพันธ์แต่ละประเภทก่อนถึงวันครบกำหนดตามสัญญา

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ร้อยละ 100 และ 100 ของอนุพันธ์ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นการซื้อขายเองโดยไม่ผ่านตลาดหลักทรัพ์ (Over-the-counter) โดยจำนวนเงินตามสัญญาของอนุพันธ์มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,422,086	8,909	-	1,430,995
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	590,306	1,011,455	504,492	2,106,253
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	12,819	3,419	562	16,800

	งบการเงินรวม			
	2563			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,281,988	11,181	-	1,293,169
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	568,453	1,367,442	546,280	2,482,175
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	8,995	3,224	505	12,724
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	195	-	-	195

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,421,941	9,124	-	1,431,065
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	590,306	1,011,454	504,492	2,106,252
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	11,556	5,097	562	17,215

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	จำนวนเงินตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(ล้านบาท)			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,281,988	11,181	-	1,293,169
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	568,453	1,367,442	546,280	2,482,175
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	9,749	6,448	505	16,702
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	195	-	-	195

9.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

	งบการเงินรวม					
	2564		2563			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	14,778	13,436	1,317,873	17,649	19,112	1,205,968
อัตราดอกเบี้ย	38,432	34,415	2,042,755	62,356	59,246	2,425,106
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	771	496	16,800	370	195	6,959
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	-	-	-	8	8	195
รวม	53,981	48,347	3,377,428	80,383	78,561	3,638,228

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564		2563			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
	(ล้านบาท)					
อัตราแลกเปลี่ยน	14,780	13,439	1,317,942	17,649	19,112	1,205,968
อัตราดอกเบี้ย	38,432	34,415	2,042,755	62,356	59,246	2,425,106
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	807	939	17,215	635	699	10,937
อนุพันธ์ทางการเงินด้านโภคภัณฑ์	-	-	-	8	8	195
รวม	54,019	48,793	3,377,912	80,648	79,065	3,642,206

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9.2 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดให้มีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่าสุทธิธรรม

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2564		
	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน (ล้านบาท)	
อัตราดอกเบี้ย	3,150	-	63,498
รวม	3,150	-	63,498

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563		
	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน (ล้านบาท)	
อัตราดอกเบี้ย	5,042	-	57,069
รวม	5,042	-	57,069

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ความเสี่ยงที่ถูกกำหนดไว้ให้ป้องกันเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปรอิงตาม USD LIBOR 3 เดือน การบัญชีป้องกันความเสี่ยงถูกนำมาใช้เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเชิงเศรษฐกิจตรงตามเกณฑ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้น ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงประเมินจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มากกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ
- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมูลค่าที่ตราไว้ของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และจำนวนเงินตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับ 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ไม่มีข้อมูลของความสัมพันธ์จากการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผล และไม่มีผลกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง

9.3 อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้กำหนดให้มีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา (ล้านบาท)	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	448	853	113,122	1,196	711	87,201
อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	-	-	-	209	-	5,765
รวม	<u>448</u>	<u>853</u>	<u>113,122</u>	<u>1,405</u>	<u>711</u>	<u>92,966</u>

10 เงินลงทุนสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย	ตัดจำหน่าย
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,052	7,072	7,046	7,061
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	310	316
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	524	234	189	204
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28)	(47)	(28)	(47)
รวม	7,548	7,259	7,517	7,534

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	212,510	270,088	212,510	270,088
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	394	-	394
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	940	31,896	940	31,896
รวม	213,450	302,378	213,450	302,378
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17)	(40)	(17)	(40)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้ในประเทศ	1,631	2,154	1,616	2,143
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5	5	4	4
รวม	1,636	2,159	1,620	2,147
รวมเงินลงทุนสุทธิ	222,634	311,796	222,587	312,059

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 20 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ (2563: 76 ล้านบาท และ 75 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

10.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
อื่น ๆ *	16	3,735	9	3,749

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
อื่น ๆ *	8	1,516	8	2,007

* รวมถึงเงินลงทุนกลุ่มหนึ่งซึ่งจัดประเภทเป็นเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในหมายเหตุข้อ 8 และเงินลงทุนในหมายเหตุข้อ 10.1

10.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีราคาทุนของเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งได้ถูกรายงานเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนที่จัดประเภทเป็นเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในหมายเหตุข้อ 8 และเงินลงทุนในหมายเหตุข้อ 10.1 เป็นจำนวน 285 ล้านบาท และ 245 ล้านบาท ตามลำดับ เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมเป็นศูนย์ ณ วันที่รายงาน (2563: ราคาทุนจำนวน 279 ล้านบาท และ 276 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีมูลค่ายุติธรรมเป็นศูนย์)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

		งบการเงินรวม						
ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน				
		ทางตรง		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		
		2564	2563	2564	2563	2564	2563	
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)				
บริษัทร่วม								
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด ¹	บริการแพลตฟอร์ม Blockchain	หุ้นสามัญ	22.2	-	117	-	85	-
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ¹	บริการระบบการชำระเงิน	หุ้นสามัญ	22.9	-	104	-	623	-
Dean & DeLuca, Inc. ²	ร้านซูเปอร์มาร์เก็ตระดับพรีเมียมชั้นนำ							
	ร้านอาหารและเครื่องดื่ม	หุ้นสามัญ	26.5	-	-	-	-	-
บริษัท สหวิทยาสตีสอินดัสตรี จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมเหล็ก	หุ้นสามัญ	40.2	40.2	-	-	-	-
การร่วมค้า								
บริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด ³	เช่าซื้อ ลิขสิทธิ์ และสินเชื่อรีไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	50.0	-	75	-	73	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ					296	-	781	-

¹ ธนาคารมีการพิจารณาฐานการลงทุนในตราสารทุนที่ถือใหม่ซึ่งตราสารทุนกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามคำจำกัดความของบริษัทร่วมตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร เงินลงทุนและรายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องถูกปรับปรุงเพื่อสะท้อนถึงส่วนได้เสียตามสัดส่วนการลงทุนโดยการปรับปรุงดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่อการงบการเงินและเป็นการปรับปรุงโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

² ธนาคารได้รับหุ้นสามัญของ Dean & DeLuca, Inc. จากการแปลงหนี้เป็นทุนภายใต้กระบวนการฟื้นฟูกิจการในศาลล้มละลาย ประเทศสหรัฐอเมริกา (Chapter 11) ในเดือนมกราคม 2564

³ การร่วมค้าจัดตั้งใหม่ในปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		ประเภท	สัดส่วน						
	ประเภทธุรกิจ	หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	การถือหุ้น ทางตรง		มูลค่าเงินลงทุน วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล สำหรับปี		
			2564	2563	2564	2563	2564	2563	
			(ร้อยละ)		(ล้านบาท)				
บริษัทย่อย									
บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน								
	ร่วมทุนเพื่อพัฒนาธุรกิจ								
	และลงทุนเชิงกลยุทธ์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	17,250	13,300	-	-	
Siam Commercial Bank Myanmar Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	4,513	4,513	-	-	
Cambodian Commercial Bank Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,688	2,688	142	-	
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	2,207	2,207	1,616	469	
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	60.0	60.0	1,590	1,080	-	-	
บริษัท มั่นนิคซ์ จำกัด	ธุรกิจให้สินเชื่อผ่าน								
	ช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	60.0	60.0	396	198	-	-	
บริษัท ร.ท.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	ศูนย์ฝึกอบรม	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	390	390	-	-	
บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	นายหน้าประกันภัย	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	303	183	-	1	
บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด ¹	ธุรกิจให้สินเชื่อผ่าน								
	ช่องทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	50.0	-	300	-	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	222	222	1,571	1,527	
บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด ¹	บริการด้านเทคโนโลยี								
	สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.0	-	151	-	-	-	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	25	25	-	-	
บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริการเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	100.0	100.0	1	1	256	227	
บริษัทย่อยทางอ้อม									
บริษัท มหิธร จำกัด ²	บริหารอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	
บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด ³	เทคโนโลยีทางการเงิน	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	
บริษัท เอสซีบี ออบาซิส จำกัด ⁴	วิเคราะห์ข้อมูลและให้								
	สินเชื่อผ่านช่องทาง								
	ดิจิทัล	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	
บริษัท เพอร์เพิล เวเนเจอร์ส จำกัด ³	การพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์								
	และบริการทางดิจิทัล	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	
บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด ⁵	ผู้ให้บริการระบบ								
	เสนอขายดิจิทัลโทเคน	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	
บริษัท เทิร์กซ์ เวเนเจอร์ส จำกัด ⁶	บริการด้านการเงินดิจิทัล	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	
SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd. ⁷	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	

¹ บริษัทย่อยจัดตั้งใหม่ในปี 2564

² บริษัทย่อยของบริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)

³ บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)

⁴ บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 52) (2563: ถือหุ้นร้อยละ 100)

⁵ บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100) (บริษัทจัดตั้งใหม่ในปี 2564)

⁶ บริษัทย่อยของบริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 51) (จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2564 ขณะนี้อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)

⁷ บริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 100)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	สัดส่วน การถือหุ้น ทางตรง	มูลค่าเงินลงทุน วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล สำหรับปี				
		2564	2563	2564	2563	2564	2563		
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)					
บริษัทร่วม									
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด ⁸	บริการแพลตฟอร์ม Blockchain	หุ้นสามัญ	22.2	-	117	-	-	-	
	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด ⁸	บริการระบบการ ชำระเงิน	หุ้นสามัญ	22.9	-	104	-	72	-
		Dean & DeLuca, Inc. ⁹	ร้านซูเปอร์มาร์เก็ต ระดับพรีเมียมชั้นนำ						
บริษัท สหวิทยาสตึลอินส์ตริ จำกัด (มหาชน)	ร้านอาหารและเครื่องดื่ม	หุ้นสามัญ	26.5	-	-	-	-	-	
	อุตสาหกรรมเหล็ก	หุ้นสามัญ	40.2	40.2	-	-	-	-	
การร่วมค้า									
บริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด ¹⁰	เช่าซื้อ ลิฟต์ และ สินเชื่อดีไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	50.0	-	75	-	-	-	
รวม					30,332	24,807	3,657	2,224	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(147)	(147)	-	-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ					30,185	24,660	3,657	2,224	

* ธนาคารมีการพิจารณาฐานการลงทุนในตราสารทุนที่ถือใหม่ซึ่งตราสารทุนกลุ่มดังกล่าวเป็นไปตามคำจำกัดความของบริษัทร่วมตามนโยบายการบัญชีของธนาคาร เงินลงทุนและรายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องถูกปรับปรุงเพื่อสะท้อนถึงส่วนได้เสียตามสัดส่วนการลงทุนโดยการปรับปรุงดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินและเป็นการปรับปรุงโดยใช้วิธีเปลี่ยนพื้นที่เป็นต้นไป

⁹ ธนาคารได้รับหุ้นสามัญของ Dean & DeLuca, Inc. จากการแปลงหนี้เป็นทุนภายใต้กระบวนการฟื้นฟูกิจการในศาลล้มละลาย ประเทศสหรัฐอเมริกา (Chapter 11) ในเดือนมกราคม 2564

¹⁰ การร่วมค้าจัดตั้งใหม่ในปี 2564

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ยกเว้น Siam Commercial Bank Myanmar Ltd. Cambodian Commercial Bank Ltd. SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd. และ Dean & DeLuca, Inc. ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งและดำเนินธุรกิจในประเทศพม่า ประเทศกัมพูชา ประเทศสิงคโปร์ และประเทศสหรัฐอเมริกา ตามลำดับ

11.2 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกับกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวนเงิน 6,449 ล้านบาท และ 6,617 ล้านบาท ตามลำดับ

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	73,570	75,860	73,174	75,358
เงินให้กู้ยืม	1,604,603	1,516,779	1,597,704	1,514,092
ตั๋วเงิน	322,588	355,069	325,698	354,412
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	220,650	229,417	220,650	229,417
อื่น ๆ	80,423	78,117	78,142	76,649
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,301,834	2,255,242	2,295,368	2,249,928
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	15,031	14,508	14,921	14,445
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,316,865	2,269,750	2,310,289	2,264,373
หัก ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย	(5,756)	(2,124)	(5,756)	(2,124)
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(145,653)	(137,318)	(144,463)	(136,307)
รวม	2,165,456	2,130,308	2,160,070	2,125,942

12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ	2,218,776	2,181,215	2,215,213	2,178,892
ต่างประเทศ	83,058	74,027	80,155	71,036
รวม	2,301,834	2,255,242	2,295,368	2,249,928

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1	2,016,140	1,969,341	2,011,206	1,965,429
ชั้นที่ 2	191,387	197,637	190,835	197,334
ชั้นที่ 3	109,338	102,772	108,248	101,610
รวม *	<u>2,316,865</u>	<u>2,269,750</u>	<u>2,310,289</u>	<u>2,264,373</u>

* รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563		2564		2563	
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม *	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม *
	(ล้านบาท)							
การเกษตรและเหมืองแร่	8,855	975	3,768	13,598	12,518	1,336	3,455	17,309
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	536,571	47,292	47,887	631,750	512,761	62,987	43,837	619,585
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	152,034	7,685	18,458	178,177	155,503	18,059	17,561	191,123
การสาธารณูปโภคและบริการ	357,218	37,491	13,468	408,177	352,384	23,182	11,171	386,737
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	526,856	34,336	15,221	576,413	494,524	46,925	15,793	557,242
อื่น ๆ	421,573	61,834	10,312	493,719	430,464	43,137	9,645	483,246
รวม *	<u>2,003,107</u>	<u>189,613</u>	<u>109,114</u>	<u>2,301,834</u>	<u>1,958,154</u>	<u>195,626</u>	<u>101,462</u>	<u>2,255,242</u>

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563		2564		2563	
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม *	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม *
	(ล้านบาท)							
การเกษตรและเหมืองแร่	8,855	975	3,768	13,598	12,518	1,336	3,455	17,309
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	538,852	46,876	47,783	633,511	511,292	62,699	43,577	617,568
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	151,986	7,685	17,658	177,329	155,459	18,059	16,757	190,275
การสาธารณูปโภคและบริการ	357,197	37,491	13,468	408,156	352,203	23,182	11,171	386,556
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	526,783	34,336	15,221	576,340	494,464	46,925	15,793	557,182
อื่น ๆ	414,573	61,708	10,153	486,434	428,335	43,123	9,580	481,038
รวม *	<u>1,998,246</u>	<u>189,071</u>	<u>108,051</u>	<u>2,295,368</u>	<u>1,954,271</u>	<u>195,324</u>	<u>100,333</u>	<u>2,249,928</u>

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12.5 สินเชื่อต่อคุณภาพ

ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ของรพท. ที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นตามประกาศของรพท. ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ* (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	109,114	101,462	108,051	100,333
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.8	3.7	3.8	3.6

* ดูหมายเหตุข้อ 2.1 สำหรับวิธีปฏิบัติต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เข้ามาตราการให้ความช่วยเหลือ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารขายและโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ของสินเชื่อต่อคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เป็นจำนวนเงินต้นทั้งสิ้น 6,874 ล้านบาท (2563: 13,387 ล้านบาท)

12.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2564				2563			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต		เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต	
	จำนวน	หลัก	ที่คาดว่าจะ	จำนวน	หลัก	ที่คาดว่าจะ	จำนวน	หลัก
	ราย	กว้างรับ	จะเกิดขึ้น	ราย	กว้างรับ	จะเกิดขึ้น	ราย	กว้างรับ
	(ล้านบาท)				(ล้านบาท)			
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย								
ถูกเพิกถอนจากการเป็น								
หลักทรัพย์จดทะเบียน								
ในตลาดหลักทรัพย์แห่ง								
ประเทศไทย	2	7,457	5,559	5,153	2	7,881	6,971	5,855
บริษัทที่ถูกเพิกถอนจาก								
การเป็นหลักทรัพย์								
จดทะเบียนใน								
ตลาดหลักทรัพย์								
แห่งประเทศไทย	1	8,153	3,775	3,037	1	8,307	3,775	3,049

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2564				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนด				
จ่ายชำระตามสัญญา				
ไม่เกิน	มากกว่า			
1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี		รวม
(ล้านบาท)				
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	52,338	191,053	13,322	256,713
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(36,063)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				220,650
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(8,743)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				211,907

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2563				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนด				
จ่ายชำระตามสัญญา				
ไม่เกิน	มากกว่า			
1 ปี	1 - 5 ปี	5 ปี		รวม
(ล้านบาท)				
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	63,216	180,703	18,423	262,342
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(32,925)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ				229,417
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(7,879)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ				221,538

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการ	ที่มีการ		
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญ	นัยสำคัญ	ทางการเงิน	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	107	7	-	114
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	72	3	-	75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินใหม่	63	14	-	77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ถูกตัดรายการ	(89)	(7)	-	(96)
อื่น ๆ	2	-	-	2
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	155	17	-	172
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	41	46	-	87
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	7	-	-	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่	23	-	-	23
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกตัดรายการ	(24)	(46)	-	(70)
อื่น ๆ	(2)	-	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	45	-	-	45

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	48,378	30,616	58,324	137,318
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	22,711	(37,659)	14,948	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(26,832)	49,667	19,918	42,753
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ใหม่	4,452	2,793	770	8,015
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการ	(5,153)	(5,535)	(12,528)	(23,216)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(19,855)	(19,855)
อื่น ๆ	47	157	434	638
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	43,603	40,039	62,011	145,653

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	133	-	-	133
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	20	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	58	27	-	85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินใหม่	29	-	-	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ถูกตัดรายการ	(132)	-	-	(132)
อื่น ๆ	(1)	-	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	107	7	-	114

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	18	-	-	18
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(21)	21	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	91	26	-	117
เงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่	16	-	-	16
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกตัดรายการ	(62)	-	-	(62)
อื่น ๆ	(1)	(1)	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	41	46	-	87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	27,096	30,929	51,433	109,458
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	24,653	(32,223)	7,570	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(7,934)	35,240	18,815	46,121
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ใหม่	6,348	2,078	332	8,758
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการ	(1,801)	(5,388)	(7,756)	(14,945)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(12,051)	(12,051)
อื่น ๆ	16	(20)	(19)	(23)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	48,378	30,616	58,324	137,318

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
			(ล้านบาท)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	89	7	-	96
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	69	3	-	72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินใหม่	62	-	-	62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ถูกตัดรายการ อื่น ๆ	(89)	(7)	-	(96)
	2	-	-	2
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	133	3	-	136
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	41	46	-	87
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อ ผลขาดทุนใหม่	7	-	-	7
เงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่	23	-	-	23
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกตัดรายการ อื่น ๆ	(24)	(46)	-	(70)
	(2)	-	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	45	-	-	45

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มี การ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	48,270	30,537	57,500	136,307
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	22,712	(37,639)	14,927	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(26,784)	49,645	19,830	42,691
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่	4,272	2,694	586	7,552
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ถูกตัดรายการ	(5,126)	(5,519)	(12,383)	(23,028)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(19,666)	(19,666)
อื่น ๆ	40	152	415	607
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	43,384	39,870	61,209	144,463

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	132	-	-	132
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	20	(20)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	40	27	-	67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินใหม่	29	-	-	29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ถูกตัดรายการ	(132)	-	-	(132)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	89	7	-	96
เงินลงทุนในตราสารหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	18	-	-	18
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(21)	21	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	91	26	-	117
เงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่	16	-	-	16
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถูกตัดรายการ	(62)	-	-	(62)
อื่น ๆ	(1)	(1)	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	41	46	-	87

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ ด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
		(ล้านบาท)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	27,026	30,913	50,777	108,716
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	24,664	(32,176)	7,512	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าต่ำเพื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(8,129)	34,969	18,566	45,406
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ใหม่	6,301	2,072	309	8,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการ	(1,605)	(5,222)	(7,634)	(14,461)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(12,020)	(12,020)
อื่น ๆ	13	(19)	(10)	(16)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	48,270	30,537	57,500	136,307

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีค่าเพื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้แนวทางในการให้ความช่วยเหลือตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 2.1 ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563
	(ล้านบาท)	
เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
มูลหนี้ก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	7,134	22,825
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสุทธิ	(302)	(1,054)
	6,832	21,771
เงินให้สินเชื่อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก		
มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเปลี่ยนแปลง		
ในระหว่างปีจากจำนวนที่เลขวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	818	491

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด

งบกระแสเงินสด

	2564	2563
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)	(ตรวจสอบแล้ว)
	(ล้านบาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(24)	(6)
รายการปรับกระทบขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น		
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21	-
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	(1)	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	2	4
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สิน		
ดำเนินงาน	(2)	(2)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	3	17
เงินลงทุน	4	-
ทรัพย์สินรอการขาย	3	-
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(8)	(14)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม			
	2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	15,344	4,137	(1,747)	17,734
- สังกหามทรัพย์	412	1,966	(1,994)	384
รวม	15,756	6,103	(3,741)	18,118
อื่น ๆ	1,877	341	(513)	1,705
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,633	6,444	(4,254)	19,823
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,497)	(649)	524	(1,622)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,136	5,795	(3,730)	18,201

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	15,154	1,904	(1,714)	15,344
- สังกหามทรัพย์	684	2,333	(2,605)	412
รวม	15,838	4,237	(4,319)	15,756
อื่น ๆ	1,240	1,163	(526)	1,877
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,078	5,400	(4,845)	17,633
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(436)	(1,631)	570	(1,497)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,642	3,769	(4,275)	16,136

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	15,027	4,137	(1,744)	17,420
- สิ่งหามทรัพย์	412	1,966	(1,994)	384
รวม	15,439	6,103	(3,738)	17,804
อื่น ๆ	1,908	341	(513)	1,736
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,347	6,444	(4,251)	19,540
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,429)	(649)	522	(1,556)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,918	5,795	(3,729)	17,984

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี
		(ล้านบาท)		
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	14,837	1,904	(1,714)	15,027
- สิ่งหามทรัพย์	684	2,333	(2,605)	412
รวม	15,521	4,237	(4,319)	15,439
อื่น ๆ	1,240	1,163	(495)	1,908
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,761	5,400	(4,814)	17,347
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(368)	(1,631)	570	(1,429)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16,393	3,769	(4,244)	15,918

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,167 ล้านบาทและ 1,166 ล้านบาทตามลำดับ (2563: ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 1,014 ล้านบาท และ 1,014 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่ให้สิทธิในการซื้อคืนทรัพย์สินทรัพย์หรือให้สิทธิลูกหนี้ในการซื้อทรัพย์สินก่อนผู้อื่นภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีราคาทุนทรัพย์เป็นจำนวน 4,005 ล้านบาท (2563: 1,873 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 อสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ถูกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายในทั้งหมด

ธนาคารแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

17 **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ**

	งบการเงินรวม										
	2564										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	โอนไป อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา (ล้านบาท)	จำหน่าย	โอนไป อสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุน	ยอด ปลายปี	ค่าเพื่อ การตัดค่า สุทธิ	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	5,427	-	(59)	-	5,368	-	-	-	-	(77)	5,291
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	12,287	6,136	(39)	-	18,384	-	-	-	-	-	18,384
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	-	(3)	-	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร											
ราคาทุนเดิม	20,048	335	(274)	(384)	19,725	(9,568)	(871)	259	166	(10,014)	9,670
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	8,752	1,221	(23)	(298)	9,652	(3,051)	(505)	3,265	4	(287)	9,365
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	-	(1,693)	-	-	(1,693)	-	113	-	-	113	(1,580)
อุปกรณ์	18,889	674	(339)	-	19,224	(15,565)	(1,672)	297	-	(16,940)	2,284
อื่น ๆ	530	531	(886)	-	175	(14)	(47)	-	-	(61)	114
สินทรัพย์เพื่อการใช้											
อาคารสำนักงาน	1,110	77	(556)	-	631	(475)	(227)	387	-	(315)	316
เอทีเอ็ม	1,113	28	(895)	-	246	(741)	(302)	895	-	(148)	98
รถยนต์	683	358	(160)	-	881	(307)	(235)	159	-	(383)	498
เคาน์เตอร์	76	2	(43)	-	35	(23)	(22)	23	-	(22)	13
สาขา	3,066	435	(2,315)	-	1,186	(1,447)	(926)	1,927	-	(446)	740
อื่น ๆ	7	1	-	-	8	(1)	(1)	-	-	(2)	6
รวม	71,988	8,102	(5,589)	(682)	73,819	(31,192)	(4,695)	7,212	170	(28,505)	45,196

* ฐานการและบริษัทย่อยตราในปี 2564

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม									
2563									
ยอดต้นปี	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ค่าเผื่อ		
	เพิ่ม/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย (ล้านบาท)	จำหน่าย	ยอดปลายปี	การตัดค่า	ยอดสุทธิ
ค่าความนิยม	-	-	1,270	-	-	-	-	-	1,270
ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	4,830	(16)	23,407	(9,918)	(4,110)	8	(14,020)	(3)	14,198
ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	134	(1,526)	4,409	-	-	-	-	-	3,017
อื่น ๆ	-	(7)	123	(19)	(23)	7	(35)	-	81
รวม	4,964	(1,549)	29,209	(9,937)	(4,133)	15	(14,055)	(3)	18,566

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6,254 ล้านบาท (2563: 5,556 ล้านบาท)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2564									
ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดสุทธิ	
1,270	-	-	1,270	-	-	-	-	1,270	
26,989	5,210	(106)	32,093	(13,467)	(4,711)	3	(18,175)	13,918	
2,887	1	(730)	2,158	-	-	-	-	2,158	
31,146	5,211	(836)	35,521	(13,467)	(4,711)	3	(18,175)	17,346	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2563									
ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดสุทธิ	
1,270	-	-	1,270	-	-	-	-	1,270	
22,427	4,569	(7)	26,989	(9,607)	(3,863)	3	(13,467)	13,522	
4,361	-	(1,474)	2,887	-	-	-	-	2,887	
28,058	4,569	(1,481)	31,146	(9,607)	(3,863)	3	(13,467)	17,679	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2563									
ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี (ล้านบาท)	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย	ยอดปลายปี	ยอดสุทธิ	
1,270	-	-	1,270	-	-	-	-	1,270	
22,427	4,569	(7)	26,989	(9,607)	(3,863)	3	(13,467)	13,522	
4,361	-	(1,474)	2,887	-	-	-	-	2,887	
28,058	4,569	(1,481)	31,146	(9,607)	(3,863)	3	(13,467)	17,679	

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6,093 ล้านบาท (2563: 5,409 ล้านบาท)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

19 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,681	4,505	3,340	4,240
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(888)	(132)	-	-
สุทธิ	2,793	4,373	3,340	4,240

	งบการเงินรวม		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
ณ วันที่			ณ วันที่
1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
2564	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2564
	(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	31	10	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	47	1	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	44	265	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,956	(432)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	129	31	(13)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	17	(8)	-
สินทรัพย์อื่น	29	(29)	-
ประมาณการหนี้สิน	3,562	590	(99)
หนี้สินอื่น	1,189	294	-
รวม	10,004	722	(112)
			10,614

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2564	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2564
		(ล้านบาท)		
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(342)	(621)	-	(963)
เงินลงทุน	(494)	(38)	261	(271)
ทรัพย์สินรอการขาย	(24)	-	-	(24)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(66)	(19)	-	(85)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,534)	(6)	(1,753)	(6,293)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(3)	-	-	(3)
สินทรัพย์อื่น	(168)	(14)	-	(182)
รวม	(5,631)	(698)	(1,492)	(7,821)
สุทธิ	4,373	24	(1,604)	2,793

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		งบการเงินรวม		
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	31 ธันวาคม
	2563 *	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2563
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	29	2	-	31
สินทรัพย์อนุพันธ์	144	(97)	-	47
เงินลงทุน	1	(1)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	159	(115)	-	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,409	547	-	4,956
ทรัพย์สินรอการขาย	151	(22)	-	129
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	18	(1)	-	17
สินทรัพย์อื่น	40	(11)	-	29
ประมาณการหนี้สิน	2,273	933	356	3,562
หนี้สินอื่น	1,163	26	-	1,189
รวม	8,387	1,261	356	10,004
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(127)	(215)	-	(342)
เงินลงทุน	(1,005)	462	49	(494)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(649)	649	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	(24)	(24)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,927)	297	30	(4,600)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	-	(3)	-	(3)
สินทรัพย์อื่น	(238)	70	-	(168)
รวม	(6,946)	1,260	55	(5,631)
สุทธิ	1,441	2,521	411	4,373

* รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจำนวน 425 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
		(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
สินทรัพย์อนุพันธ์	47	1	-	48
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	44	265	-	309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,939	(496)	-	4,443
ทรัพย์สินรอการขาย	128	32	(13)	147
ประมาณการหนี้สิน	3,466	573	(96)	3,943
หนี้สินอื่น	1,069	279	-	1,348
รวม	9,693	654	(109)	10,238
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(310)	51	-	(259)
เงินลงทุน	(492)	(40)	262	(270)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(110)	(19)	-	(129)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,370)	(9)	(1,676)	(6,055)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(3)	-	-	(3)
สินทรัพย์อื่น	(168)	(14)	-	(182)
รวม	(5,453)	(31)	(1,414)	(6,898)
สุทธิ	4,240	623	(1,523)	3,340

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 *	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ล้านบาท)	
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี				
สินทรัพย์อนุพันธ์	144	(97)	-	47
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	159	(115)	-	44
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,386	553	-	4,939
ทรัพย์สินรอการขาย	150	(22)	-	128
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	1	(1)	-	-
สินทรัพย์อื่น	40	(40)	-	-
ประมาณการหนี้สิน	2,200	920	346	3,466
หนี้สินอื่น	1,088	(19)	-	1,069
รวม	8,168	1,179	346	9,693
หนี้สินภายใต้การควบคุมบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(127)	(183)	-	(310)
เงินลงทุน	(997)	456	49	(492)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	(649)	649	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,782)	302	-	(4,480)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	-	(3)	-	(3)
สินทรัพย์อื่น	(238)	70	-	(168)
รวม	(6,793)	1,291	49	(5,453)
สุทธิ	1,375	2,470	395	4,240

* รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจำนวน 434 ล้านบาท

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	9,400	9,315	8,276	8,626
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(24)	(2,521)	(623)	(2,470)
รวมภาษีเงินได้	<u>9,376</u>	<u>6,794</u>	<u>7,653</u>	<u>6,156</u>

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564			2563		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(912)	183	(729)	(423)	85	(338)
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนดให้						
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(392)	78	(314)	179	(36)	143
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน						
จากการตีราคาสินทรัพย์	8,960	(1,766)	7,194	(30)	6	(24)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ						
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	494	(99)	395	(1,780)	356	(1,424)
รวม	<u>8,150</u>	<u>(1,604)</u>	<u>6,546</u>	<u>(2,054)</u>	<u>411</u>	<u>(1,643)</u>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษี เงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(912)	183	(729)	(423)	85	(338)
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนที่กำหนด						
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(396)	79	(317)	179	(36)	143
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจาก						
การตราสารสินทรัพย์	8,445	(1,689)	6,756	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์						
พนักงาน	481	(96)	385	(1,732)	346	(1,386)
รวม	<u>7,618</u>	<u>(1,523)</u>	<u>6,095</u>	<u>(1,976)</u>	<u>395</u>	<u>(1,581)</u>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>44,771</u>		<u>33,788</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	8,954	20.0	6,758
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		<u>422</u>		<u>36</u>
รวม	<u>20.9</u>	<u>9,376</u>	<u>20.1</u>	<u>6,794</u>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		42,132		33,932
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	8,426	20.0	6,786
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ		(773)		(630)
รวม	18.2	7,653	18.1	6,156

20 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
			(ล้านบาท)	
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	16,149	17,760	16,149	17,760
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักหักบัญชี	3,301	3,951	-	-
รายได้ค่าบริการค้างรับ	10,955	7,601	10,846	7,913
ลูกหนี้จากการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้รอการชำระ				
ตามวันครบกำหนดชำระ	1,629	35	1,629	35
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,903	2,099	2,378	2,336
ลูกหนี้จากการขายหนี้ด้อยคุณภาพ	723	1,796	723	1,796
ลูกหนี้อื่น	413	1,945	1,021	3,588
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนและ				
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,053	1,041	1,052	1,038
อื่น ๆ	8,618	6,537	7,509	5,712
รวม	44,744	42,765	41,307	40,178

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

21 เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	118,954	93,336	117,866	92,507
ออมทรัพย์	1,840,043	1,758,903	1,843,382	1,769,123
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	108,205	114,006	107,669	113,941
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	157,551	169,547	157,543	169,546
- 1 ปีขึ้นไป	242,742	284,663	242,741	284,663
รวม	<u>2,467,495</u>	<u>2,420,455</u>	<u>2,469,201</u>	<u>2,429,780</u>

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	2,424,118	1,250	2,425,368	2,373,950	1,028	2,374,978
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	24,180	12,135	36,315	26,751	12,983	39,734
เงินสกุลอื่น	2,390	3,422	5,812	2,689	3,054	5,743
รวม	<u>2,450,688</u>	<u>16,807</u>	<u>2,467,495</u>	<u>2,403,390</u>	<u>17,065</u>	<u>2,420,455</u>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	2,433,318	1,196	2,434,514	2,388,865	995	2,389,860
เงินดอลลาร์สหรัฐ*	24,180	5,245	29,425	26,751	7,429	34,180
เงินสกุลอื่น	2,390	2,872	5,262	2,689	3,051	5,740
รวม	2,459,888	9,313	2,469,201	2,418,305	11,475	2,429,780

22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ				
รพท.และ				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ				
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	35,504	15,467	35,504	15,467
ธนาคารพาณิชย์	60,753	90,886	60,753	90,886
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ *	45,646	59,441	45,646	59,441
สถาบันการเงินอื่น **	27,448	25,226	28,583	25,433
รวมในประเทศ	169,351	191,020	170,486	191,227

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐ*	5,143	3,500	5,704	3,449
เงินยูโร	325	401	325	402
เงินหยวนจีน	3,886	462	3,886	462
เงินสกุลอื่น	2,256	3,108	1,905	2,820
รวมต่างประเทศ	11,610	7,471	11,820	7,133
รวมในประเทศและต่างประเทศ	180,961	198,491	182,306	198,360

23 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินรวม		รวม
			2564	2563	2564	2563	
			ในประเทศ	ต่างประเทศ	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
			(ล้านบาท)				
หุ้นกู้							
- เงินดอลลาร์สหรัฐ*	2.75 - 4.40	2565 - 2572	-	63,442	63,442	-	56,985
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์							
การเงินแฝง							
- เงินดอลลาร์สหรัฐ*	ดอกเบี้ยลอยตัว*	2565	246	-	246	431	431
- เงินบาท	0.00** - 17.00	2565	7,967	-	7,967	4,564	4,564
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	-	2565 - 2571	117	-	117	213	213
รวม			8,330	63,442	71,772	5,208	62,193
การปรับปรุงบัญชีป้องกัน							
ความเสี่ยง			-	3,150	3,150	-	5,042
รวม			8,330	66,592	74,922	5,208	67,235

* USD 1M LIBOR

** เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝงที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	2564		2563		รวม
				ต่างประเทศ	รวม (ล้านบาท)	ในประเทศ	ต่างประเทศ	
หุ้นกู้								
- เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2.75 - 4.40	2565 - 2572	-	63,442	63,442	-	56,985	56,985
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์								
การเงินแฝง								
- เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	ดอกเบี้ยลอยตัว [*]	2565	246	-	246	431	-	431
- เงินบาท	0.00 ^{**} - 0.45	2565	2,150	-	2,150	4,130	-	4,130
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	-	2565 - 2571	117	-	117	213	-	213
รวม			2,513	63,442	65,955	4,774	56,985	61,759
การปรับปรุงบัญชีป้องกัน								
ความเสี่ยง			-	3,150	3,150	-	5,042	5,042
รวม			2,513	66,592	69,105	4,774	62,027	66,801

^{*} USD 1M LIBOR^{**} เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝงที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย

24 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
			(ล้านบาท)	
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	6,307	5,399	6,236	5,303
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	9,232	9,005	8,677	8,535
ประมาณการหนี้สินจากการแลกของรางวัล	4,658	3,355	4,658	3,355
อื่น ๆ	145	138	145	138
รวม	20,342	17,897	19,716	17,331

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่สุทธิและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่เป็นจำนวน 2,074 ล้านบาท และ 2,036 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ ในขณะที่จำนวนดังกล่าวลดลงจากการตัดรายการของของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นจำนวน 1,166 ล้านบาท และ 1,103 ล้านบาทในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ (2563: เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่สุทธิและภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินใหม่เป็นจำนวน 1,968 ล้านบาท และ 1,887 ล้านบาท และ ลดลงจากการตัดรายการของของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นจำนวน 1,528 ล้านบาท และ 1,502 ล้านบาท)

ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งโครงการผลประโยชน์ทั้งหมดไม่ได้จัดให้มีกองทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ (“เกษียณอายุ”)	7,507	7,591	7,035	7,180
ผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ (“อื่น ๆ”)	1,725	1,414	1,642	1,355
รวม	9,232	9,005	8,677	8,535

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ทั้งที่เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และตามนโยบายของธนาคารและบริษัทย่อย การให้ผลประโยชน์เหล่านี้จะเป็นไปเมื่อพนักงานบรรลุข้อกำหนดตามที่โครงการกำหนด หรือ เมื่อเกษียณตามสิทธิและอายุงานของพนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	เกษียณอายุ	อื่น ๆ	เกษียณอายุ	อื่น ๆ
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	7,591	1,414	7,131	867
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	803	37	598	40
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	118	22	203	28
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	2	-	15
	921	61	801	83
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-	933	74
- ข้อสมมติทางการเงิน	(578)	213	784	464
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(190)	61	(415)	(60)
	(768)	274	1,302	478
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(237)	(24)	(1,643)	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7,507	1,725	7,591	1,414

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2564		2563	
	เกษียณอายุ	อื่น ๆ	เกษียณอายุ	อื่น ๆ
	(ล้านบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	7,180	1,355	6,796	839
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	735	28	535	37
ดอกเบี้ยจากการระดมทุน	113	21	195	27
โอนออกพนักงานไปบริษัทย่อย	(28)	(2)	(33)	(4)
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	2	-	14
	820	49	697	74
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-	908	73
- ข้อสมมติทางการเงิน	(550)	207	748	446
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	(191)	54	(380)	(64)
	(741)	261	1,276	455
อื่น ๆ				
ผลประโยชน์จ่าย	(224)	(23)	(1,589)	(13)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7,035	1,642	7,180	1,355

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	0.3 - 2.8	0.3 - 1.6	2.2	1.6
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	2.0 - 11.0	2.0 - 11.0	5.0 - 7.0	5.0 - 7.0
อัตราการเพิ่มขึ้นของต้นทุนค่ารักษาพยาบาล	5.0	4.0	5.0	4.0
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.0 - 20.0	0.0 - 20.0	2.0 - 12.0	2.0 - 12.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้
อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับ
ผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(1,123)	(1,099)	1,365	1,338
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	970	1,006	(834)	(861)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
อัตราคิดลด	(1,062)	(1,047)	1,293	1,276
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	910	954	(782)	(816)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากรางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นที่แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
โครงการสมทบเงิน	1,203	1,268	1,063	1,157
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และโครงการ				
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	982	884	869	771
รวม	2,185	2,152	1,932	1,928

25 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,655	17,873	16,899	17,480
รายได้รับล่วงหน้าจากสัญญาจัดจำหน่าย				
ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต	15,062	16,243	15,062	16,243
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	3,571	7,379	3,571	7,379
เจ้าหนี้อื่น	6,993	5,146	6,962	5,164
บัญชีพักเพื่อรอการโอนเงินตราต่างประเทศ	4,258	3,806	4,258	3,806
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,138	3,155	2,117	3,145
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,581	3,311	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า*	1,698	3,090	1,415	2,599
เจ้าหนี้ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	868	941	698	822
เงินมัดจำ	376	285	377	269
อื่น ๆ	11,396	11,573	11,171	11,478
รวม	67,596	72,802	62,530	68,385

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าได้ถูกคำนวณจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่ได้คิดลดจำนวน 1,780 ล้านบาท และ 1,444 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ (2563: 4,046 ล้านบาท และ 3,513 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

26 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศรบพ.ที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์* และตามประกาศที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง *หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์* กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 1,275 ล้านบาท (2563: 1,315 ล้านบาท)

ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 2,251 ล้านบาท (2563: 2,251 ล้านบาท)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

27 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ถ้าบริษัทใช้เงินที่ 31 ธันวาคม 2564
คู่สัญญาที่มีสิทธิหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญาหรือเหตุการณ์อื่น สำหรับอนุพันธ์สิทธิในการเรียก
หลักประกันขึ้นอยู่กับการตกลงกันของผู้สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับและวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ
หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน - มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานบัญชี (ถ้ามี)	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ
	การเงิน					
	มูลค่าเริ่มต้น					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	369,423	-	369,423	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	7
สินทรัพย์อนุพันธ์	28,283	-	28,283	25,413	สินทรัพย์อนุพันธ์	9
รวม	397,706	-	397,706	25,413		
หนี้สินทางการเงิน	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน - มูลค่าหักกลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานบัญชี (ถ้ามี)	มูลค่าสุทธิ	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ
	การเงิน					
	มูลค่าเริ่มต้น					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	59,303	-	59,303	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	35,410	-	35,410	23,339	หนี้สินอนุพันธ์	9
รวม	94,713	-	94,713	23,339		

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2563					
	มูลค่าที่นำมาหักลบในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักลบในงบแสดงฐานะการเงิน - มูลค่าหักลบตามสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานบัญชี	รายการในงบแสดงฐานะการเงิน	หมายเหตุ
สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น				
	149,380	-	149,380	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
	35,665	-	35,665	32,459	สินทรัพย์อนุพันธ์
	185,045	-	185,045	32,459	
รวม					
หนี้สินทางการเงิน	มูลค่าเริ่มต้น				
	98,850	-	98,850	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
	43,941	-	43,941	32,212	หนี้สินอนุพันธ์
	142,791	-	142,791	32,212	
รวม					

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

28 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

28.1 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ตามประเภทการวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งเป็นมูลค่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมนี้ได้รวมผลต่างที่ยังไม่รับรู้ระหว่างมูลค่าของรายการและมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกซึ่งได้มาจากเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้

	งบการเงินรวม							
	2564				2563			
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6,167	41,594	20,946	68,707	4,158	17,386	6,489	28,033
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	15,226	-	15,226	-	18,845	-	18,845
- อัตราดอกเบี้ย	-	41,582	-	41,582	-	67,398	-	67,398
- อื่น ๆ	-	771	-	771	-	587	-	587
รวม	-	57,579	-	57,579	-	86,830	-	86,830
เงินลงทุนสุทธิ								
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	213,450	-	213,450	-	302,378	-	302,378
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,636	1,636	-	-	2,159	2,159
รวม	-	213,450	1,636	215,086	-	302,378	2,159	304,537
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,167	312,623	22,582	341,372	4,158	406,594	8,648	419,400
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า								
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	6	-	-	6	4	-	-	4
หนี้สินอนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	14,289	-	14,289	-	19,823	-	19,823
- อัตราดอกเบี้ย	-	34,415	-	34,415	-	59,246	-	59,246
- อื่น ๆ	-	496	-	496	-	203	-	203
รวม	-	49,200	-	49,200	-	79,272	-	79,272
รวมหนี้สินทางการเงิน	6	49,200	-	49,206	4	79,272	-	79,276

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2564				2563			
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
	(ล้านบาท)							
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,272	41,537	6,345	49,154	2,020	17,293	3,794	23,107
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	15,228	-	15,228	-	18,845	-	18,845
- อัตราดอกเบี้ย	-	41,582	-	41,582	-	67,398	-	67,398
- อื่น ๆ	-	807	-	807	-	852	-	852
รวม	-	57,617	-	57,617	-	87,095	-	87,095
เงินลงทุนสุทธิ								
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน								
เบ็ดเสร็จอื่น	-	213,450	-	213,450	-	302,378	-	302,378
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,620	1,620	-	-	2,147	2,147
รวม	-	213,450	1,620	215,070	-	302,378	2,147	304,525
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,272	312,604	7,965	321,841	2,020	406,766	5,941	414,727
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินอนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	14,292	-	14,292	-	19,823	-	19,823
- อัตราดอกเบี้ย	-	34,415	-	34,415	-	59,246	-	59,246
- อื่น ๆ	-	939	-	939	-	707	-	707
รวม	-	49,646	-	49,646	-	79,776	-	79,776
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	49,646	-	49,646	-	79,776	-	79,776

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้มีการประมาณขึ้นโดยใช้วิธีการและข้อสมมติดังต่อไปนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
(สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันในตลาดเงิน มูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและ
เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ถือโดยธนาคารคำนวณโดยใช้วิธี
ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ใช้ราคาเสนอซื้อถั่วเฉลี่ยครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับตราสารที่คล้ายกันหรือตราสารอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อถั่วเฉลี่ยครั้งล่าสุดจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ในกรณีที่ไม่มีทั้งราคาเสนอซื้อถั่วเฉลี่ยครั้งล่าสุดและราคาซื้อขายครั้งล่าสุดจะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้บวกค่าความเสี่ยง (Risk Premium)
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนและเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดใช้วิธีการวัดมูลค่าที่เหมาะสมที่สุดโดยจะแตกต่างกันไปตามลักษณะของธุรกิจของผู้ถูกลงทุน เช่น มูลค่าปรับปรุงทางบัญชี มูลค่าการระดมทุนครั้งล่าสุด และแบบจำลองการวัดมูลค่าอื่น ๆ
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศ ใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้น ๆ ณ วันที่ทำการสุดท้ายของงวด ส่วนตราสารหนี้และตราสารทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนในต่างประเทศใช้ราคาประเมินของสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เชื่อถือได้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

อนุพันธ์

- มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์วัดจากราคาที่เสนอซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง (หากมี) มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดได้มาจากราคาเสนอซื้อขายของนายหน้าในตลาดที่มีสภาพคล่อง ส่วนมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับได้มาจากราคาเฉลี่ยจากแหล่งที่น่าเชื่อถือต่าง ๆ วิธีการประเมินมูลค่า และการเปรียบเทียบราคาของเครื่องมือต่าง ๆ ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกันแล้วแต่วิธีใดจะเหมาะสม ในส่วนของสินทรัพย์อนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมได้มีการสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาด้วย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

- เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาดบ่อยครั้ง และไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญ มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่ออื่นคำนวณโดยใช้ประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราตลาดหรือมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน ทั้งนี้ ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

เงินรับฝาก

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประจำคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันของเงินรับฝากประเภทเดียวกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

- มูลค่ายุติธรรมไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

- มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นที่มีอายุคงเหลือน้อยกว่า 90 วัน โดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมอื่น ๆ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่ใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมประเภทเดียวกันในปัจจุบัน

29 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากการประกาศจ่ายเงินปันผลและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

30 สํารอง

สํารองประกอบด้วย

การจัดสรรกำไร และ/หรือ กำไรสะสม

สํารองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นผลไม่ได้

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจำกัดต้องจัดสรรทุนสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินปันผลจนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเงินปันผลไม่ได้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

สำรองการแปลงค่าทางการเงิน

สำรองการแปลงค่าทางการเงินประกอบด้วยผลต่างการแปลงค่าทั้งหมดจากงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

สำรองการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมประกอบด้วย

- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกระทั่งมีการตัดรายการหรือจัดประเภทรายการใหม่ มูลค่าดังกล่าวจะถูกปรับลดด้วยค่าเผื่อผลขาดทุน

สำรองการตีราคาสินทรัพย์ใหม่

สำรองการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ประกอบด้วยผลรวมของการเปลี่ยนแปลงสุทธิของการตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่แสดงในงบการเงินด้วยการตีราคาใหม่จนกระทั่งมีการขายหรือจำหน่าย

31 เงินปันผล

เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ถือหุ้นมีดังนี้

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2564				
เงินปันผลประจำปี 2563	8 เมษายน 2564	7 พฤษภาคม 2564	2.30	7,818
เงินปันผลระหว่างกาล 2564	24 สิงหาคม 2564	23 กันยายน 2564	1.43	4,861
รวม			3.73	12,679

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2563				
เงินปันผลระหว่างกาล 2562 (พิเศษ)	17 มกราคม 2563	14 กุมภาพันธ์ 2563	0.75	2,549
เงินปันผลประจำปี 2562	24 มีนาคม 2563	22 เมษายน 2563	4.00	13,597
รวม			<u>4.75</u>	<u>16,146</u>

32 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
			(ล้านบาท)	
หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่เป็น				
หลักประกันในธุรกรรมซื้อคืน	20,269	57,130	20,269	57,130
เงินฝากที่มีข้อจำกัดของบริษัทย่อยและสาขา				
ต่างประเทศ	1,558	1,424	506	392
อื่น ๆ	81	86	75	75
รวม	<u>21,908</u>	<u>58,640</u>	<u>20,850</u>	<u>57,597</u>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

33 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
การรับอาวัลตัวเงิน	6,624	5,184	6,624	5,184
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	538	5,507	179	5,142
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	47,976	11,409	47,888	11,328
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	30,280	33,354	30,158	33,252
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	200,003	201,324	199,168	200,613
- การค้าประกันอื่น	161,746	160,822	160,580	159,862
- ลูกหนี้ / เจ้าหนี้จากการซื้อขายเงินลงทุน	22,972	15,849	22,972	15,849
- อื่น ๆ	56,867	105,061	56,867	105,061
รวม	<u>527,006</u>	<u>538,510</u>	<u>524,436</u>	<u>536,291</u>

34 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามจำนวนและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในโครงการสวัสดิการเป็นไปตามราคาที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคาร ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่นอกเหนือจากนี้เป็นการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป สำหรับรายได้และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ใช้ราคาตลาดในการคิดราคา โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

34.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	-	1,750
เงินลงทุน	-	-	310	316
เงินให้สินเชื่อ*	-	-	4,520	690
สินทรัพย์อื่น	-	-	2,079	2,924
เงินรับฝาก	-	-	9,200	14,915
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	1,748	233
หนี้สินอื่น	-	-	997	743
ภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)	-	-	7,918	4,502
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อ*	8,531	8,307	8,531	8,307
เงินรับฝาก	345	47	345	47
ภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)	555	267	555	267
การร่วมค้า				
เงินรับฝาก	137	-	137	-

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)				
เงินรับฝาก	13,955	9,039	13,955	9,039
กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคาร				
เงินให้สินเชื่อ*	227	107	122	107
เงินรับฝาก	1,416	1,523	1,416	1,523
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง				
ของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ				
เงินให้สินเชื่อ*	28,225	19,911	28,225	19,911
เงินรับฝาก	19,995	42,962	19,995	42,962
ภาระผูกพัน (จำนวนเงินตามสัญญา)	817	2,293	817	2,293

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

34.2 รายได้และค่าใช้จ่าย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	61	16
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	159	31
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและรายได้อื่น	-	-	4,743	4,116
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	4,228	3,170
รายได้เงินปันผลรับ	-	-	3,585	2,225
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	(5)	(258)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ย	39	18	39	18
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-
รายได้เงินปันผลรับ	72	-	72	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (เกินร้อยละ 10)				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	109	134	109	134
ค่าใช้จ่ายอื่น	27	32	27	32
กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคาร				
รายได้ดอกเบี้ย	2	2	2	2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5	8	5	8
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง				
ของบุคคลเหล่านี้มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ				
รายได้ดอกเบี้ย	435	333	435	333
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	114	212	114	212
ค่าใช้จ่ายอื่น	193	275	193	275

ในระหว่างปี 2564 ธนาคารได้มีการโอนขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นจำนวนเงิน 4,794 ล้านบาท ให้กับบริษัทย่อย โดยเป็นการขายที่ราคายุติธรรม ณ วันที่โอนขาย

35 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนการกำกับและควบคุมกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม เงินรางวัล เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะและสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,073	2,440	1,456	1,912
ผลประโยชน์หลังออกจากงานและอื่น ๆ	60	51	44	38
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	24	70	24	70
ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานอื่น ๆ	3	4	-	-
รวม	2,160	2,565	1,524	2,020

36 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลโครงสร้างการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี ธนาคารดำเนินงานผ่านกลุ่มธุรกิจของธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจและการพาณิชย์ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดย่อม กลุ่มลูกค้าบุคคล รับผิดชอบลูกค้าบุคคล กลุ่มธุรกิจประกัน ดำเนินงานด้านจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัยอื่น ๆ ผ่านช่องทาง การจัดจำหน่ายต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย

กลุ่มอื่น ๆ ประกอบด้วยรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนของธนาคารที่ไม่ได้ถูกปันส่วนไปยังหน่วยธุรกิจใดเป็นพิเศษ และผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยนอกเหนือจากธุรกิจหน้าประกันภัยสำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนั้นประกอบด้วยค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมในการดำเนินธุรกิจของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย รวมถึงการปันส่วนของค่าใช้จ่ายทั่วไปไปยังหน่วยธุรกิจเหล่านี้ ทั้งนี้การกำหนดราคาระหว่างหน่วยธุรกิจเป็นไปตามการซื้อขายปกติของธุรกิจ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มลูกค้า		อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	ธุรกิจ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,739	17,799	46,373	-	14,260	-	95,171
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ยสุทธิ	6,858	2,709	18,225	14,262	21,699	(8,582)	55,171
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	23,597	20,508	64,598	14,262	35,959	(8,582)	150,342
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(10,931)	(7,973)	(33,987)	(1,184)	(14,244)	4,772	(63,547)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	12,666	12,535	30,611	13,078	21,715	(3,810)	86,795
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น							(42,024)
ภาษีเงินได้							(9,376)
กำไรสุทธิ							35,395

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มลูกค้า		อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	ธุรกิจ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,527	17,166	47,288	-	15,918	-	96,899
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ยสุทธิ	7,317	2,579	17,120	12,794	14,277	(6,219)	47,868
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	23,844	19,745	64,408	12,794	30,195	(6,219)	144,767
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(11,383)	(9,784)	(39,396)	(869)	(6,703)	3,805	(64,330)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	12,461	9,961	25,012	11,925	23,492	(2,414)	80,437
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น							(46,649)
ภาษีเงินได้							(6,794)
กำไรสุทธิ							26,994

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม							
2564							
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน	อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
				(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	829,017	403,165	1,063,185	-	10,987	(4,520)	2,301,834
รวมสินทรัพย์	794,209	366,125	1,073,341	302	1,133,020	(52,432)	3,314,565
รวมหนี้สิน	647,406	251,498	1,571,482	181	421,310	(19,927)	2,871,950

งบการเงินรวม							
2563							
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ ขนาดใหญ่	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ประกัน	อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
				(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	840,842	370,541	1,038,489	-	6,060	(690)	2,255,242
รวมสินทรัพย์	818,592	337,413	1,090,883	278	1,079,620	(48,402)	3,278,384
รวมหนี้สิน	718,118	205,839	1,464,829	115	500,322	(22,669)	2,866,554

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

37 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

37.1 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
รวมสินทรัพย์	3,281,212	33,353	3,314,565	3,260,009	18,375	3,278,384
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	599,983	18,286	618,269	536,471	11,033	547,504
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	68,707	-	68,707	28,033	-	28,033
เงินลงทุนสุทธิ*	221,978	1,438	223,416	310,183	1,613	311,796
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,144,390	21,066	2,165,456	2,112,258	18,050	2,130,308
เงินรับฝาก	2,454,891	12,604	2,467,495	2,407,254	13,201	2,420,455
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	174,993	5,968	180,961	194,032	4,459	198,491
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,330	66,592	74,922	5,208	62,027	67,235

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2564			2563		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
รวมสินทรัพย์	3,281,752	18,262	3,300,014	3,270,536	9,906	3,280,442
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	599,412	6,691	606,103	533,434	5,674	539,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน						
กำไรหรือขาดทุน	49,154	-	49,154	23,107	-	23,107
เงินลงทุนสุทธิ *	251,671	1,101	252,772	335,136	1,583	336,719
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,141,756	18,314	2,160,070	2,110,615	15,327	2,125,942
เงินรับฝาก	2,464,091	5,110	2,469,201	2,422,169	7,611	2,429,780
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	176,741	5,565	182,306	194,265	4,095	198,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,513	66,592	69,105	4,774	62,027	66,801

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

37.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม							
	2564				2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	111,262	1,201	(286)	112,177	116,986	2,035	(650)	118,371
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(14,586)	(2,706)	286	(17,006)	(19,139)	(2,983)	650	(21,472)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	96,676	(1,505)	-	95,171	97,847	(948)	-	96,899
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40,123	75	-	40,198	36,484	102	-	36,586
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,156	865	(48)	14,973	11,308	26	(52)	11,282
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(62,868)	(727)	48	(63,547)	(63,773)	(609)	52	(64,330)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(41,768)	(256)	-	(42,024)	(46,480)	(169)	-	(46,649)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน								
ก่อนภาษีเงินได้	46,319	(1,548)	-	44,771	35,386	(1,598)	-	33,788
ภาษีเงินได้	(9,295)	(81)	-	(9,376)	(6,712)	(82)	-	(6,794)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	37,024	(1,629)	-	35,395	28,674	(1,680)	-	26,994

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2564				2563			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)							
รายได้ดอกเบี้ย	110,394	956	(286)	111,064	116,821	1,782	(649)	117,954
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(14,476)	(2,656)	286	(16,846)	(19,084)	(2,929)	649	(21,364)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	95,918	(1,700)	-	94,218	97,737	(1,147)	-	96,590
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35,223	24	-	35,247	32,995	35	-	33,030
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,642	805	-	13,447	13,182	(10)	-	13,172
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(58,706)	(409)	-	(59,115)	(62,174)	(387)	-	(62,561)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(41,268)	(397)	-	(41,665)	(46,397)	98	-	(46,299)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน								
ก่อนภาษีเงินได้	43,809	(1,677)	-	42,132	35,343	(1,411)	-	33,932
ภาษีเงินได้	(7,610)	(43)	-	(7,653)	(6,109)	(48)	-	(6,157)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	36,199	(1,720)	-	34,479	29,234	(1,459)	-	27,775

38 รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,611	3,336	2,589	3,291
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	492	622	458	584
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,003	3,102	1,992	3,103
เงินให้สินเชื่อ	94,976	98,208	93,930	97,873
สัญญาเช่าซื้อ	12,050	13,022	12,050	13,022
อื่น ๆ	45	81	45	81
รวม	112,177	118,371	111,064	117,954

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก	9,556	13,708	9,488	13,620
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	816	926	724	907
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,734	5,470	5,734	5,470
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	890	1,342	890	1,341
อื่น ๆ	10	26	10	26
รวม	17,006	21,472	16,846	21,364

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ธปท. ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปีเป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยในวันที่ 19 สิงหาคม 2564 ธปท. ประกาศขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ออกไปจนถึงสิ้นปี 2565 โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2565

40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,523	1,408	1,509	1,394
- บริการบัตรเครดิตเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	11,137	11,625	11,112	11,639
- รายได้จากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผ่านธนาคาร	13,332	12,042	13,048	11,980
- อื่น ๆ	24,364	20,546	17,880	16,008
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,356	45,621	43,549	41,021
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(10,158)	(9,035)	(8,302)	(7,991)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40,198	36,586	35,247	33,030

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

41 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		เฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตรา				
แลกเปลี่ยน	7,284	4,472	6,392	4,568
อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(540)	2,212	(540)	2,212
ตราสารหนี้	(590)	54	(622)	(1)
ตราสารทุน	239	(287)	-	-
อนุพันธ์อื่น ๆ	792	(287)	519	(538)
รวม	7,185	6,164	5,749	6,241
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมอื่น				
อนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้				
กำหนดให้มีความสัมพันธ์ของการป้องกัน				
ความเสี่ยง				
- อนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(889)	381	(889)	381
- อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุน	13	60	13	60
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	(5)	-	(5)
ตราสารหนี้	563	2	563	2
ตราสารทุน	4,218	1,062	1,130	712
รวม	3,905	1,500	817	1,150
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	11,090	7,664	6,566	7,391

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

42 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	146	1,701	146	1,701
อื่น ๆ	-	-	-	1
รวม	<u>146</u>	<u>1,701</u>	<u>146</u>	<u>1,702</u>

43 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	7,121	5,352	5,877	5,187
ค่าบริการอื่น ๆ	3,645	2,514	3,379	4,975
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4,986	4,133	4,711	3,863
อื่น ๆ	3,217	4,289	5,573	4,165
รวม	<u>18,969</u>	<u>16,288</u>	<u>19,540</u>	<u>18,190</u>

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท)			
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58	(19)	40	(36)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23)	26	(23)	26
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	(19)	43	(19)	43
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับ *	37,788	44,001	37,422	43,723
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้า				
ประกันทางการเงิน	908	440	933	385
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	3,312	2,158	3,312	2,158
รวม	42,024	46,649	41,665	46,299

* สุทธิจากหนี้สูญที่ได้รับคืน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

45 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(ล้านบาท / ล้านหุ้น)			
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร (ขั้นพื้นฐาน)	35,599	27,218	34,479	27,775
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกจำหน่ายแล้ว	3,399	3,399	3,399	3,399
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	10.47	8.01	10.14	8.17

46 แผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบในแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง (“แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น”) โดยให้นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าว

แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ธนาคารได้ดำเนินการให้มีการจัดตั้งบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เพื่อประกอบธุรกิจเป็นบริษัทลงทุน (the Holding Company) โดยภายหลังจากที่แผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นได้รับการอนุญาตเบื้องต้นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และ บริษัทได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่แล้ว บริษัทจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์เท่ากับ 1 หุ้นสามัญของธนาคาร ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัทและ 1 หุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ต่อ 1 หุ้นสามัญของบริษัท (ณ ปัจจุบัน หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารมีสิทธิอย่างเดียวกับหุ้นสามัญของธนาคาร) ทั้งนี้ ในการทำคำเสนอซื้อดังกล่าว บริษัทจะยกเลิกคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ หากจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารเสร็จสิ้นและจำนวนหุ้นที่มีผู้แสดงเจตนาขายมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร หลักทรัพย์ของบริษัทจะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภายหลังจากหลักทรัพย์ของบริษัทเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารจะโอนย้ายบริษัทย่อยของธนาคารให้แก่บริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัทและโอนธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของธนาคารให้กับบริษัทย่อยที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ของบริษัท ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น

ภายหลังจากการแลกหุ้นระหว่างธนาคารและบริษัทและหุ้นของบริษัทได้เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนหุ้นของธนาคารแล้ว และธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ ธนาคารจะทำการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ ในขณะนั้นของธนาคาร โดยธนาคารคาดว่าเงินปันผลส่วนใหญ่ที่ธนาคารจะจ่ายให้กับบริษัทจะใช้เพื่อเป็นค่าตอบแทนสำหรับการรับโอนบริษัทย่อยของธนาคาร และธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของธนาคาร นอกจากนี้จำนวนเงินดังกล่าวจะถูกใช้เป็นเงินลงทุนสำหรับบริษัท ในการลงทุนขยายธุรกิจในอนาคต รวมทั้งเพื่อเป็นเงินปันผลที่บริษัทจะพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับจ่ายเงินปันผลในขณะนั้น และนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

การดำเนินการตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น การโอนย้ายบริษัทย่อยของธนาคารและการโอนธุรกิจบัตรเครดิตและธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นหากมีผู้แสดงเจตนาแลกหุ้นของธนาคารให้แก่บริษัทไม่ถึงจำนวนร้อยละ 90 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร

47 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

47.1 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2565 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 17,750 หุ้น เป็นหุ้นสามัญจำนวน 17,750 หุ้น ต่อกระทรวงพาณิชย์

47.2 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยเป็นการเพิ่มทุนจาก 151 ล้านบาท เป็น 510 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 35.9 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารลดลงจากร้อยละ 100 เป็นร้อยละ 60 จากการเพิ่มทุนในครั้งนี้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

47.3 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2565 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 4 เมษายน 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 4.06 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,801 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของธปท. ที่ธปท.ผนส1.ว.1063/2564 ลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในอัตราหุ้นละ 1.43 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,861 ล้านบาท ดังนั้นคงเหลือเงินปันผลที่จะจ่ายตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ในอัตราหุ้นละ 2.63 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,940 ล้านบาท

48 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

48.1 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่หลายฉบับจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และคาดว่าจะมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะนำมาถือปฏิบัติเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้เข้าไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น การแก้ไขดังกล่าวให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบกับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (กล่าวคือเกณฑ์ใหม่ใช้ทดแทนเกณฑ์เดิมทันที) ซึ่งสามารถรับรู้รายการเป็นเพียงการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

นอกจากนี้ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกยกเลิกเพราะการนำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นมาเปลี่ยนแทน โดยความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง (และเอกสารที่เกี่ยวข้อง) จะต้องถูกปรับปรุงแทนเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ป้องกัน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่เหล่านี้มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกิดขึ้นอันเป็นผลมาจากการถือปฏิบัติการแก้ไขเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการแก้ไขหรือเตรียมการแก้ไขเงื่อนไขสัญญาเพื่อตอบสนองต่อการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง IBOR ซึ่งยังคงมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับระยะเวลาและวิธีการเปลี่ยนแปลงในเขตการปกครองหรือภูมิศาสตร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินการอยู่ ความเสี่ยงหลักที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องเผชิญจากการปฏิรูป IBOR คือความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เช่น การเจรจาสัญญาเงินกู้ใหม่ผ่านการเจรจาแบบทวิภาคี (bilateral negotiation) กับลูกค้า การปรับปรุงข้อกำหนดในสัญญา การอัปเดตระบบที่ใช้ IBOR และการแก้ไขการควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูป ความเสี่ยงทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ที่ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเครื่องมือทางการเงินที่มีผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้ส่วนใหญ่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ Thai Baht Interest Rate Fixing (THBFI) ซึ่งอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะยังมีการเผยแพร่จนถึงกลางปี 2566

48.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ฟนส.2ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่มดังนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวจะมีทางเลือกสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ธนาคารและบริษัทย่อยจะให้ความช่วยเหลือในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1

ธนาคารและบริษัทย่อยจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าว ข้อเท็จจริง และสถานการณ์ที่กิจการถือปฏิบัติตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตาม TFRS ทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการและผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เมื่อแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่ 0107536000102
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ : +66-2544-1000

www.scb.co.th |      SCB Thailand

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

- 1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคาร และบริษัทย่อยแล้ว
- 2. บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ตี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

- 3. บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดทำมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายปฎิภาณ เลิศประเสริฐศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายปฎิภาณ เลิศประเสริฐศิริ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร

ผู้รับมอบอำนาจ

นายปฎิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานการเงิน
----------------------------	---	-------

ตราประทับ - ไม่มี -

เอกสารแนบ

3	เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร สายงานบัญชีและการเงิน และเลขานุการบริษัท	48	เอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
40	เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ของบริษัทย่อย	109	เอกสารแนบ 5 รายงาน คณะกรรมการตรวจสอบ
46	เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้า งานตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท		

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ
ผู้บริหารระดับสูง
ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดของกรรมการ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2564

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย - นายกรรมการ - ประธานกรรมการกิจการ เพื่อสังคม	76	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.Sc. (Engineering), University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา - M.B.A. (Management), Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา - Ph.D., Graduate School of Management, UCLA ประเทศสหรัฐอเมริกา การอบรม <ul style="list-style-type: none"> - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 	-	ไม่มี	2540-2560 2542-2560 2549-2560 2559-2561 2542-2562 2559-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - กรรมการ กลุ่มโรงแรมเคมปินสกี - กรรมการ บริษัท ทุนตลาดวัย จำกัด - Member of Advisory Board, Centre for Asian Philanthropy and Society (CAPS) - กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - Board member, International Advisory Board, The Chubb Group of Companies ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท จัดการอุปถัมภ์ จำกัด - ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ - ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
2. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	69	<div><div>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div><div>- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div><div>- ศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</div><div>- Asean Chartered Professional Accountant</div><div>- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</div><div>- Executive Management Program, Ivey School of Business, University of Western Ontario ประเทศแคนาดา</div><div>- Leading Professional Services Firms, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา</div></div>	-	ไม่มี	2555-2559 2556-2559 2557-2560 2557-2560 2558-2560 2555-2560 2559-2562 2557-2563	<div><div>ตำแหน่งอื่นในอดีต</div><div>- นายกสมาคมนิติเด้า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div><div>- กรรมการบริหาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div><div>- นายกสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</div><div>- กรรมการที่ปรึกษาด้านการกำกับดูแลกิจการและนโยบาย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนประกันวินาศภัย กระทรวงการคลัง</div><div>- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)</div><div>- ผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี และประธานกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</div><div>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)</div><div>- ประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- กรรมการ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต</div><div>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการพัฒนาความยั่งยืน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด</div><div>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</div><div>- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</div></div>
		<div><div>- Board Matters and Trends สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Australian Governance Summit 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Cyber Security and Technology Risk โดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand</div><div>- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย</div><div>- National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย</div></div>			2562-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน	<div><div>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</div><div>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี คณะกรรมการพิจารณาการทุจริตและการอุดหนุนกระทรวงพาณิชย์</div><div>- กรรมการบริหารการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</div></div>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<ul style="list-style-type: none">- การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand- Board Nomination and Compensation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- Director Leadership Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- National Director Conference 2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์			2559-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการตรวจสอบการบริหารงานประจำมหาวิทยาลัย
		2560-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบัญชี	
		2560-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคการศึกษา	
		2561-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- ประธาน คณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี	
		2561-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	
		2561-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการจัดทำบัญชีรายชื่อกิจกรรมการรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง	
		2561-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- อนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ	
		2561-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	
		2562-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการสถาบันอนุญาโตตุลาการ กระทรวงยุติธรรม	
		2563-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชีในคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	
		2563-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	
		2563-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ คณะกรรมการกำกับกำกับการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานการวิจัยแห่งชาติ	
		2563-ปัจจุบัน			<ul style="list-style-type: none">- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาและส่งเสริมองค์รวมทุน	
2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- คณะที่ปรึกษาของนายกรัฐมนตรี สำนักงานนายกรัฐมนตรี					
2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตกระทรวงการคลัง					
2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ และที่ปรึกษาของคณะกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					
2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)					

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
3. นายกานต์ ตระกูลฮุน - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหาร	66	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) เกียรตินิยมอันดับ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - M.S. (Engineering), Georgia Institute of Technology สหรัฐอเมริกา - M.S. (Management), Georgia Institute of Technology สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิศวกรรมการผลิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม - Advanced Management Program, Harvard University สหรัฐอเมริกา 	-	ไม่มี	2556-2559 2558-2559 2557-2561 2558-2561 2559-2561 2559-2561 2560-2561 2560-2561 2560-2561 2558-2562 2558-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยีและนวัตกรรมแห่งชาติ (สวทน.) - กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) - กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ - กรรมการ คณะกรรมการนโยบายทรัพย์สินทางปัญญาแห่งชาติ - กรรมการ คณะกรรมการอำนวยความสะดวกกรมอาหาร - กรรมการ คณะกรรมการกลั่นกรองโครงการตามแนวการสร้างความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ - ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริหารราชการแผ่นดินเชิงยุทธศาสตร์ - กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก - กรรมการ สถานนโยบายวิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ - กรรมการ คณะกรรมการกำกับการจัดซื้อจัดจ้าง - กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปเพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนตามนโยบาย Thailand 4.0 - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านการบริหารราชการแผ่นดิน - ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการส่งเสริมอุตสาหกรรมและนวัตกรรมดิจิทัล - คณะอนุกรรมการกลั่นกรองการตามแผนพัฒนาในคณะกรรมการพิจารณาการจ้างงาน - ในคณะกรรมการพิจารณาการจ้างงานในคณะกรรมการส่งเสริมความเข้มแข็งและยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจภายในประเทศ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 - Global Advisor, Kubota Corporation (Japan) - Member of the Advisory Board, Nomura Holding Inc. - หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ การยกระดับนวัตกรรมและ Digitalization - หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ การปรับแก้กฎหมายและกลไกภาครัฐ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
<ul style="list-style-type: none"> - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity โดย ธปท. ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 	2558-2562					<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ กลุ่มการศึกษาพื้นฐานและการพัฒนาผู้นำ - ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนาจการ Innovation Hub เพื่อสร้างเศรษฐกิจฐานนวัตกรรมของประเทศไทย ตามนโยบายประเทศไทย 4.0
	2558-2562					<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการอำนาจการ โรงพยาบาล จุฬาลงกรณ์
	2560-2562					<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการอำนาจการ โรงพยาบาลสมเด็จ พระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา
	2560-2564					<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ กรรมการทบทวนกลยุทธ์และโครงสร้างองค์กร และกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
						<p>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และกรรมการผู้จัดการร่วมเพื่อการพัฒนา อย่างยั่งยืน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธาน กรรมการพัฒนาความเป็นผู้นำและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
	2549-ปัจจุบัน					
	2559-ปัจจุบัน					
	2560-ปัจจุบัน					
	2564-ปัจจุบัน					
						<p>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษา สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย - ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ สมาคมวิศวกรรมสิ่งแวดล้อมแห่งประเทศไทย - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร มูลนิธิวิทยาลัยมหิดล - คณะกรรมการบริหารในคณะกรรมการแผนก วิศวกรรมศาสตร์ มูลนิธิอานันทมหิดล - กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจคิงเพทริงแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	2556-ปัจจุบัน					
	2556-ปัจจุบัน					
	2556-ปัจจุบัน					
	2556-ปัจจุบัน					
	2556-ปัจจุบัน					

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
					2558-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท แอตวันซ์ ไรร์เลส เน็ตเวิร์ค จำกัด - กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ - ที่ปรึกษาคณะกรรมการดำเนินงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก - ที่ปรึกษาทางคุณวุฒิ การจัดทำร่างกรอบนโยบายยุทธศาสตร์ แผน และร่างแนวทางการจัดสรรและบริหารงบประมาณด้านวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม สำนักงานสภาพัฒนาการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ (สอวช.)
					2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
					2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษา คณะกรรมการกำกับโครงการขับเคลื่อนการปฏิรูประบบบริหารจัดการด้านอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม
					2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการกลุ่มบริการทางการแพทย์ สภาวิชาชีพไทย
					2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ คณะติดตามและประเมินผลการสนับสนุนวิทยาศาสตร์ การวิจัยและนวัตกรรม
					2563-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2563-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เอสซีพี เ็นเอกซ์ จำกัด
					2563-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูประเทศด้านการบริหารราชการแผ่นดิน
					2563-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ (ด้านวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี) สถาบันนโยบายผู้ทรงคุณวุฒิในสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ (สอวช.)
					2563-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ คณะกรรมการพิเศษเฉพาะเรื่องด้านการส่งเสริมระบบเป็นนวัตกรรม
					2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - และการพัฒนาปรับปรุงกฎหมาย กฎและระเบียบและการบริหาร ประสานกรรมการสรรหา คัดสรร และบริหารสิทธิบัตร และกรรมการบริหาร บริษัท เอสซีพี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ¹ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ การบริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
4. นายเกริก วัฒนกุล - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	68	<ul style="list-style-type: none"> - บริญญตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา - B.A. in Jurisprudence (Hons. Oxon), University of Oxford ประเทศ สหราชอาณาจักร - เนติบัณฑิตอังกฤษ Barrister-at-Law, Middle Temple ประเทศ สหราชอาณาจักร <p>การอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - Advanced Management Program, Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chartered Director Course สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Improving the Quality of Financial Reporting สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand - Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การแก้ไขวิกฤติสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย 	-	ไม่มี	2558-2560 2558-2561 2559-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 3 ธ.ค.64-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน	<p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการผู้จัดการอาวุโส สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน) <p>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท โอเอสเอส จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร บริษัท แอลพีเอ็น ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) <p>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการในคณะกรรมการการศึกษา สำนักงานคณะกรรมการการศึกษา - กรรมการผู้อำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย - ประธานกรรมการบริษัท แอล พี พี พรอพเพอร์ตี้ มาเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีพี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
5. ดร. วีรศักดิ์ กอนันต์กุล	68	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย - การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand 	-	ไม่มี	<p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้อำนวยการ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ - รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และการบริหาร ความเสี่ยง บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ที-เน็ต จำกัด - สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ - กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยขอนแก่น - กรรมการ มูลนิธิอินเทอร์เน็ตเพื่อร่วมพัฒนาไทย <p>ตำแหน่งปัจจุบัน ในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) <p>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เทรดสยาม จำกัด - กรรมการ มูลนิธิเทคโนโลยีสารสนเทศตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี - กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิและกรรมการ ตรวจสอบการบริหารงานประจำมหาวิทยาลัย มหวิทยาลัยมหิดล 	<ul style="list-style-type: none"> - B.Sc. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London - ประเทศ สหราชอาณาจักร - Ph.D. (Electrical Engineering), Imperial College, University of London - ประเทศ สหราชอาณาจักร <p>การอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand - Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - Collaboration for the Future of Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย - National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย - การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษามูลค่าความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - eFactoring Workshop ธนาคารแห่งประเทศไทย - Advanced Management Programme (AMP-172) Harvard Business School - Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment 			<p>2560-ปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ - กรรมการ คณะกรรมการปฏิบัติการประเด็นด้านเศรษฐกิจ - กรรมการ สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - สมาชิกกลุ่มที่ปรึกษา บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด - ประธานคณะกรรมการ มูลนิธิรางวัลราชทูต สาธารณูปโภค - กรรมการและอนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ - ประธานอนุกรรมการด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐและความมั่นคง - สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันเทคโนโลยี จิรลดา - ประธานคณะกรรมการ สถาบันเทคโนโลยีควิเตอร์ แห่งชาติ - กรรมการอิสระ บริษัท อินโนสปัส จำกัด - ประธานอนุกรรมการเฉพาะกิจ คณะที่ 1 ในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ - ประธานคณะอนุกรรมการติดตามและประเมินผลการพัฒนาที่ยั่งยืน สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ในคณะกรรมการเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน - สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) - อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลลัพธ์และผลกระทบของการสร้างเสริม <p>2562-ปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันเทคโนโลยี จิรลดา - ประธานคณะกรรมการ สถาบันเทคโนโลยีควิเตอร์ แห่งชาติ - กรรมการอิสระ บริษัท อินโนสปัส จำกัด - ประธานอนุกรรมการเฉพาะกิจ คณะที่ 1 ในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ - ประธานคณะอนุกรรมการติดตามและประเมินผลการพัฒนาที่ยั่งยืน สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ในคณะกรรมการเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน - สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) - อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลลัพธ์และผลกระทบของการสร้างเสริม <p>2564-ปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันเทคโนโลยี จิรลดา - ประธานคณะกรรมการ สถาบันเทคโนโลยีควิเตอร์ แห่งชาติ - กรรมการอิสระ บริษัท อินโนสปัส จำกัด - ประธานอนุกรรมการเฉพาะกิจ คณะที่ 1 ในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ - ประธานคณะอนุกรรมการติดตามและประเมินผลการพัฒนาที่ยั่งยืน สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี ในคณะกรรมการเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน - สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) - อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการประเมินผลลัพธ์และผลกระทบของการสร้างเสริม 	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการบริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
6. พลเอกอากาศเอกถียพงษ์ สุวิมล - กรรมการ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	72	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การสื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ การอบรม <ul style="list-style-type: none"> - ดิษยการบิน รุ่น น.54-16-3 โรงเรียนการบิน กำแพงแสน กองทัพอากาศ - หลักสูตรนายทหารชั้นบังคับฝูง รุ่นที่ 43 โรงเรียนนายทหารชั้นบังคับฝูง - หลักสูตรโรงเรียนเสนาธิการทหารอากาศ รุ่นที่ 29 โรงเรียนเสนาธิการทหารอากาศ - หลักสูตรวิทยาลักองทัพอากาศ รุ่นที่ 27 วิทยาลัยกองทัพอากาศ - Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 	-	ไม่มี	2548-2559 2548-2559 2548-2559 2561-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ราชอาณาจักรในพระองค์ สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร - กองกิจการในพระองค์ สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร - รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ และกรรมการกิจการสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ราชอาณาจักรในพระองค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ สำนักพระราชวัง - ประธานกรรมการ คณะกรรมการทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ - เลขาธิการพระราชวัง - ประธานกรรมการและผู้อำนวยการทรัพย์สินพระมหากษัตริย์ - ประธานข้าราชการบริหารในพระองค์ - ประธานกรรมการ บริษัท ทนดวาลัย จำกัด และ บริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย - กรรมการ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการอย่างไรก็ตามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ ผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนได้เสียอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
7. พันตำรวจเอกธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม - กรรมการ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	63	<div>- ปริญญาตรี รัฐศาสตรศาสตร โรงเรียนนายร้อยตำรวจ</div> <div>- ปริญญาโท Public Administration, Western Kentucky University, ประเทศสหรัฐอเมริกา</div> <div>การอบรม</div> <div>- Customer Experience and Value Creation โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</div>	-	ไม่มี	2540-2559 2561-ปัจจุบัน	<div>ตำแหน่งอื่นในอดีต</div> <div>- รองหัวหน้าฝ่ายที่ประทับ กองกิจการในพระองค์ 904 สำนักพระราชวัง</div> <div>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</div> <div>- กรรมการ และกรรมการกิจการสังคมเพื่อการพัฒนา อย่างยั่งยืน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</div> <div>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</div> <div>- รองเลขาธิการพระราชวัง สำนักพระราชวัง</div> <div>- ผู้อำนวยการสำนักงานพระคลังข้างที่ สำนักพระราชวัง</div> <div>- กรรมการและรองผู้อำนวยการอาวุโสทรัพย์สิน พระมหากษัตริย์ สำนักงานทรัพย์สินพระมหากษัตริย์</div> <div>- รองประธานกรรมการ บริษัท ทูเนลคาร์ลีย์ จำกัด และบริษัทในเครือที่ได้รับมอบหมาย</div> <div>- กรรมการ กรรมการกิจการร่มเพื่อสังคม บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)</div>
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
8. ดร. พสุ เดชะรินทร์ - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการกำกับความเสี่ยง	53	<div>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ ทั่วไป) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div> <div>- M.B.A. University of Colorado, Boulder ประเทศสหรัฐอเมริกา</div> <div>- Ph.D. (การจัดการเทคโนโลยี) สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย</div> <div>การอบรม</div> <div>- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div> <div>- Executive Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</div> <div>- Leadership Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</div>	-	ไม่มี	2557-2561 2559-2562 2554-2562 2560-2563 2561-ปัจจุบัน	<div>ตำแหน่งอื่นในอดีต</div> <div>- กรรมการและอนุกรรมการตรวจสอบ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย</div> <div>- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)</div> <div>- คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div> <div>- กรรมการสถาบันสอนภาษาเอเชีย</div> <div>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</div> <div>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ สรรหาและพิจารณาผู้สอบแทน บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)</div>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย- Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)- และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand- สัมมนาด้านเศรษฐกิจ การเงิน และการลงทุน ระดับชาติ Battle Strategy EPISODE II: Don't Waste a Good Crisis นสพ.ข่าวหุ้น- Director Leadership Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- Ethical Leadership Program- National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Capital Market Threat Landscape สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์			2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
					2536-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none">- อาจารย์ประจำ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2561-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท วอริกซ์ สปอร์ต จำกัด
					2562-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ บริษัท เดอะริทซ์ (2018) จำกัด
					2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด
					2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการรองอธิการบดีมหาวิทยาลัยสุโขทัย และมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
					2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

^๓ ได้เป็นประธานกรรมการ การจัดการที่เป็นบริหารหรือรวมการผู้เข้ามาลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
10. นายเชาวลิต เอกบุตร - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ	63	<ul style="list-style-type: none"> -ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย การอบรม <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Role of Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - Collaboration for the Future of Finance ธนาคารแห่งประเทศไทย - National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย - การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand 	-	ไม่มี	2556-2561 2558-2561 2554-2562 2554-2562 2556-2562 2556-2562	ตำแหน่งในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่-การเงินและการลงทุน บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทไมกลุ่ม SCG - กรรมการ บริษัท ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เซรามิกส์ ชีเมนส์ไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท เอสซีจี เพอร์ฟอร์มาซ์ เคมีคอล จำกัด - กรรมการ บริษัท PT Chandra Asri Petrochemical Tbk ประเทศอินโดนีเซีย - ประธานกรรมการ บริษัท สยามจีเอ็นไอโซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด - กรรมการ มูลนิธิทรัพย์สินทางปัญญาแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เอสซีจี เซรามิกส์ จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิเพื่อนเอไอที - กรรมการบริหาร มูลนิธิเอสซีจี - กรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบ สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย - กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ธนาคารดำเนินงานของสถาบันภายใต้ธนาคารมพัฒนมูลนิธิ - กรรมการ สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
11. ดร. ลักษณา ลิตะยุทธโยธิน - กรรมการอิสระ - กรรมการบริหาร	68	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Catholic University of Leuven ประเทศเบลเยียม - ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต University of Southern Queensland ประเทศออสเตรเลีย <p>การอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - Executive Development Program โดย Kellogg North Western University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Public Director Certification Program โดย Public Director Institute - TLCA Leadership Development Program โดย IMD - Cyber Resilience สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย - National Director Conference 2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Exclusive workshop for SCB Boardroom: Vision-Driven Purpose ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การเตรียมตัวของธนาคารในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัย มั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand 	-	ไม่มี	2550-2560 2556-2560 2558-2560 2558-2561 2560-2562 2558-2564 2558-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน	<p>ตำแหน่งอื่นในอดีต</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท ทิปปิกซ์ เอพแอนด์บี จำกัด - กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท เซเรบอส (ประเทศไทย) จำกัด - กรรมการ บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด - กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แชนแนล จำกัด - กรรมการ บริษัท เอ็มจี จำกัด - กรรมการ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) <p>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท ลำสูง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท โรจาศิ อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด (มหาชน) <p>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการรณรงค์เพิ่มผู้บริจาคโลหิต ในคณะกรรมการจัดหาและส่งเสริมผู้ให้โลหิตแห่งสภาภชาชาติไทย - กรรมการจัดหารายได้ หอจดหมายเหตุ สภาภชาชาติไทย - ที่ปรึกษา บริษัท แบรินด์ ซินโทร (ประเทศไทย) จำกัด - ประธานมูลนิธิ มูลนิธิเพื่อการศึกษาของสมาคมการ ตลาดแห่งประเทศไทย - กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอ็ดไวเซอร์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมอร์ซ่า จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท บางจาก รีเทล จำกัด - กรรมการกองทุนเพื่อผู้ป่วยและโรงพยาบาลมูลนิธิสมเด็จพระญาณสังวร สมเด็จพระสังฆราช วัดบวรนิเวศวิหารในพระบรมราชูปถัมภ์ - อุปนายก สมาคมนิสิตเก่าจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประธานกรรมการ บริษัท เอ็มองซ์ จำกัด

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย - ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity โดย ธปท. ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 			2564 - ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารทุนสถาบันวิจัยวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย - กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
12. ดร. ไพโรจน์ ชูโชติถาวร	65	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต Tokyo Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น 	-	ไม่มี	2558-2560 2559-2560 2559-2560 2559-2560 2560-2560	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ - กรรมการ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - กรรมการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) - กรรมการในคณะกรรมการกำกับ สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหิดล - นายกสภาและประธานกรรมการบริหาร สถาบันวิทยสิริเมธี - ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนกำเนิดวิทย์ - กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
		การอบรม <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Finance for Non-finance Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 			2555-2560 2558-2560 2558-2560 2558-2560	

[illegible]

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
					2563-ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติ กระทรวงพลังงาน
					2564-ปัจจุบัน	- กรรมการ ในคณะกรรมการนโยบายการพัฒนาเขตเศรษฐกิจพิเศษ
					2563-ปัจจุบัน	- กรรมการที่ปรึกษา (Advisory Board) สถาบันการต่างประเทศเฉพาะวงส์ไพบการ กระทรวงการต่างประเทศ
					2564 -ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ บริษัท เอสซีบี เทคเอ็กซ์ จำกัด
					2564-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท วิสอิฟ จำกัด
					2565-ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท วิสอิ เอไอ จำกัด
					2564-ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
					หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีส่วนลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ	
13. นางสาวจริพร จารุกรสกุล	54	- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยมหิดล	-	ไม่มี	2558-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - กรรมการ บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการธนาคาร		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ			2558-2562	- กรรมการ บริษัท ห้วยเหาะไทย จำกัด
- กรรมการเทคโนโลยี		- ปริญญาเอกผู้เชี่ยวชาญบัณฑิตศึกษาด้านการวิจัยและการใช้สถิติและซอฟต์แวร์			2558-2563	- กรรมการ บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ (ดับเบิลยูเอ) 1 จำกัด
- กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี			2561-2562	- กรรมการ บริษัท แก๊สโค้-วัน จำกัด
		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี			2561-2563	- กรรมการ บริษัท โกลว์ เหมราช วินด์ จำกัด
		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี			2561 -ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท ดับเบิลยูเอ อินดัสเทรียล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาโท บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี			2561-ปัจจุบัน	- ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทฯ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารโครงการและความปลอดภัย บริษัท ดับเบิลยูเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<ul style="list-style-type: none">- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม- หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน- หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- การเตรียมตัวของชนคณาในการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และกฎหมายการรักษาความปลอดภัยมั่นคงไซเบอร์ (PDPA) โดย Baker & McKenzie และ PwC Thailand- สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านการเสริมสร้างความรู้และความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Resilience) ให้กับคณะกรรมการภาคการเงิน ปี 2563 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย- ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย- สัมมนาด้านเศรษฐกิจ การเงิน และการลงทุน ระดับชาติ Battle Strategy EPISODE II: Don't Waste a Good Crisis นสพ.ข่าวหุ้น- หลักสูตร Role of The Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness หัวข้อ Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์			2561-ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- ประธานคณะกรรมการ ประสานคณะกรรมการบริหาร ประสานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none">- ประธานคณะกรรมการและกรรมการของบริษัทในกลุ่มดับบลิวเอชเอ- กรรมการ บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด- กรรมการ กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ การบริการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้ชำนาญการในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	ส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
14. นายจักรกฤษณ์ พารพันธ์กุล - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา คัดตอบแทน และบรรษัทภิบาล	62	<div><div>- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์</div><div>- M.B.A., Angelo State University, Texas ประเทศสหรัฐอเมริกา</div><div>การอบรม</div><div><div>- Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Audit Committee Program</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Ethical Leadership Program</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Board Matters and Trends</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Bangkok Sustainable Banking Forum</div><div>2018 ธนาคารแห่งประเทศไทย</div><div>- Cyber Security and Technology Risk โดย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</div><div>- Customer Experience and Value Creation ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</div></div></div>	-	ไม่มี	2557-2558 2556-2559 2558-2559 2558-2560 2558-2560 2558-2560 2559-2561 2560-2561 2561-2562 2561-2562 2563-2563 2563-2563 2558-2563 2560-2563 2560-2563 2557-2564 2562-2564 2562-2564 2562-2564 2563-2564 2561-2564	<div>ตำแหน่งอื่นในอดีต</div> <div><div>- กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มออยล์ จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการ บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)</div><div>- อธิบดีกรมธนารักษ์</div><div>- ประธานกรรมการ</div><div>บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด</div><div>- กรรมการ ศูนย์ข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์</div><div>- กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล</div><div>- กรรมการ บริษัท ฟริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด</div><div>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</div><div>- ประธานกรรมการ บริษัท เวนดิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด</div><div>- ประธานกรรมการ บริษัท เอเชียแปซิฟิก จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)</div><div>- รักษาการแทนกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย</div><div>- กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</div><div>- รองปลัดกระทรวงการคลัง</div><div>- นายกสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์</div><div>- กรรมการอิสระ บริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปันทอง อินดัสเตรียล ปาร์ค จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)</div><div>- รองประธานกรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) และกรรมการผู้จัดทำแผนฟื้นฟู บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)</div><div>- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็นบีดี แคร่ จำกัด</div></div>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
นายสุวิทย์ นามสกุล-ตำแหน่ง	60	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (สาขาการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาบริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Postgraduate Diploma in Information Management University of Strathclyde ประเทศ สหราชอาณาจักร	-	ไม่มี	2562-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - ประธานกรรมการธรรมาภิบาล บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
					2563-ปัจจุบัน	- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท มาสเตอร์ สโตร์ จำกัด
					2564-ปัจจุบัน	- กรรมการ บริการ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
นางสาวจุฬารัตน์ สัจจะใหม่	60	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (สาขาการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาบริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Postgraduate Diploma in Information Management University of Strathclyde ประเทศ สหราชอาณาจักร	-	ไม่มี	2557-2561	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ที่ปรึกษาด้านพัฒนาระบบการเงินการคลัง และผู้ทรงคุณวุฒิ กรมบัญชีกลาง - ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง และนักบริหารการระดับสูง กระทรวงการคลัง - กรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย - หัวหน้าผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง และนักบริหารระดับสูง กระทรวงการคลัง
การอบรม						
นางสาวจุฬารัตน์ สัจจะใหม่	60	ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (สาขาการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาบริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Postgraduate Diploma in Information Management University of Strathclyde ประเทศ สหราชอาณาจักร	-	ไม่มี	2562-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -
					2560-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
					2562-ปัจจุบัน	- กรรมการ กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน
					2563-ปัจจุบัน	- กรรมการ การกีฬาแห่งประเทศไทย (ผู้แทนปลัดกระทรวงการคลัง)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<div><div><div><div>- นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง</div><div>สถาบันการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</div><div>หลักสูตรธรรมาภิบาล</div><div>- ผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน</div><div>สถาบันวิทยาการตลาดทุน</div><div>- Director Certification Program</div><div>สถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Advanced Audit Committee Program</div><div>สถาบันกรรมการบริษัทไทย</div></div></div></div>			2564-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน	<div><div>- ประธานกรรมการ กองทุนการออมแห่งชาติ</div><div>- รองปลัดกระทรวงการคลัง</div><div>- กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)</div></div>
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
16. นางปานวิทย์ ศรีพิมพ์ - กรรมการธนาคาร - กรรมการกำกับความเสี่ยง	59	<div><div><div><div>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</div><div>- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</div><div>- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div></div></div><div><div>การอบรม</div><div><div>- Role of the Nomination and Governance Committee สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>- การบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหารระดับสูง ศูนย์พัฒนาวิชาการด้านตลาดการท่องเที่ยว</div><div>- ผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน</div></div></div></div>	-	ไม่มี	2555-2562 2557-2562 2559-2562 2563-2564 2562-2564 2562-2564 2564-2564	<div><div><div><div>ตำแหน่งอื่นในอดีต</div><div><div>- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)</div><div>- ที่ปรึกษาด้านพัฒนารัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง</div><div>- กรรมการ และประธานอนุกรรมการกลั่นกรอง ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร</div><div>- รองปลัดกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง</div><div>- กรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย</div><div>- กรรมการอิสระ บริษัท เอสซี เอชพี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</div></div></div><div><div>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</div><div><div>- กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)</div><div>- กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)</div></div></div></div></div>

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์และชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> - ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน - การป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน - การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง - นักบริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการตุลาการ 			2564-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ - กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
17. นายอาทิตย์ นัมพิทยา	54	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	-	ไม่มี	2558-2562 2559-2562 2560-2562 2561-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ มูลนิธิสยามกัมมาจล - กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด - กรรมการ มูลนิธิพระราชินีวศินธรมฤตยาวัน
		การอบรม <ul style="list-style-type: none"> - Director Accreditation Program - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพัฒนาศักยภาพผู้นำ - หลักสูตรผู้บริหารงานยุติธรรมระดับสูง สำนักกิจการยุติธรรม - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน - Cyber Security and Technology Risk โดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ PwC Thailand - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง กรุงเทพมหานคร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม 			2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2564 -ปัจจุบัน 2564 -ปัจจุบัน 2564 -ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน	ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก - กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิของสภามหาวิทยาลัยศรีเมธี - กรรมการ สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอสซีบี เพคเอกซ์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท อัลฟา เอกซ์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด - กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการเทคโนโลยี บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดประวัติโดยย่อของผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์ - ผู้จัดการใหญ่	56	<ul style="list-style-type: none"> - พานิชยศาสตร์และการบัญชีบัณฑิต (2nd Class Honors) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์ 	-	ไม่มี	2558-2560 2560-2561 2561-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Operations - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ ผู้บริหารสูงสุด Retail Products และ Retail Payments - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด Retail Lending Products ผู้บริหารสูงสุด Retail Payments ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
2. นายสาริทธิ์ รัตนวรากรณ์ - ผู้จัดการใหญ่	48	<ul style="list-style-type: none"> - Bachelor of Art in Economics, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจ ศศินทร์ - Leadership Program, Capital Market Academy (2012) 	-	ไม่มี	2559-2560 2560-2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Corporate Segment - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดลูกค้าบุคคล และผู้บริหารสูงสุดเครือข่ายสาขา ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ ไพรเวต จำกัด - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

[illegible]

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
5. นางสาวปราศรัย มโนมัย	49	<ul style="list-style-type: none"> - บริญาตบริหารธุรกิจมหาวิทยลัยอัสสัมชัญ - วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (ระบบสารสนเทศคอมพิวเตอร์) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Chartered Institute of Marketing (U.K.) Certificate Marketing 	-	ไม่มี	2558-2560 2561-2563	ตำแหน่งอื่นในอดีต - Member of AXA Group Senior Executives, FWD Life Insurance Public Co., Ltd. - Chief Executive Officer, FWD Life Insurance Public Co., Ltd. ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
6. นางสาวอรรัตน์ ชูติมิต	47	<ul style="list-style-type: none"> - รัฐประศาสนศาสตรบัณฑิต การคลังสาธารณะ (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง เหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและที่ปรึกษา) Kenan-Flagler Business School มหาวิทยาลัย North Carolina at Chapel Hill ประเทศสหรัฐอเมริกา - Data Analytics for Leaders, IMD - Digital Strategy, IMD 	-	ไม่มี	2558-2560 2561 2560-2562 2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - SEVP, Head of Retail Banking, Standard Chartered Bank(Thai) - กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลจิทัลไอดี จำกัด - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Retail Segment Strategy and Planning - รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลจิทัลไอดี จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
7. นางพิกุล ศรีหันต์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME	53	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (2 nd Class Honors) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางพัฒนาการ เศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	ไม่มี	2559-2560 2560-2561	ตำแหน่งอื่นในอดีต - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด Small SME และผู้บริหารสูงสุด Mortgage Products - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุด SME Segment ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ บริษัท บ้านนกกระเต็น จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
8. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานกฎหมายและควบคุม	59	- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - LL.M. in International Banking Law, Boston University, (Scholarship) ประเทศสหรัฐอเมริกา - Thai Listed Companies Association, Corporate Secretary Development Program - Public Director Institute (PDI), Corporate Governance for Directors and Senior Executives of State Enterprises and Public Organizations - หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	-	ไม่มี	2564-ปัจจุบัน	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - Chief Legal Officer และ Chief Compliance Officer บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด

[illegible]

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือบริษัท
10. ดร. ชาลี อัคริระธรรม - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Digital Banking	48	- ปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมไฟฟ้าและ วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยี แมสซาชูเซตส์ - ปริญญาโทสาขาวิศวกรรมไฟฟ้าและวิทยาการ คอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร มหาวิทยาลัยสุโขทัยวังจันทน์ - ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม	-	ไม่มี	2558-2560 2561 2561-2562 2563-2564 2564-ปัจจุบัน	ตำแหน่งในอดีต - Deputy Chief Research Officer, Worldquant - Co-Chief Research Officer, Worldquant - Chief Research Officer, Worldquant - General Manager, Thailand at Worldquant - Senior MD, Central Research Intelligence at Worldquant ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานคณะกรรมการ						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - ไม่มี
11. นางพัทธภาณี สิริธม - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	49	- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	2557-2562 2562-ปัจจุบัน	ตำแหน่งในอดีต - Head of Human Resources ธนาคารทหารไทย - รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานคณะกรรมการ						ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด - Chief People Officer บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
12. มล. จิระเดช จักรพันธุ์ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit	54	- เศรษฐศาสตร์บัณฑิตมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - Executive Development Program, Thai Listed Companies Association (TLCA)	-	ไม่มี	2559-2560 2560-2562 2562	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสาย Multi-Corporate Segment 2 - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง สินเชื่อ - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยง สินเชื่อ ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น - กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง Siam Commercial Bank Myanmar Limited - กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด
หมายเหตุ: ไม่ได้เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ						
13. นายวิศุทธิ์ พรสถุลวานิช - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Integrated Channels	51	- ปริญญาตรีสาขาการตลาดมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - ปริญญาโทสาขาการตลาดและสาขาธุรกิจ ระหว่างประเทศ, Southern New Hampshire University, ประเทศสหรัฐอเมริกา - Certificate of Special Studies in Administration and Management, Harvard University, ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2559-2562 2562-2563 2562-2563	ตำแหน่งอื่นในอดีต - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Branch Network Bangkok - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Retail & SSME Distribution Channel and Channel Strategy , ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Retail & SSME Distribution Network-BKK และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Channel Strategy (รักษาการ) - รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Retail & Business Banking Distribution Channel and Channel Strategy รองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Retail & Business Banking Distribution Network-BKK และรองผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารฝ่าย Channel Strategy (รักษาการ)

[illegible]

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
17. นางวรุณ เดชะไคยยะ - รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Information and Operations	61	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรีสาขาสถิติจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโทบริหารธุรกิจจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Strategic IT Governance (for non-IT) ปี 2560 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 “An Industry Wake-up Call” ปี 2562 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Board Matters and Trends (BMT) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Board that Make a Difference (BMD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	-	ไม่มี	2558-2561 2552-2562 2558-2563 2560-2563 2560-2563 2560-2563 2561-2563 2562-2563 2562-2563 2562-2563	ตำแหน่งอื่นในอดีต <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท อยุธยา แคปิตอล เซอร์วิสเอส จำกัด - กรรมการ บริษัท ไทเทิล เซอร์วิสเอส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ฟินโนเวต จำกัด - ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด - กรรมการ บริษัท กรุงศรี นิเมเบิล จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด - กรรมการ บริษัท Hattha Kaksekar Limited ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น <ul style="list-style-type: none"> - ไม่มี ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด - Chief Technology Officer บริษัท เอสซีพี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: “ไม่ได้” เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการดำเนินงานคณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-นามสกุล-ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	ประวัติการศึกษา คุณวุฒิ/สาขา/การอบรม	สัดส่วน การ ถือหุ้น	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง ตำแหน่งและชื่อหน่วยงานหรือชื่อบริษัท
1. นางศิริบรรจง อุทโยภาศ - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท	60	<div>- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</div> <div>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจ ศศินทร์</div> <div>- Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div> <div>- Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div> <div>- Financial Institutions Governance Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย</div>	-	ไม่มี	2559-2561 2561-2564 2553-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน	<div>ตำแหน่งอื่นในอดีต</div> <div>- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office</div> <div>- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน Corporate Office และเลขานุการบริษัท</div> <div>ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนอื่น</div> <div>- ไม่มี</div> <div>ตำแหน่งปัจจุบันในกิจการอื่น</div> <div>- บริษัท เกล็ดแก้วก๊อจ จำกัด</div> <div>- บริษัท กระบี่เงินฟู้ดส์ จำกัด</div> <div>- Head of Corporate Office และเลขานุการบริษัท บริษัท เอสซีพี เอกซ์ จำกัด</div>

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร
ของธนาคารในบริษัทย่อย กิจการร่วมค้า
บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย														กิจการร่วมค้า
	The Siam Commercial Bank Myanmar Ltd.	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด	บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท มินนิคซ์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด	บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด
1 ดร. วิจิต สุรพงษ์ชัย															
2 นาย ประสิทธิ์ เชื้อพานิช															
3 นาย วีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ															
4 นาย เกริก วณิกกุล															
5 ดร. ทวีศักดิ์ กอนันต์กุล						/									
6 นาย กานต์ ตระกูลฮุน							/								
7 พลอากาศเอก สติยพงษ์ สุขวิมล															
8 พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม															
9 ดร. พสุ เดชะรินทร์						/									
10 ดร. ลักขณา ลีละยุทโยธิน															
11 นาย เขวาลิต เอกบุตร															
12 ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร							/							X	
13 นางสาว จรีพร จาตุศรีพิทักษ์						/									
14 นาย จักรกฤษณ์ พาราพันธกุล															
15 นางสาว ชุณหจิตร สังข์ใหม่															

หมายเหตุ :
X = ประธานกรรมการ
/ = กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	บริษัทย่อย															กิจการร่วมค้า	บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
	The Siam Commercial Bank Myanmar Ltd.	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท หลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด	บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท มินนิคซ์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด	บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด	บริษัท อัลฟ่า เอกซ์ จำกัด	บริษัท เนชั่นแนลโอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัล โอที จำกัด
16 นาง ปานทิพย์ ศรีพิมล																		
17 นาย อาทิตย์ นันทวิทยา						X						X		X	/	X		
18 นาย สารัชต์ รัตนภรณ์				X								/						
19 นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์										/								
20 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์					/	/	X	X		/	X		X					
21 หม่อมหลวง จิรเดช จักรพันธุ์	/	/																
22 นาย ณรงค์ ศรีจักรรินทร์					/							/						
23 นาง พัชรภรณ์ สีโรตม				/														
24 นาย มาณพ เสี่ยงมบุตร												/						
25 ดร. ยรรยง ไทยเจริญ					/													
26 นาง วรณช เดชะโกศยะ																	/	
27 นางสาว อรรัตน์ ชูติमित																		/
28 นางสาว ปรมาศิริ มโนลม้าย				/														
29 นาย ปฎิภาณ เลิศประเสริฐศิริ	/	/		/														

หมายเหตุ :

X = ประธานกรรมการ

/ = กรรมการ

รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย และกิจการร่วมค้า

รายชื่อกรรมการ	รายชื่อบริษัทย่อย และกิจการร่วมค้า																			
	SIAM COMMERCIAL BANK MYANMAR LIMITED	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท ไทเคน เอกซ์ จำกัด	บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท มัณนิักษ์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท เอสซีบี ออบาคัส จำกัด	บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด	บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด	บริษัท อัลฟ่า เอกซ์ จำกัด
1 นาย อาทิตย์ นันทวิทยา						X						X			X				/	X
2 นาย กานต์ ตระกูลฮุน						/														
3 นางสาว จริพร จารุกรสกุล						/														
4 ดร. ทวีศักดิ์ กอนันตกุล					/															
5 ดร. พสุ เดชะรินทร์					/															
6 ดร. ไพรินทร์ ชูโชติถาวร						/													X	
7 Mr. Kamalkant Ishwarlal Agarwal	X	X																		
8 นาย ธนา เขียวอจรรย์										X										
9 นาย อนุชา เหล่าขวัญสถิตย์															/					
10 นาย สาริษฐ์ รัตนารณ				X								/								
11 นาง อภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์													/							
12 ดร. อารักษ์ สุธีวงศ์					/	/	X	X	/	X				X						
13 หม่อมหลวง จีระเดช จักรพันธุ์	/	/																		
14 นาย ณรงค์ ศรีจักรรินทร์					/							/								
15 นาง พัชรารณ สิริโรตม				/																
16 นาย มานพ เสงี่ยมบุตร												/								
17 ดร. ยรรยง ไทยเจริญ					/															
18 นางสาว วรณรัตน์ พันธุ์จันทร์																X	X	X		
19 นาย ชลิตติ เนื่องจามงค์					/	/														
20 นาง ภัฏฐกานต์ ครรภาฉาย											/									
21 นาย ธนิก ธราวิศิษฐ์								/												

หมายเหตุ :

X = ประธานกรรมการ

/ = กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	รายชื่อบริษัทย่อย และกิจการร่วมค้า																			กิจการร่วมค้า
	SIAM COMMERCIAL BANK MYANMAR LIMITED	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด	บริษัท เพอร์เฟิล เวเนเจอร์ส จำกัด	บริษัท มัณนิกซ์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด	บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด	
22 นางสาว อีรินทร์ รัตนภิญโญวงศ์	/																			
23 นาย นิพัทธ์ วัฒนาธิษฐาน	/																			
24 นาย ปฏิภาณ เลิศประเสริฐศิริ		/	/		/															
25 นาง วิรสนา บุญญาสัย			X																	
26 นาย ศักดา ดำนาคแก้ว		/																		
27 นาง สะการะ อัครรักษ์													/							
28 นางสาว สุนทรี รจิตพฤษภา				/												/				
29 นาง อภิรดี สินสุขเพิ่มพูน		/																		
30 นาย เอกพล อภินันท์																/	/	/		
31 นางสาว ณธัชสร ภูมมาลี																	/	/		
32 นางสาว ดารากร พิพัฒน์กุล																/	/	/		
33 นาย อีรพล ต้นสังจา																/	/	/		
34 นางสาว ภัทรวี อนันตธนนิษฐ์	/																			
35 นางสาว วิภา เสี่ยงมศิลป์																/				
36 นางสาว ซาลินี ศิลาทอง													/							
37 นาย ณรงค์ศักดิ์ ปลอดมีชัย					/															
38 นาย ตรีรัตน์ สุวรรณประทีป																		/		
39 นางสาว ประมาศิริ มโนลม้าย				/																
40 นางสาว พิมพ์ใจ ทองมี															/					
41 นางสาว ลลิตภัทร ธรณวิกรัย										/	/									
42 นาย สีหนาท ลำชา									/											
43 นางสาว สุทธาภา อมรวิวัฒน์														/						
44 นาย อรพงศ์ เทียนเงิน							/													
45 Mr. Christian Cappelli											/	/								
46 Mr. Lee Kong Eng											/	/								
47 Mr. Leong Yip Lam											/	/								

หมายเหตุ :

X = ประธานกรรมการ

/ = กรรมการ

รายชื่อกรรมการ	รายชื่อบริษัทย่อย และกิจการร่วมค้า	บริษัทย่อย																		กิจการร่วมค้า	
		SIAM COMMERCIAL BANK MYANMAR LIMITED	ธนาคารกัมพูชาพาณิชย์ จำกัด	บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์ โพรเทค จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	บริษัท ดิจิทัล เวบเจอร์ส จำกัด	บริษัท โทเคน เอกซ์ จำกัด	บริษัท เพอร์เฟิล เวบเจอร์ส จำกัด	บริษัท มานิกซ์ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จูเลียส แบร์ จำกัด	SCB-Julius Baer (Singapore) Pte. Ltd.	บริษัท เอสซีบี อบาคัส จำกัด	บริษัท เอไอเอสซีบี จำกัด	บริษัท ไทยพาณิชย์พลัส จำกัด	บริษัท ธ.พ. ศูนย์ฝึกอบรม จำกัด	บริษัท มหิธร จำกัด		บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด
48 Mr. Rajesh Balraj Ahuja	/																				
49 Mr. Rajesh Manwani												/									
50 นาย กวีวุฒิ เต็มภูวภัทร																/					
51 นาง กิตติยา โตชนะเกษม					X																/
52 นางสาว จิตตินันท์ ซาดีสีหราช								/													
53 นาย เจริญ จื่อ											/										
54 นางสาว เจตนาภรณ์ ธรรมชนวนวิริยะ																					/
55 นาย ชัยรัตน์ ปิ่นทุรธัมพร			/																		
56 นาย ชานนท์ เรืองกฤตยา						/															
57 นาง นิชาภัทร อาร์ค							/														
58 นาย เดวิด แอนโทนีเจอร์วิส โรเบิร์ตส						/								/							
59 นาย ชีร์ สีสัมพรโรจน์															/						
60 นาย ประกิต บุนยัยฐิติ	/	/			/																
61 นาย ประสงค์ วินัยแพทย์					X																
62 นาย ปรีธนา สิลพนัง															/						
63 นางสาว ปิติพร พนาภัทร์										/		/									
64 นาย พุฒิกานต์ เอารัตน์							/														
65 นางสาว มุขยา พานิช											/			/							
66 นาย โยธิน พิบูลย์เกษตรกิจ		/																			
67 นาย รุ่ย จาง										/											
68 นาย วศิน ไสยวรรณ											/										/
69 นาย สันหุติ ธรรมชนวนวิริยะ																					/
70 นาย สานีรัตน์ รัตจินดา																					/
71 นาง สาลินี วังตาล				/																	
72 นาย สุปรีชา ลิ้มปิกัญจนโกวิท															/						
73 นาย หนึ่ง หมา						/															

หมายเหตุ :

X = ประธานกรรมการ

/ = กรรมการ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานทำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

วันที่ 31 ธันวาคม 2564

[illegible]

เอกสารแนบ 4

นโยบายและแนวปฏิบัติ
การกำกับดูแลกิจการ
และจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564)

บทนำ

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎหรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดแล้ว ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ยังได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยข้อบังคับ นโยบาย และระเบียบภายในที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะยกระดับการบริหารจัดการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบจริยธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะนำไปสู่ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

ส่วนที่ 1 – วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณ

1.1 วิสัยทัศน์

ธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

- ลูกค้า: ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก
- พนักงาน: ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น: ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- สังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด
- หน่วยงานกำกับดูแล: ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

1.2 ค่านิยมหลัก

ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS) ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (C: Customer Centricity) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (R: Risk Culture) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (I: Innovation) และความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้ (S: Speed)

1.3 จรรยาบรรณธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร (“จรรยาบรรณธนาคาร”) และจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. **จรรยาบรรณธนาคาร** ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดย **จรรยาบรรณธุรกิจ** มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการดูแลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารให้ได้รับบริการที่ได้มาตรฐาน โดยกำหนดความรับผิดชอบต่อธนาคารต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการบริหารจัดการความ

จัดแข่งทางผลประโยชน์ การเปิดเผยข้อมูล และการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับ**จรรยาบรรณกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน**มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร โดยวางหลักเกณฑ์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2. **จรรยาบรรณธุรกิจ SCB** มีวัตถุประสงค์มุ่งหมายให้คู่ค้าธุรกิจของธนาคาร นำหลักการและแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไปปฏิบัติใช้ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ดูแลด้านชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 – โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

2.1 คณะกรรมการธนาคาร

ก) อำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารในระยะยาว

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร” ตามลำดับ

ข) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร และให้ผู้จัดการใหญ่เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ที่ประชุมนอกเหนือจากการนำเสนอข้อมูลของฝ่ายบริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง

นายกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะร่วมกันพิจารณา กำหนดเรื่องที่จะเข้าประชุมตามความสำคัญและความจำเป็นเร่งด่วน โดยมีการจัดสรรเวลาพอสมควร เพื่อให้ฝ่ายบริหารได้นำเสนอข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน รวมถึงให้กรรมการได้มีเวลาซักถามและอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างเพียงพอ โดยกำหนดการและวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้จัดทำไว้ล่วงหน้าทั้งปี เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมการประชุมที่จัดขึ้นได้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เลขาธิการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม (เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร) เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

หลังเสร็จการประชุม คณะกรรมการธนาคารจะได้รับร่างรายงานการประชุมภายใน 14 วัน ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด และเมื่อรายงานการประชุมผ่านการรับรองจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงจัดเก็บเป็นหลักฐานสำหรับให้หน่วยงานภายในและภายนอกใช้อ้างอิงต่อไป

ธนาคารได้กำหนดให้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารนอกสถานที่ (Board Retreat) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงได้ทำความรู้จักอย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่มีผู้บริหาร (Non-Executive Director Meeting) เป็นประจำทุก 6 เดือน เพื่อที่กรรมการจะได้ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นเกี่ยวกับการจัดการอย่างอิสระโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกในการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ค) โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการอย่างน้อย 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) เป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดนโยบายให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์ และทักษะความรู้ความสามารถที่หลากหลาย ซึ่งรวมถึงความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เลือกกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ

ทั้งนี้ นิยามของ “กรรมการอิสระ” “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” และ “กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” ของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามประกาศที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งการแก้ไขประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี)

สำหรับนิยาม “กรรมการอิสระ” ของธนาคารมีหลักเกณฑ์ที่สูงกว่ามาตรฐานที่กฎหมายกำหนด โดยสามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “นิยามกรรมการอิสระ” ตามลำดับ

ง) วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามทีระบไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควร ให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ

จ) การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อนักบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคาร จากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ก่อให้เกิดการแสดงความคิดเห็นและมุมมองที่แตกต่าง อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาลจะเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ (ตามแต่กรณี) โดยการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ฉ) การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่

ธนาคารกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้มีโอกาสรับทราบข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจะมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเข้าร่วมให้ข้อมูลในการปฐมนิเทศดังกล่าว อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และ/หรือผู้บริหารระดับสูง

ช) การพัฒนาความรู้ของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นและส่งเสริมให้กรรมการธนาคารได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจธนาคาร โดยนอกจากการจัดการฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับธนาคารและการดำเนินงานด้านนวัตกรรมของธนาคารเองแล้ว ธนาคารยังส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการพัฒนาศักยภาพหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้ง

ในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

ซ) การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (รวมธนาคาร) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร) โดยหากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่

ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจจัดการแจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทและ/หรือนิติบุคคลอื่นของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป (รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

2.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) เพื่อทำหน้าที่พิจารณากันกรองงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

องค์ประกอบ บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ มีสาระสำคัญดังนี้ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 6 คณะสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” ตามลำดับ

1. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอก โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารต้องเป็นกรรมการธนาคาร และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และระเบียบต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 3 คน โดย กรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและติดตามผลการแก้ไขการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (หากมี) สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

3. คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลส่วนใหญ่ต้องเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

(1) **งานด้านสรรหา** - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลและกำหนดนโยบายและวิธีการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ในการสรรหากรรมการ ธนาคารจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคารด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแผนสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

(2) **งานด้านคำตอบแทน** - กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่จะให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนว

ทางการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลยังทำหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบายและวิธีการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

(3) **งานด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร** - พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น รวมถึงพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

(4) **งานด้านกำกับดูแลกิจการ** - กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของนายกกรรมการ กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจำนวนกรรมการอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั้งทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer

5. คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคารจำนวนหนึ่ง โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีเพื่อปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการธนาคาร

6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องมีความรู้ ความสามารถ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดนโยบายในการทำงานและประสานไปยังมูลนิธิสยามกัมมาจล และพิจารณาจัดสรรทรัพยากรและงบประมาณสำหรับโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งสำหรับธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล

2.3 การแยกตำแหน่งระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและเพื่อความโปร่งใสของการดำเนินงาน ธนาคารกำหนดให้แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานประจำ ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นายกกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเลือกกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งที่ดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ มีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่สำคัญอย่างชัดเจน มีการอภิปรายอย่างรอบด้าน และให้

เลขานุการบริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง รวมทั้งดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ นายกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานกรรมการบริหาร ได้รับเลือกและแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารจากบุคคลซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ให้สอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร อันได้แก่ การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้โดยลำพัง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งจะเป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่งและมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้โดยลำพัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณากลับกรอง และมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารจำนวนหนึ่งเป็น**ผู้จัดการใหญ่** รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะกรรมการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางแผนนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลายๆ หน่วยงานในองค์กร

2.4 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ก) ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ข) ค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน

ค) ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กรรมการได้รับสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร อาทิ ค่าตรวจสุขภาพและค่ารักษาพยาบาล ค่าเดินทาง และค่าที่พักสำหรับกรรมการธนาคารชาวต่างชาติที่มาประชุมในประเทศไทย ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ค่าเดินทาง สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

2.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ก) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ (3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ (4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และ/หรือ ประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยธนาคารจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารมาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้ที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการเข้ามาช่วยกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผล รวมทั้งกำหนดให้ที่ปรึกษาภายนอกทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี หรือ ตามความเหมาะสม

ข) การประเมินผลการปฏิบัติงานผู้มีอำนาจในการจัดการ ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี โดยหน้าที่ดังกล่าวอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่นั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กลั่นกรองเป้าหมาย และหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้มีอำนาจในการจัดการ ฝ่ายบริหารจะกำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) ตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลพิจารณากลั่นกรองผลการประเมินที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เหมาะสมต่อไป

2.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning)

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานที่ต่อเนื่องและเหมาะสม รวมถึงเพื่อคัดเลือกและเตรียมความพร้อมบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Jobs) ของธนาคาร หรือตำแหน่งอื่นใดที่มีความสำคัญตามโครงสร้างบริหารจัดการหรือต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องการทักษะความชำนาญเฉพาะ

2.7 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม 1 คน ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้วงเล็บ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท” ตามลำดับ

ส่วนที่ 3 – สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านสาขาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร โดยมีรายละเอียดช่องทางสื่อสารกับธนาคารกำหนดไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้วงเล็บ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ”

3.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ก) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยทั่วไป

ธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีหุ้นแบ่งในกำไรของธนาคาร การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระและเท่าเทียมกัน การร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร และการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

ข) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถเสนออวาระ กรรมการ และคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม การจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมล่วงหน้าที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และมีระยะเวลาเผยแพร่ในเว็บไซต์ 30 วันก่อนวันประชุม การดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพและเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้ และการจัดทำมติและรายงานการประชุมเปิดเผยในเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคารภายในระยะ 14 วันนับจากวันประชุม

ค) การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร และบริษัทย่อยดังนี้

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลเมื่อธนาคารมีกำไรหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมาย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย กรณีบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่และมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย ตลอดจนกฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มการเงิน (Chief Financial Officer) ผู้จัดการสาขานักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการบริษัท และบุคคลอื่นที่คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาหมายต่อไปเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้องจะทำผ่านหลายช่องทาง อาทิ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.scb.co.th) การพบปะนักลงทุน การเผยแพร่ข่าวผ่านสื่อมวลชน เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคาร สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ส่วนที่ 4 – การควบคุมภายใน

4.1 การควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และระเบียบเรื่องการรักษาป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน รวมถึงกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการ

จัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมงหลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยัง กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) เปิดเผยรายงานการถือครอง หลักทรัพย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการการควบคุมภายในในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูล ภายในของกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจ สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขาธิการบริษัททุกสิ้น ไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

สำหรับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารมีนโยบาย ในการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวม กรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) สำหรับ รายการที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญ ทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับ ดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

4.2 นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบนทุกรูปแบบโดยได้กำหนด นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน โดยให้กรรมการและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อห้าม ใน (1) การเรียกร้อง จัดหา หรือรับสินบนเพื่อประโยชน์ของกรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือเอง หรือเพื่อ ประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับตน ไม่ว่าจะเป็นบุคคลในครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในลักษณะอื่น ใด (2) การเสนอ ให้คำมั่นสัญญา หรือให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเจ้าหน้าที่ภาคเอกชนอื่น ๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดย ทางอ้อมในนามหรือเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และ (3) การใช้อำนาจหน้าที่โดยทุจริต ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบาย ต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.scb.co.th ภายใต้หัวข้อ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และสินบน”

หมายเหตุ: ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นไปตามบทนิยามของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563)

1. วิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการธนาคาร”) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยกำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้ดังนี้

- ลูกค้า (Customers) : ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก
- พนักงาน (Employees) : ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น (Shareholders) : ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society & Environment) : ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด
- หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) : ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

2.1 การกำกับดูแลธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการธนาคารให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจสำหรับธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างยั่งยืน
- (2) ดูแลให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยนำหลักการของการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable banking) มาปรับใช้ให้เหมาะสม รวมถึงส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่สร้างมูลค่าให้แก่ธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- (3) กำหนดนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศและนโยบายเรื่องการจัดสรรและบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับกรณีไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอ รวมถึงการดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (4) ดูแลให้ธนาคารมีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระและการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ โดยจัดให้มีการประชุมหรือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

- (5) ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อต่อการทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- (7) ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ/หรือ วิธีการประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ (Third-Party Evaluation)
- (8) กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (9) ดูแลให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- (10) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (11) ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด โดยให้เลขานุการบริษัทจัดส่งรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมคณะกรรมการให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

2.2 การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

- (1) ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ (Risk Governance Framework) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และดูแลให้ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- (2) ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) จรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายและกระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว
- (3) ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ อาทิ มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการอย่างเหมาะสม มีการแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็น เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมี

โครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ และมีประสิทธิผล

- (4) จัดให้มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำงานที่ของคณะกรรมการของธนาคารตามความจำเป็นและความเหมาะสมโดยคำนึงถึง ขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติคณะกรรมการธนาคาร* และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้:

- 3.1 แต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) รวมถึงเปลี่ยนแปลงกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง และกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าวงเงินรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
- 3.2 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดคำตอบแทนรวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการจ้างงานในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร

3.3 พิจารณานุมัติ :

- (1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย และแผนกลยุทธ์ (ซึ่งจะต้องทบทวนเป็นรายปี)
- (2) แผนธุรกิจประจำปี
- (3) งบประมาณประจำปี
- (4) งบการเงินสำหรับงวดไตรมาส งวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี
- (5) การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- (6) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ในองค์กรที่สำคัญ
- (7) การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- (8) การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งขนาดของรายการมีนัยสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- (9) การออกตราสารทางการเงินหรือหลักทรัพย์อื่นใดของธนาคาร
- (10) แดลงการนัดต่อสาธารณชนเกี่ยวกับนโยบาย หรือกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
- (11) การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับอำนาจใด ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการ
- (12) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3.4 พิจารณามอบอำนาจบางประการเป็นครั้งคราวแก่คณะกรรมการชุดย่อย

4. องค์ประกอบ

- 4.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดย กรรมการอย่างน้อย 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) เป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 4.2 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์และทักษะความรู้ความสามารถที่หลากหลาย โดยต้องมีกรรมการอิสระที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน และมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ทั้งนี้เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 4.3 คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เลือกกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นอุปนายกกรรมการโดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่นายกกรรมการมอบหมาย

5. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 5.1 กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องพ้นจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่งในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- 5.2 ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควร ให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ

6. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/นิติบุคคลอื่น

- 6.1 กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร) โดยหากเป็นบริษัทที่ไม่ใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และ
- 6.2 กรรมการธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และให้นับการดำรงตำแหน่งกรรมการในธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ กรรมการธนาคารมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร

7. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงมีความรู้ความชำนาญ แบ่งเป็น 3 ส่วนดังนี้ 1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค 2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้าน เช่น กฎหมาย บัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ อาทิ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และความยั่งยืน (ESG) เป็นต้น นอกจากนี้ ในการพิจารณาเสนอชื่อบุคคลใดเป็นกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจะต้องพิจารณาถึงความสามารถของบุคคลดังกล่าวที่จะช่วยให้การดำเนินงานที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงถึงความมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

8. การเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทกบิลจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคาร จากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมซึ่งผ่านการคัดเลือกดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (ตามแต่กรณี)

9. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศก่อนเข้ารับตำแหน่ง โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเข้าร่วมให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน

10. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- 10.1 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 10.2 คณะกรรมการธนาคารจะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี และต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ หากนายกรรมการหรือนักบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากนายกรรมการเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 10.3 กรรมการธนาคารจะต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- 10.4 หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะต้องส่งให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- 10.5 ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 10.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก เว้นแต่มีข้อกำหนดใดกำหนดการออกเสียงไว้เป็นอย่างอื่น โดยกรรมการคนหนึ่งมี 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 10.7 กรรมการผู้ใดมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องใดไม่มีสิทธิร่วมตัดสินใจหรือลงมติ และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องนั้น และกรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบก่อนเริ่มประชุมถึงสาเหตุของการมีส่วนได้เสียใด ๆ ดังกล่าว

11. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยใด ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมในการทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่พิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ด้วย

คำนิยาม:

- 1) “ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น และที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- 2) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายถึง
 - (1) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
 - (2) บุคคลซึ่งธนาคารทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน
 - (3) บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ กรรมการ หรือการจัดการของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของธนาคาร
- 3) “ที่ปรึกษาของธนาคาร” หมายถึง บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคาร หรือบุคคลที่เปรียบเสมือนกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย อย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณ

ขั้นสูง เป็นต้น ทั้งนี้ ให้มีความหมายเช่นเดียวกับนิยามของ “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” ที่ระบุอยู่ในประกาศ ธปท. ที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 4) “**กรรมการอิสระ**” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระของธนาคารจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

- 5) “**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**” หมายถึง

- (1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (Executive committee)
- (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ทั้งนี้ ให้มีความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุอยู่ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 6) “**คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)**” หมายถึง คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ (Management Level)

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560)

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ และในจำนวนนี้ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการของธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

1.2 กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

1.3 กรรมการบริหารจะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

1.4 คณะกรรมการบริหารเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 กรณีกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.2 กรณีกรรมการบริหารที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.3 กรณีกรรมการบริหารที่เป็นบุคคลภายนอกอื่นซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่น ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติ

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ของธนาคาร และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

3.1 พิจารณาก่อนการออกกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงาน (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

3.2 พิจารณานุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการต่าง ๆ ของธนาคารตามที่ระเบียบของธนาคารกำหนด รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การให้สินเชื่อ
- (2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (3) แนวทางในการลงทุนและการลงทุน
- (4) การก่อการผูกพันและการกู้ยืมเงิน
- (5) งานที่เกี่ยวข้องกับการพนักงาน
- (6) งบประมาณ ค่าใช้จ่าย รายงานทางการเงิน (Financial Report) และรายงานเพื่อการบริหาร (MIS Report)
- (7) เรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร เช่น ธุรกิจใหม่ นโยบายดอกเบี้ย นโยบายสินเชื่อ การบันทึกบัญชี การเปิดสาขา การจัดโครงสร้างองค์กร เป็นต้น

3.3 พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบและ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง

3.4 รับทราบเรื่องอื่น ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการและไม่เกี่ยวกับการบริหารกิจการของธนาคาร เช่น คดีความที่ธนาคารตกเป็นจำเลย เป็นต้น ที่กรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรที่จะให้เสนอเพื่อรับทราบ

3.5 รับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกันตรวจสอบและแก้ไขปัญหา และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหาย หรืออาจจะเกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยให้กลุ่มตรวจสอบและกำกับรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบทันที

3.6 พิจารณาหรือนุมัติเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารมีมติหรือคำสั่งให้บุคคลใด หรือคณะบุคคลใดเป็นผู้รับมอบอำนาจกระทำการใด ๆ แทน ผู้รับมอบอำนาจนั้นไม่สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวแทนตนเองได้ เว้นแต่ในการมอบอำนาจนั้นได้ระบุไว้ว่าให้มอบอำนาจช่วงต่อไปได้

4. การประชุมและการลงมติ

4.1 คณะกรรมการบริหารจะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควรแต่ต้องไม่น้อยกว่า 12 ครั้งต่อปี

4.2 ประธานคณะกรรมการบริหารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร กรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธานกรรมการบริหารมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารแทนได้

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารนั้น กรรมการบริหารควรมาประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมในแต่ละปี เว้นแต่กรณีที่มีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) ได้

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริหารนั้น ประธานที่ประชุมอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นใดเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็นต่อที่ประชุมด้วยก็ได้

4.3 องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหาร จะต้องมีการบริหารเข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

4.4 กรณีที่ประธานกรรมการบริหาร เห็นว่ามีความจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องได้รับมติคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร สามารถกำหนดให้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ทำให้กรรมการสามารถหารือและแสดงความคิดเห็นได้อย่างกว้างขวางได้

4.5 การรับรองมติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารสามารถจัดทำเป็นเอกสารหรือผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ก็ได้

4.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการบริหารทั้งหมดที่เข้าประชุม ซึ่งกรรมการบริหารหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันในวาระใด ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ กรรมการบริหารผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

4.7 เรื่องที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารด้านสินเชื่อ จะต้องผ่านการพิจารณาก่อนกรองจากคณะกรรมการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องตามระเบียบอำนาจอนุมัติ ส่วนเรื่องที่จะนำเสนอด้านการดำเนินการทั่วไปจะต้องผ่านการพิจารณาจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยอาจผ่านคณะกรรมการฝ่ายจัดการชุดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ข้อมูล รายงาน ตลอดจนรายละเอียดต่าง ๆ ที่จะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารพิจารณาจะต้องส่งให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริหารเพื่อรวบรวมนำเสนอต่อที่ประชุมก่อนการประชุมคณะกรรมการบริหาร โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน เป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร เว้นแต่ คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

4.8 ให้เลขานุการคณะกรรมการบริหารเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุม และจัดเก็บเอกสารการประชุมคณะกรรมการบริหาร

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

1. หลักการดำเนินงาน

1.1 วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นโดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างมีแบบแผนและเป็นระบบในด้านการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์”) และมีบทบาทเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์มีความถูกต้องและเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารในการให้คำแนะนำและแนวทางเกี่ยวกับความเพียงพอของ :

- ค่านิยมและจริยธรรม
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
- การบริหารความเสี่ยง
- กรอบการควบคุมภายใน
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ (Other Assurance providers)
- รายงานทางการเงิน

โดยทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานตามแต่ละหัวข้อด้านบนนี้ และให้คำแนะนำแนวทางปฏิบัติอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารจัดการ และแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

1.2 อำนาจหน้าที่

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบจะระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึง บันทึกการข่าขอมูลและรายงานต่างๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบควรหารือคณะกรรมการธนาคารเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่น ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการ:

- พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทน ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

- พิจารณาคัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่น ๆ
- จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

1.3 องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน และให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีหรือการเงิน
- คณะกรรมการตรวจสอบสามารถแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

1.4 วาระการดำรงตำแหน่ง

- กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยจะครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบพร้อมกับการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น
- กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก แต่จะไม่เป็นการต่อวาระโดยอัตโนมัติ
- กรณีตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยกรรมการตรวจสอบที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

1.5 สิทธิการออกเสียง

- ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ใช้เสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการตรวจสอบหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด โดยหากกรรมการตรวจสอบคนใด มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบคนนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นในเรื่องนั้น

2. หลักการในการดำเนินงาน

2.1 ค่านิยมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติตามค่านิยม จริยธรรมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์และของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์จะยึดมั่นในข้อกำหนดเหล่านี้

2.2 การสื่อสาร

คณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าการสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ จะตรงไปตรงมา เปิดกว้าง และครบถ้วน

2.3 แผนการทำงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อจัดทำแผนการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ถูกกำหนดขึ้นและจะมีการดำเนินการตามนั้น

2.4 วาระการประชุม

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

2.5 ข้อมูลประกอบการประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดและสื่อสารความต้องการเกี่ยวกับข้อมูลต่างๆ ซึ่งรวมถึงลักษณะ ขอบเขต และระยะเวลาของข้อมูลที่ต้องการ ข้อมูลประกอบการประชุม โดยข้อมูลนั้นควรส่งให้คณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน

2.6 การประชุมกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรสำหรับการประชุมนั้น ๆ

2.7 การเตรียมและเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เตรียมความพร้อมและมีส่วนร่วมในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

2.8 การขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และถือเป็นการรับผิดชอบต่อสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบที่จะเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือลักษณะที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมีข้อสงสัยว่ากรรมการตรวจสอบควรถอนตัวจากการออกเสียงหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบควรออกเสียงเพื่อหาข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว

2.9 การอบรม

คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับการปฐมนิเทศอย่างเป็นทางการถึงวัตถุประสงค์และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนเป้าหมายของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และจัดให้มีกระบวนการให้ความรู้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

3. ขั้นตอนการดำเนินงาน

3.1 การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมอย่างน้อยแปดครั้งต่อปี โดยระยะห่างในระหว่างการประชุมแต่ละครั้งไม่ควร

เกินสี่เดือน ทั้งนี้ หากคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการตรวจสอบทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคาร กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.2 รายงานการประชุม

รายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการจัดทำขึ้นตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย กระบวนการและ/หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.3 ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบจะต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง

3.4 เลขานุการการประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการอำนวยความสะดวกและประสานงานการประชุม รวมถึงการให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามเวลาและทรัพยากรที่มี

3.5 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการอนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

3.6 หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ ดังนี้

3.6.1 ค่านิยมและจริยธรรม

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับค่านิยมและจริยธรรมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- ทบทวนและประเมินนโยบาย ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติที่กำหนดขึ้นโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อติดตามว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติตามค่านิยมและจรรยาบรรณ
- กำกับดูแลกลไกของฝ่ายบริหารเพื่อสร้างและรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานการปฏิบัติตามจริยธรรมของคนในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ให้อยู่ในระดับสูง
- ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบหรือวิธีการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบายหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและจัดการกับการละเมิดกฎหมายหรือจริยธรรม

3.6.2 การกำกับดูแลองค์กร

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

3.6.3 การบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารทุกปี
- รับรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและการติดตามการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์อย่างเหมาะสม
- กำกับดูแล (Oversight) ในเรื่องความเสี่ยงที่สำคัญและการควบคุม รวมถึง ความเสี่ยงจากการทุจริต ประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่นๆ ที่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคารร้องขอ
- กำกับดูแลความเพียงพอของการให้ความเชื่อมั่นในภาพรวม
- สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

3.6.4 การทุจริต

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการป้องกันและตรวจพบการทุจริตของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- กำกับดูแลการดำเนินการของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับการป้องกันและขยับยั้งการทุจริต
- ทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมต่อผู้ทุจริต
- สอบถามฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์มีการป้องกันการทุจริตและการควบคุมที่เหมาะสมเพื่อระบุถึงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและให้มั่นใจว่ามีการสอบสวนหากมีการตรวจพบการทุจริต
- กำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

3.6.5 การควบคุมภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อที่จะตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ กระบวนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานและประเมินว่ากลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งแนวทางการสื่อสารถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
- พิจารณาประสิทธิผลของกรอบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งการรักษาความปลอดภัย และการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์โดยรวมและแยกตามหน่วยงาน

- รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

3.6.6 การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานให้กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
- สอบทานประสิทธิผลของระบบการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และผลการสอบสวนของฝ่ายบริหารและติดตาม (รวมถึงการดำเนินการทางวินัย) กรณีของการทำผิด
- สอบทานข้อสังเกตและข้อสรุปของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ
- สอบทานกระบวนการสื่อสารจรรยาบรรณให้กับพนักงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์และการติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนด
- รับทราบรายงานจากฝ่ายบริหารของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

4. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับและควบคุม และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ

4.1 งานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

4.1.1 กฎบัตรการตรวจสอบภายในและการจัดสรรทรัพยากรบุคคล

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และสะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
- ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้ รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบการจ้างถาวรหรือรูปแบบการจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

4.1.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

- ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับคุณสมบัติและการสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ
- ให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบแก่ฝ่ายบริหาร
- ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

4.1.3 กลยุทธ์ของหน่วยงานตรวจสอบภายในและแผนงาน

- สอบทานและให้คำแนะนำในการวางแผนเชิงกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ การวัดผลการปฏิบัติงานและผลที่เกิดขึ้น
- สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบตามความเสี่ยงประจำปี และให้คำแนะนำเกี่ยวกับ โครงการต่าง ๆ ของหน่วยงานตรวจสอบ
- สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบและแนวทางตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาความเพียงพอของบุคลากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้สำเร็จตามแผนที่กำหนดไว้
- สอบทานผลการปฏิบัติงานเทียบกับแผนการตรวจสอบ

4.1.4 งานตรวจสอบและการติดตาม

- สอบทานรายงานการตรวจสอบและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร
- สอบทานแผนการติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารจากประเด็นการตรวจสอบ
- สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการจัดการกับประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ
- สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่ามีการตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่ หากมี ให้สอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่
- สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว

4.1.5 การปฏิบัติตามมาตรฐาน

- สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (มาตรฐาน) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (The Institute of Internal Auditors)
- ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำการประเมินและมีแผนการปรับปรุงคุณภาพการทำงานอย่างสม่ำเสมอ และมีการนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี
- สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ
- แนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

4.2 หน่วยงานกำกับและควบคุม

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับและควบคุมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของหน่วยงานกำกับและควบคุม แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- พิจารณากฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของกรรมการไทยพาณิชย์ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับและควบคุมอย่างสม่ำเสมอ

- สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และผลการติดตามการแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการธนาคาร
- สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม
- สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

4.3 ผู้สอบบัญชี

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับงานของผู้สอบบัญชีภายนอกของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกตั้งแต่ขั้นตอนการวางแผน การนำเสนอผลการตรวจสอบรายงานทางการเงิน และการหารือผลการตรวจสอบรวมถึงคำแนะนำสำหรับฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานวิธีการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ขอบเขต และรวมถึงการประสานงานกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานการปฏิบัติงาน อนุมัติแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้สอบบัญชี
- รับทราบการชี้แจงจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์รวมทั้งบริการที่ไม่ใช่งานตรวจสอบบัญชีในอดีตที่ผ่านมา และหารือกับผู้สอบบัญชีเพื่อยืนยันความเป็นอิสระ
- ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นประจำเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว
- ติดตามความคืบหน้าของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับแผนการดำเนินงาน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้มีการดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการของฝ่ายบริหารเป็นประจำ

4.4 รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) การตรวจสอบรายงานทางการเงิน อย่างเป็นอิสระของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมถึงดูแลให้มีการแก้ไขข้อตรวจพบในประเด็นต่าง ๆ เช่น การควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎระเบียบและจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้องและเพียงพอ และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และ สอบทานความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน
- พิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ
- สอบทานประเด็นเกี่ยวกับบัญชีและการรายงานที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งธุรกรรมที่ซับซ้อนหรือผิดปกติ เรื่องที่ต้องใช้วิจารณญาณเป็นอย่างมากและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ วิชาชีพ และทำความเข้าใจถึงผลกระทบที่มีต่อรายงานทางการเงิน
- สอบทานรายงานทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ และสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม

- สอบทานส่วนอื่น ๆ ของรายงานประจำปี และการยื่นข้อมูลตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลก่อนที่จะประกาศ
- พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์ สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินงบประมาณและแผนการลงทุน
- ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก
- สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ

4.5 ความรับผิดชอบอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- กำกับดูแลการตรวจสอบพิเศษตามความจำเป็น
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อมีการแก้ไข
- จัดให้มีการประเมินตนเองโดยสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการหารือและตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น เมื่อได้รับแจ้งพฤติกรรมอันควรสงสัยจากผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 และแจ้งผลให้ผู้สอบบัญชีและสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

4.6 การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปีประกอบด้วย

- สรุปการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามความรับผิดชอบในช่วงปีที่ผ่านมา
- สรุปความคืบหน้าของผู้บริหารในการแก้ไขประเด็นจากรายงานการตรวจสอบภายในและภายนอก
- การประเมินในภาพรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมและกระบวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
- รายละเอียดของการประชุม รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนของสมาชิกที่เข้าร่วม

- ให้ข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการใหม่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่
- คณะกรรมการอาจรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบในช่วงเวลาใดขึ้นอยู่กับความสำคัญของเรื่องนั้น ๆ
- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการกระทำความผิด ดังต่อไปนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564)

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 1.1 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการ NCCG”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการในคณะกรรมการ NCCG (“กรรมการ NCCG”) ทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการ NCCG คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ NCCG โดยประธานกรรมการ NCCG ควรเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ นายกรรมการไม่ควรดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือประธานกรรมการ NCCG
- 1.2 กรรมการ NCCG จะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน
- 1.3 คณะกรรมการ NCCG เป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการ NCCG

2. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

- 2.1 กรรมการ NCCG มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติเป็นอย่างอื่น
 - 2.2 คณะกรรมการ NCCG จะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควร แต่ควรมีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี โดยประธานกรรมการ NCCG เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NCCG กรณีที่ประธานกรรมการ NCCG ไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธานกรรมการ NCCG มอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NCCG แทนได้
- ในการประชุมคณะกรรมการ NCCG นั้น กรรมการ NCCG ควรมาประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวน การประชุมในแต่ละปี เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) ได้
- 2.3 กรณีที่ประธานกรรมการ NCCG เห็นว่ามีความจำเป็นรีบด่วนในเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา และ/หรืออนุมัติจากคณะกรรมการ NCCG ประธานกรรมการ NCCG สามารถกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ NCCG ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ทำให้กรรมการสามารถหารือและแสดงความคิดเห็นได้อย่างกว้างขวางได้
 - 2.4 ในการประชุมคณะกรรมการ NCCG ต้องมีกรรมการ NCCG เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ NCCG ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ NCCG ดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
 - 2.5 ให้ประธานกรรมการ NCCG เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการ NCCG ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการ NCCG ที่เข้าร่วมประชุมเลือกกรรมการ NCCG คนหนึ่งที่เข้าร่วมประชุมเป็นประธานในที่ประชุม

- 2.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการ NCCG ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการ NCCG ที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ NCCG หนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ กรรมการ NCCG ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นเว้นแต่เป็นการพิจารณา ด้านค่าตอบแทนที่กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการ NCCG มีหน้าที่รับผิดชอบในการสรรหาและการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร และการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินการเรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

3.1 ด้านการสรรหา

3.1.1 การสรรหากรรมการ

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนด ตลอดจนนโยบายของธนาคาร เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง หรือเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี) ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
- (3) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการ NCCG ต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือ อาทิ Board Skill Matrix ที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้ง ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค 2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้าน เช่น กฎหมาย บัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ อาทิ ด้านบริหารความเสี่ยง ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านความยั่งยืน เป็นต้น ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมและหลากหลาย เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืน

3.1.2 การสรรหาผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคาร

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนด เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร

3.1.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กำกับดูแล กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้ได้กรรมการและผู้บริหารในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการ NCCG ยังมีหน้าที่ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหารในการจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร และส่งนโยบายให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

3.2 ด้านค่าตอบแทน

3.2.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

- (1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่ และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ของธนาคารในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี และนำเสนอในนโยบายดังกล่าวให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- (2) ดูแลให้กรรมการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- (3) กำหนดแนวทางและจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย) ด้วยวิธีการประเมินตนเองและ/หรือ การประเมินแบบไขว้เป็นประจำทุกปี และจัดให้ที่ปรึกษากายนอกประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยทุก 3 ปี หรือตามความเหมาะสม เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยให้นำผลประเมินไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร
- (4) ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย การดำเนินงาน พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ NCCG รวมถึงวิธี

และเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยง (ถ้ามี) รวมถึงเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการเป็นรายบุคคลไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

3.2.2 ค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการ

- (1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน และโปร่งใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ของธนาคารในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ
- (2) ดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (3) กำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- (4) ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ที่จ่ายให้กับกรรมการที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการและผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงาน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายการดำเนินงาน พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ NCCG รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยง (ถ้ามี) และเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการและผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานเป็นจำนวนรวมค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (5) กลั่นกรองข้อเสนองานของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ

3.2.3 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

3.3. ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

- 3.3.1 พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม รวมถึงให้ความสำคัญกับความหลากหลายของบุคลากรทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ฯลฯ

3.3.2 กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น โดยระบุตัวบุคคลที่จะทำหน้าที่แทน พร้อมจัดให้มีระบบ พัฒนาบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อม

3.3.3 พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

3.4 ด้านการกำกับดูแลกิจการ

3.4.1 กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ และติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบาย ให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

3.4.2 กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่นที่มีมาตรฐานระดับสากล

3.4.3 กำกับดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิที่พึงมีตามที่กฎหมายบัญญัติ ซึ่งรวมถึง กำหนดหลักเกณฑ์และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและแจ้งเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในกรณีที่ข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไม่ได้รับการพิจารณา

4. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการ NCCG อาจจัดจ้างที่ปรึกษากายนอกได้ โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

5. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการ NCCG จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

คำนิยาม:

1) “ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายถึง

(1) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลซึ่งธนาคารทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน

(3) บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ กรรมการ หรือการจัดการของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของธนาคาร

3) “ที่ปรึกษาของธนาคาร” หมายถึง บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคาร หรือบุคคลที่เปรียบเสมือนกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย

อย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษา ด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ความหมายเช่นเดียวกับนิยามของ “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” ที่ระบุอยู่ในประกาศ ธปท. ที่ สนส.10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 4) “**กรรมการอิสระ**” ให้ความหมายเช่นเดียวกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอ. 39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระของธนาคารจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

- 5) “**กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**” หมายถึง

- (1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชี่ยวชาญ และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (Executive committee)
- (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายการฉฉ และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ทั้งนี้ ให้ความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุอยู่ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 6) “**คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)** หมายถึง คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ (Management Level)

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 1.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 1.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 1.3 สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
- 1.4 สมาชิกอย่างน้อย 1 คน จะต้องมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน
- 1.5 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 2.1 กรณีกรรมการธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 2.2 กรณีเป็นผู้บริหาร หรือเป็นที่ปรึกษาของธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 3.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 3.2 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.3 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- 3.4 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 3.5 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 3.6 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer

- 3.7 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร

4. การประชุมและการลงมติ

- 4.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะจัดให้มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันสมควร
- 4.2 กรรมการกำกับความเสี่ยงควรมาประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมในแต่ละปี เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4.3 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 4.4 กรณีที่ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเห็นว่ามีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องได้รับมติคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ไม่มีกรรมการที่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองในจำนวนที่ครบเป็นองค์ประชุมได้ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้
- 4.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ออกเสียงข้างมากของกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ร่วมประชุม โดยกรรมการกำกับความเสี่ยงหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ประธานในที่ประชุมจะออกเสียง กรณีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด
- ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงผู้มีเสียงส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

กฎบัตรคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

(อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2561)

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมและประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ผ่านกระบวนการคัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วย กรรมการ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมโดยตำแหน่ง และให้เจ้าหน้าที่ธนาคารที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมอีก 1 คน

1.2 กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องมีความรู้ ความสามารถ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน

1.3 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 1 คน

2. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

2.1 กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพร้อมกับการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแล้วและไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมว่างลง ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแทน โดยกรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมซึ่งตนแทน

2.2 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือหากประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมเห็นสมควรอาจเรียกประชุมเป็นกรณีพิเศษก็ได้โดยกรรมการต้องมาประชุมด้วยตนเอง เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบการประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) ได้

กรณีที่ประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมเห็นว่ามีความจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องได้รับมติคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแต่ไม่มีกรรมการที่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองในจำนวนที่ครบเป็นองค์ประชุมได้ ประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมสามารถกำหนดให้มีมติเป็นมติเวียนได้โดยให้กรรมการแต่ละท่านลงมติในเอกสารการลงมติหรือลงมติผ่านระบบการประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) หรือผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ทั้งนี้ โดยให้จัดทำบันทึกมติคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมดังกล่าวเป็นหนังสือ และให้กรรมการแต่ละท่านลงนามเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานต่อไป

2.3 ในการประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

2.4 ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมแทน

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2.5 คณะกรรมการธนาคารจะได้รับรายงานการประชุมของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละครั้งเพื่อทราบอย่างทั่วถึง

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

3.1 กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

3.2 กำหนดนโยบายในการทำงานและประสานไปยังมูลนิธิสยามกัมมาจล

3.3 พิจารณาจัดสรรทรัพยากรและงบประมาณสำหรับโครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งสำหรับธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล

4. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม อาจแสวงหาความเห็นจากผู้ทรงคุณวุฒิที่เกี่ยวข้อง หรือจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วย ค่าใช้จ่ายของธนาคาร

5. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

กฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยี

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564)

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่กำหนดทิศทางและดูแลภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจในอนาคต ธรรมชาติ ความมั่นคงและความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

การปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวจะสนับสนุนให้ผู้บริหารธนาคาร สามารถบริหารงานได้อย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้อง โดยมีเรื่องที่สำคัญเกี่ยวข้อง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (การตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการลดความเสี่ยง) การทบทวนและให้คำแนะนำในการเปลี่ยนแปลงของธนาคาร เพื่อนำไปสู่การเป็น Technology & Innovative Company และด้านอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงธรรมชาติด้านข้อมูล การเพิ่มปริมาณทางธุรกรรมที่ไม่ขัดต่อการกำกับดูแลของกฎเกณฑ์ทางการ (กฎหมายคุ้มครองข้อมูล และกฎเกณฑ์การคุ้มครองข้อมูลทั่วไป General Data Protection Regulation – GDPR)

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง

- 1.1. คณะกรรมการเทคโนโลยีได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยในจำนวนนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งประธานคณะกรรมการเทคโนโลยี
- 1.2. ผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจ ในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด
- 1.3. คณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี โดยเลขานุการควรเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในสาขาเทคโนโลยี
- 1.4. กรรมการเทคโนโลยี ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร จะมีวาระดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
- 1.5. กรรมการเทคโนโลยี ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร จะมีวาระดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 2.1. กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี และสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของธนาคาร ซึ่งรวมถึงบูรณาภาพของการ ให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ดีด้านเทคโนโลยีเพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของธนาคาร
- 2.2. ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และงบประมาณ

- 2.3. ร่วมกับคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยี รวมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับผลกระทบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยี
- 2.4. ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านเทคโนโลยี
- 2.5. ในกรณีที่คณะกรรมการเทคโนโลยีมีมติหรือมอบหมายให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดทำหน้าที่แทน บุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว ไม่สามารถมอบหมายหรือมอบอำนาจช่วงให้แก่บุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับการยินยอมจากคณะกรรมการเทคโนโลยี
- 2.6. มีอำนาจในการเรียกประชุมกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร เพื่อบริหารจัดการประเด็นที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี
- 2.7. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะนำเสนอรายงานประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับ “สถานการณ์ด้านเทคโนโลยี” นอกจากนั้น เมื่อคณะกรรมการเทคโนโลยีเห็นว่าประเด็นใดมีความสำคัญจะพิจารณานำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดต่าง ๆ มีความเห็นที่สอดคล้องกันในด้านเทคโนโลยี
- 2.8. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของเทคโนโลยี
- 2.9. ร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ในการกำกับดูแลการปรับเปลี่ยน (Transformation) และธรรมาภิบาล (Governance Structure) เพื่อนำไปสู่การเป็น Technology Company

3. การจัดประชุมและการลงคะแนนเสียง

- 3.1. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะจัดให้มีการประชุมตามความเหมาะสม แต่ต้องไม่น้อยกว่า 10 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ หากประธานกรรมการเทคโนโลยีหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเทคโนโลยี ให้นับรวมทั้งการประชุมเข้าด้วยตนเองและเข้าร่วมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุมและแสดงความคิดเห็นในเรื่องนั้น ๆ โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับ กฎหมาย และหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2. ในการประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี ต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 3.3. กรรมการเทคโนโลยีจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยีอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็น ในที่ประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยีได้
- 3.4. การลงมติที่ประชุม อาจะบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรหรือในรูปแบบดิจิทัล เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์
- 3.5. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมากของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม กรรมการแต่ละท่านจะมีหนึ่งคะแนนเสียง

- 3.6. กรรมการเทคโนโลยีที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องออกเสียงในเรื่องนั้น
- 3.7. เลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะรับผิดชอบในการทำรายงานการประชุม และจัดเก็บเอกสารการประชุม คณะกรรมการเทคโนโลยี

4. วาระการประชุม

ประธานและเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะกำหนดตารางและวาระการประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการด้านเทคโนโลยีทั้งหมดสอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารและเป้าหมายธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ และทิศทางการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีเพื่ออนาคต โดยมีวาระดังนี้

- 4.1. กลยุทธ์เทคโนโลยี (Technology Strategy)
 - 4.1.1. สถาปัตยกรรมเทคโนโลยี
 - 4.1.2. การบริหารงานด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย
 - 4.1.2.1. ผลการดำเนินงานของโครงการ
 - 4.1.2.2. ผลการดำเนินงานของระบบงาน
 - 4.1.2.3. ความปลอดภัยของระบบงาน
 - 4.1.2.4. อุปสงค์และอุปทาน
 - 4.1.2.5. ตัวชี้วัดต่าง ๆ เช่น การตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งาน การใช้งานระบบ
 - 4.1.2.6. งบประมาณ
 - 4.1.3. ทรัพยากรด้านเทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์
- 4.2. ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี
- 4.3. นโยบาย กระบวนการ และมาตรฐานด้านเทคโนโลยี
- 4.4. การกำกับดูแลและควบคุมด้านเทคโนโลยี (Compliance)
- 4.5. ความพร้อมด้านเทคโนโลยีและความสามารถในการรองรับธุรกิจ
- 4.6. การรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience)
- 4.7. การเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีเพื่ออนาคต และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีให้แก่คณะกรรมการธนาคาร

กฎบัตรการตรวจสอบภายใน

วัตถุประสงค์และพันธกิจ

หน่วยงานตรวจสอบมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์”) โดยหน่วยงานตรวจสอบมีหน้าที่ประเมิน ปรับปรุงประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

มาตรฐานการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (IPPF - International Professional Practices Framework) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (IIA - Institute of Internal Auditors) ซึ่งประกอบด้วย หลักการพื้นฐานที่สำคัญสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน ประมวลจริยบรรณ มาตรฐาน และคำนิยามของการตรวจสอบภายใน

สิทธิ

1. ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร ตามสายการบังคับบัญชา
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง ตลอดจนความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ
3. หน่วยงานตรวจสอบ มีสิทธิในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ในการเข้าตรวจสอบรายการ ข้อมูล ทรัพย์สิน บุคลากรและสถานที่ในหน่วยงานต่าง ๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายงานตรวจสอบที่ได้กำหนดไว้ โดยหน่วยงานตรวจสอบต้องรักษาความลับของข้อมูลและปกป้องทรัพย์สินที่ใช้ในการตรวจสอบ
4. หน่วยงานตรวจสอบ มีสิทธิในการจัดสรรทรัพยากร กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขต ความถี่และวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ
5. หน่วยงานตรวจสอบสามารถขอคำแนะนำและความช่วยเหลือ หากขาดความรู้ ทักษะ และความสามารถอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบไม่ว่าจะเป็นบางส่วนหรือทั้งหมดของงาน
6. หน่วยงานต่าง ๆ มีหน้าที่ให้การสนับสนุนและให้ความร่วมมือแก่หน่วยงานตรวจสอบในการปฏิบัติงานให้บรรลุตามหน้าที่ วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
7. หน่วยงานตรวจสอบสามารถรายงานเรื่องต่างๆต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยไม่มีข้อจำกัด

ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม

1. หน่วยงานตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและผู้ตรวจสอบต้องปฏิบัติงานด้วยความเที่ยงธรรม โดยมีทัศนคติที่เป็นกลาง ไม่มีอคติ และหลีกเลี่ยงในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้และบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบมีความสงสัยในความเป็นอิสระของตนหรือเกิดเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดข้อสงสัยในความเป็นอิสระในการตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบแจ้งผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ
3. ผู้ตรวจสอบต้องละเว้นการประเมินงานที่ตนเองเคยรับผิดชอบมาก่อน ถือได้ว่าความเที่ยงธรรมจะเสื่อมลงหากผู้ตรวจสอบภายในได้ให้บริการด้านการให้ความเชื่อมั่นในกิจกรรมใด ๆ ที่ผู้ตรวจสอบภายในได้รับผิดชอบในปีที่ผ่านมา
4. เมื่อผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบมีหรือคาดว่าจะมีบทบาท หรือภาระหน้าที่อื่นที่นอกเหนือจากการตรวจสอบภายใน จะต้องมีการป้องกันเพื่อจำกัดการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรม
5. ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบต้องยืนยันถึงความเป็นอิสระในทางองค์กรของหน่วยงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง
6. หน่วยงานตรวจสอบต้องปราศจากการแทรกแซงใด ๆ ทั้งในการกำหนดขอบเขตของการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติงาน และการสื่อสารผลการปฏิบัติงานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบต้องเปิดเผยถึงการถูกแทรกแซงดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบและหาวิธีถึงผลกระทบที่อาจเกิด

ขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบมีหน้าที่ให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม โดยประเมินระบบการควบคุมภายในของการปฏิบัติงานต่าง ๆ และการรายงานต่างๆภายในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและคำปรึกษา ดังนี้

1. ประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงภายในกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง
2. สอบทานเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในสำหรับกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง
3. สอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ความครบถ้วน และทันเวลาของข้อมูลทางการเงินและการบริหารของหน่วยงานต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
4. ประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้ทรัพยากรในด้านต่าง ๆ รวมถึงการดูแล ปกป้อง และบำรุงรักษาทรัพย์สินอย่างเหมาะสมและเพียงพอของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย ข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
6. รายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับวัตถุประสงค์อำนาจหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติงานตามแผนงานของหน่วยงานตรวจสอบ รวมทั้งการปฏิบัติตามประมวลจริยบรรณและมาตรฐาน ในรายงานดังกล่าวต้องระบุถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต ประเด็นการกำกับดูแล และเรื่องอื่น ๆ ที่ผู้บริหารระดับสูงและ/หรือคณะกรรมการจำเป็นต้องให้ความสนใจ
7. แลกเปลี่ยนข้อมูลประสานงาน และพิจารณาใช้ผลงานของผู้ให้บริการด้านการให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาจากภายในและภายนอกองค์กรรายอื่น ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในความครอบคลุมอย่างเหมาะสม และเพื่อให้การปฏิบัติงานซ้ำซ้อนกันน้อยที่สุด

หน้าที่รับผิดชอบ

1. จัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีและนำเสนอขออนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี การทบทวนแผนการตรวจสอบเมื่อจำเป็น เพื่อให้ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
2. จัดให้มีการปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ วางแผนเกี่ยวกับทรัพยากรที่จำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่า งานตรวจสอบสามารถบรรลุตามแผนงานตรวจสอบประจำปี และมีคุณภาพตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความก้าวหน้าของการปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบ
3. รายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ และการควบคุมภายในสำหรับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคาร ไทยพาณิชย์ รวมทั้งแนวทางการปรับปรุงกระบวนการดังกล่าวให้ดีขึ้น ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารของ กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
4. ติดตามข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะนั้นได้รับการปรับปรุงแก้ไข
5. รายงานสรุปประจำปีเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
6. วางแผนและประสานงานร่วมกับผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการใช้ประโยชน์ในผลงานต่างๆร่วมกัน
7. ให้คำปรึกษา แนะนำ และบริการที่เกี่ยวข้องเนื่อง โดยลักษณะและขอบเขตของงานจะเป็นไปตามข้อตกลงที่ทำขึ้นร่วมกันกับ ผู้รับบริการ และมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่า และปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแล ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์โดยไม่เข้าไปร่วมรับผิดชอบในฐานะผู้บริหาร
8. ร่วมสอบสวนกรณีที่เกิดข้อสงสัยว่าการทุจริตหรือปฏิบัติงานผิดพลาดในธนาคาร และแจ้งผลการสอบสวนให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหาร
9. ปฏิบัติงานพิเศษตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือฝ่ายบริหารของธนาคาร
10. สอบทานกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบทุก 1 ปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติ

การควบคุมคุณภาพและการพัฒนางานตรวจสอบ

1. นำเสนอเป้าหมายที่วัดผลได้และสามารถเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานจริงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบ ภายใน และการตรวจสอบระบบสารสนเทศ
3. วางแผนในการพัฒนาฝึกอบรมเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบมีความรู้และความสามารถในการ ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานในหน่วยงานตรวจสอบได้รับประกาศนียบัตรทางวิชาชีพ
4. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในหน่วยงาน (Internal Assessment Review) ตามมาตรฐานสากลการ ปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (IIA Standards) และข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงาน ทางการต่าง ๆ
5. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบโดยบุคคลภายนอก (External Quality Assessment Review) ทุก 5 ปี เพื่อการ พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และยกระดับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไป ตามมาตรฐานสากล

จรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณ ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับขององค์กร ภายใต้หลักการความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใส เพื่อสร้างประโยชน์ที่เป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และเพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

จรรยาบรรณธุรกิจ

1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้อำนาจเจ้าหน้าที่ และลูกค้า ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2 ปฏิบัติหน้าที่อย่างสุจริตประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

1.3 มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ยุติธรรมอย่างสม่ำเสมอ

1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองและผู้อื่น

1.5 ปกป้อง และหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารต้องสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังนี้

2.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี

2.2 มีระบบการบริหารจัดการ การตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ

2.3 มีระบบการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

3. พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

3.1 สรรหาและรักษานักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งส่งเสริม สนับสนุน และพัฒนานักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ

- 3.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- 3.3 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- 3.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 3.5 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- 3.6 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น
- 3.7 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 3.8 จัดให้มีช่องทางต่าง ๆ ในการร้องเรียน แจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ การไม่ได้รับความเป็นธรรม หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 3.9 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารพึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 3.10 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือกฎระเบียบ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด และเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- 3.11 ธนาคารจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกับพนักงานทุกคน โดยจะให้พนักงานเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงาน

4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 4.1 ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้สิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าที่พึงได้รับ 4 ด้าน ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม และสิทธิที่จะรับการพิจารณาคำขอชดเชยหากเกิดความเสียหาย
- 4.2 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของก้านัล ทรัพย์สิน และการเลี้ยงส่งสรรคในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง
- 4.3 จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- 4.4 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 4.5 จัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม เช่น รับเรื่องร้องเรียนทางโทรศัพท์หรือสาขาที่ให้บริการ เป็นต้น

5. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

5.1 มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

5.2 การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

- ก. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- ข. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

5.3 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง

- ก. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- ข. การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- ค. พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของ ธนาคารอย่างเต็มที่

5.4 การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ

- ก. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- ข. ไม่คิดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกรับ ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการพิจารณาที่เป็นการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นไม่สมควร

6. การจัดการข้อมูล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลธนาคาร โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสม รัดกุม ดังนี้

6.1 การจัดการข้อมูล

- ก. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษาและใช้ข้อมูลอย่างเหมาะสมตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ธนาคารได้กำหนดไว้
- ข. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลของธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า พนักงาน คู่ค้า หรือธนาคารแล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

6.2 การสื่อสาร

- ก. ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ข. การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคาร ลูกค้า พนักงาน และคู่ค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำความดังกล่าวดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

7. การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

7.1 ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการที่ควบคุมดูแลธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียน รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย ในการมุ่งพัฒนางานกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

7.2 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง

7.3 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของธนาคาร รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

7.4 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

8. การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน โดย

8.1 ดำเนินธุรกิจและปฏิบัติตามพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ขาย หรือเงื่อนไขการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า รักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

8.2 กำหนดแนวปฏิบัติในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างอิสระและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี

8.3 ไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

8.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ธนาคารพึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

9. สังคมและสิ่งแวดล้อม

9.1 ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้ธนาคารมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ

9.2 ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบใด ๆ กับชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม

จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

จรรยาบรรณนี้ใช้ถือปฏิบัติกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ “พนักงาน” ให้หมายรวมถึง ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงพนักงานที่มีสัญญาจ้างทุกคน ไม่ว่าจะเป็น พนักงานที่มีสัญญาจ้างตามกำหนดระยะเวลาหรือไม่กำหนดระยะเวลา

1. ธรรมเนียม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 กรรมการและผู้บริหารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมเนียมที่ดีในองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ รวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมเนียมที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

1.2 กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของธนาคารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1.3 การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานทางการ ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงต้องกำหนดนโยบายโดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันให้มีการนำไปปฏิบัติได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง

1.4 กรรมการต้องดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2. การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ดังต่อไปนี้

2.1 มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม ความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ไม่ให้คำสัญญา หรือข้อผูกพันในเรื่องที่ไม่สามารถดำเนินการได้ กระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ยึดมั่นต่อความเป็นจริง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบแนวทางหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgement Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร

2.2 การรักษาผลประโยชน์ของธนาคารต้องเกิดจากการกระทำโดยชอบธรรม ไม่กระทำการช่วยเหลือสนับสนุน หรือยอมเป็นเครื่องมือที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลของการดำเนินธุรกิจ

2.3 พึงระมัดระวังการกระทำ หรือการแสดงออกในด้านต่างๆ รวมถึงการใช้ Social Media ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคารได้

2.4 การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรจะต้องถูกต้อง เทียบตรง ตรงไปตรงมา และมีการใช้ช่องทางในการสื่อสารที่เหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญและต้องคำนึงอยู่เสมอว่า ในการปฏิบัติหน้าที่ตนเองจะต้องไม่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกันกับผลประโยชน์ของธนาคาร และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นทั้งทางตรงทางอ้อม

4. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล

ข้อมูลทุกประเภทของธนาคารต้องเป็นข้อมูลที่แท้จริงและถูกต้อง

4.1 ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ต้องอาศัยความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร ในการติดตามการดำเนินงานของธนาคาร และในการตัดสินใจ ดังนั้น ทุกคนต้องร่วมมือกันในการจัดทำข้อมูลที่ถูกต้องโดยบันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานอย่างถูกต้องและทันต่อเหตุการณ์

4.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องร่วมมืออย่างเต็มความสามารถกับผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกเมื่อได้รับการร้องขอ

5. การรักษาความลับของข้อมูล

5.1 ไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ ยกเว้นเป็นไปตามกฎหมายหรือได้รับการอนุมัติจากธนาคาร การรักษาความลับของข้อมูลของธนาคาร รวมถึงข้อมูลของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ บริการ แผนงาน กลยุทธ์ วิธีการดำเนินการและระบบงาน ผู้เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องไม่นำข้อมูลที่ได้ทราบหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่งานในธนาคารไปใช้ในทางอื่น นอกเหนือจากงานที่ตนรับผิดชอบ และจะไม่นำข้อมูลไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น ไม่ว่าในขณะที่ยังคงปฏิบัติหน้าที่อยู่หรือพ้นสภาพจากการปฏิบัติหน้าที่แล้วก็ตาม

5.2 การเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าถือเป็นเรื่องสำคัญที่ผู้เกี่ยวข้องทุกคนต้องปฏิบัติโดยเคร่งครัด และห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าด้วยวิธีการ หรือสื่อใด ๆ เว้นแต่การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้แก่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

5.3 การรักษาความลับของข้อมูลนี้ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า พนักงาน และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอื่น ซึ่งหมายความว่า ข้อมูลที่สามารถทำให้ระบุตัวบุคคลนั้นได้ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เช่น ชื่อ ชื่อสกุล เลขประจำตัวประชาชน เลขที่หนังสือเดินทาง วันเดือนปีเกิด เพศ อายุ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลเกี่ยวกับอาชีพ รายได้ การศึกษา และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ และข้อมูลทางการแพทย์ด้วย ข้อมูลดังกล่าวจะสามารถเปิดเผยได้เฉพาะเจ้าของข้อมูลและผู้เกี่ยวข้องที่ธนาคารกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อใช้ในการงานธนาคาร หรือเมื่อมีความจำเป็นอย่างอื่นเท่านั้น ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลนี้ ต้องปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวโดยใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง และพึงรักษาความลับอย่างเคร่งครัด

6. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

ห้ามผู้รู้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อขายหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นใดที่เกี่ยวข้อง เปิดเผยหรือใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทั้งของตนเอง และ/หรือบุคคลอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

7. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ยึดถือและปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยจะไม่สนับสนุนหรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการรับโอน หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดใช้ธนาคารเป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการถ่ายเท ปกปิด หรืออำพรางแหล่งที่มาของทรัพย์สินที่ได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย

8. การต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน

กลุ่มธุรกิจของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่ในการศึกษา และทำความเข้าใจกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบนของธนาคาร และปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

9. การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด

9.1 ห้ามเสพ ครอบครอง ซื้อ ขาย ขนย้าย สิ่งเสพติด หรือสารควบคุม (ยกเว้นยาตามใบสั่งของแพทย์) ไม่ว่าประเภทใด ๆ และไม่ว่าด้วยวิธีการใดๆ

9.2 ห้ามดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ เว้นแต่ในงานเลี้ยงสังสรรค์ หรือการต้อนรับลูกค้าตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และต้องไม่ดื่มจนมีเมามาหรือขาดสติ

9.3 ห้ามเล่นการพนันทุกประเภทไม่ว่าจะอยู่ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่หรือไม่ก็ตาม

10. การให้ และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง

10.1 ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตน จากผู้ประกอบธุรกิจกับธนาคาร รวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อ เพื่อดำเนินธุรกิจกับธนาคาร

10.2 ต้องไม่เรียกร้อยหรือแสดงอาการปรีชาที่แสดงเจตนาทั้งทางตรงและทางอ้อมว่าต้องการรับเงินและ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือประโยชน์อื่นใดที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจทางธุรกิจในอนาคต เว้นแต่ได้รับในโอกาสที่เป็นพิธีการหรือตามธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่นที่ดำรงหรือจารีตทางการค้า

10.3 การแลกเปลี่ยนของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงตอบแทนตามประเพณีนิยม เช่น การรับประทานอาหาร หรือการเลี้ยงรับรองกับบุคคลอื่น เป็นต้น สามารถทำได้ตามความเหมาะสม เพื่อรักษาสัมพันธภาพทางธุรกิจ โดยไม่มีการรับและการให้ของขวัญ ของกำนัลในรูปแบบของเงินสด หรือทรัพย์สินสิ่งมีค่าเหมือนเงินสด อาทิเช่น ทอง เพชรนิลจินดา หรือตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เช่น เช็คของขวัญ เป็นต้น

11. ทรัพย์สินขององค์กร

11.1 ทุกคนมีหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของธนาคารมิให้สูญหาย เสียหาย หรือนำไปใช้ในทางที่ผิด ความรับผิดชอบนี้ไม่เพียงแต่ครอบคลุมถึงการปฏิบัติตนเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการต้องใส่ใจที่จะปฏิบัติตามขั้นตอนของการรักษาความปลอดภัย และการตื่นตัวต่อสถานการณ์ และเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเกิดความสูญหาย เสียหาย หรือถูกใช้ในทางที่ผิดด้วย

11.2 ทรัพย์สินของธนาคารหมายความรวมถึงเงินสด เครื่องมือทางการเงิน ข้อมูลของธนาคาร ทรัพย์สินทางปัญญา โปรแกรมระบบงานคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เอกสาร เครื่องมือเครื่องใช้ สิ่งอำนวยความสะดวกยานพาหนะ ชื่อธนาคาร เครื่องหมายสัญลักษณ์ของธนาคาร และวัสดุอุปกรณ์

11.3 ทรัพย์สินทางปัญญาหมายความรวมถึงสิทธิบัตร อนุสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายทางการค้า ความลับทางการค้า หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นทรัพย์สินมีค่าของธนาคาร ทุกคนมีหน้าที่ปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้ หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพลิขสิทธิ์ของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้น ๆ

12. การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก

12.1 การดำเนินธุรกรรมหรือกิจการส่วนตัวใด ๆ จะต้องแยกออกจากการดำเนินกิจการของธนาคาร ไม่ใช่ชื่อธนาคารในการดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ดำเนินกิจการในระดับที่เหมาะสม (at arm's length) หรือเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธรรมเนียมการค้าปกติ เสมือนการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีได้มีความเกี่ยวข้องเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

12.2 ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และความถูกต้อง/ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด

12.3 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่เป็นพนักงานขององค์กรอื่นที่ไม่ใช่องค์กรในกลุ่มธุรกิจของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือทำกิจกรรมภายนอกอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการทำงานที่

12.4 ผู้บริหารหรือพนักงานที่จะไปเป็นกรรมการ คณะทำงาน ที่ปรึกษาวิทยากร หรือทำกิจกรรมภายนอกให้กับบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่องค์กรในกลุ่มธุรกิจของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ต้องได้รับการอนุมัติล่วงหน้าจากผู้มีอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด

13. การคุกคาม

เชื่อมั่นในการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพโดยปราศจากการคุกคามใด ๆ เช่น การคุกคามทางวาจา การคุกคามทางกาย การคุกคามทางเพศ การคุกคามทางข้อความ รูปภาพหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

14. Whistleblower

ธนาคารมีช่องทาง Whistleblower ให้พนักงานสามารถร้องเรียนให้ข้อมูล หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ จรรยาบรรณ เพื่อความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาล ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- E-mail Address: whistleblower@scb.co.th
- โทรศัพท์สายตรง 02-544-2000
- ตู้ไปรษณีย์ 177 ปณศ.จตุจักร 10900

ผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ

ธนาคารถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ จะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและผลกระทบในทางลบของผู้รายงาน แหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสอบสวนหรือหาข้อเท็จจริง มีหน้าที่ในการรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด ผู้ที่ฝ่าฝืนหรือมีการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่เป็นพยาน ถือเป็นการกระทำผิดวินัยร้ายแรงและอาจเป็นความผิดตามกฎหมายได้

15. บทสรุป

ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์ และคุณธรรม ถือเป็นหลักสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและในขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศ ความมุ่งมั่นดังกล่าวต้องเป็นส่วนหนึ่งของพนักงานทุกคน และแสดงออกอย่างชัดเจน ทั้งโดยวาจา การกระทำ และการวางตัว การแสดงออกด้วยความเคารพ ความนอบน้อม สุภาพ จริงใจ ใส่ใจ และด้วยความกระตือรือร้น จะต้องปรากฏชัดเจนในการติดต่อกับลูกค้าและบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการต่อหน้า การพูดคุยทางโทรศัพท์ หรือ การติดต่อเป็นลายลักษณ์อักษร หรือการสื่อสารผ่านเทคโนโลยีสารสนเทศก็ตาม

วัฒนธรรมการให้บริการที่เป็นเลิศนี้ จะเป็นวัฒนธรรมที่สืบทอดต่อเนื่องได้อย่างยั่งยืนและยาวนานก็ต่อเมื่อพนักงานทุกคนปฏิบัติต่อกันเช่นนั้นด้วยความกระตือรือร้น ด้วยความร่วมมือร่วมใจ การทำงานร่วมกันเป็นทีม และความพร้อมตอบสนอง เป็นคุณลักษณะที่พนักงานพึงเรียนรู้จากกันและกัน

การปฏิบัติตามจรรยาบรรณจะเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ และวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจของธนาคารอย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมในที่สุด

จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB

อุดมการณ์และจรรยาบรรณ SCB

ธนาคารไทยพาณิชย์¹ ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่กับความมุ่งมั่นในการดูแล ส่งเสริม สนับสนุนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่นำมาสู่ความสมดุลของสังคม สิ่งแวดล้อม และธุรกิจให้เติบโตควบคู่กันได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารไทยพาณิชย์มีเจตนารมณ์ ที่จะส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ² ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารไทยพาณิชย์ ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม และเพื่อให้มีความเข้าใจที่ ถูกต้องร่วมกัน ธนาคารไทยพาณิชย์จึงได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB (SCB Supplier Code of Conduct)” ขึ้นเพื่อให้คู่ธุรกิจ ของธนาคารไทยพาณิชย์นำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป โดยธนาคารไทยพาณิชย์สนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมี จริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ดูแลด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งติดตามการนำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB” ไปปฏิบัติให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ กรณีที่คู่ธุรกิจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB” ธนาคารไทยพาณิชย์ขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการใด ๆ กับคู่ธุรกิจ โดยพิจารณาจากผลกระทบ และความเสียหายที่เกิดขึ้น

¹ ธนาคารไทยพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกิจการในเครือทั้งหมดของธนาคารทั้งภายในและต่างประเทศ

² คู่ค้าธุรกิจ หมายถึง ผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และ/หรือ ผู้ให้บริการ แก่ธนาคารไทยพาณิชย์ รวมถึงกิจการในเครือทั้งหมด และผู้รับจ้างช่วง ของผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และ/หรือ ผู้ให้บริการดังกล่าว

1. จริยธรรมทางธุรกิจ (Business Ethics)

• ความซื่อสัตย์ทางธุรกิจ

ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความถูกต้อง ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีจริยธรรม การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นวิธีที่ทุจริต คอรัปชัน ดิดินบนด้วยการให้ เสนอว่าจะให้หรือรับว่าให้เงิน ทรัพย์สิน สิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงการทำให้ได้เปรียบผู้อื่น เพื่อจงใจให้ตนเองหรือบุคคลอื่นใดได้รับผลประโยชน์โดยไม่ชอบธรรม

• ความเป็นธรรม

ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ที่ให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรม ให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ของบุคคลอื่นที่มีความสัมพันธ์ด้วย และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

• การเปิดเผยข้อมูล

เปิดเผยข้อมูลของตนอย่างถูกต้องครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

• การรักษาความลับ

ป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคาร ไม่เปิดเผยหรือนำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคาร ลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องของธุรกิจไปใช้ และ/หรือ แสวงหาประโยชน์ เพื่อตนเองหรือบุคคลใดโดยไม่ได้รับการยินยอม รวมถึงอนุญาตให้มีการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับไม่ว่ากรณีใดก็ตาม ที่ขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับหรือคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

• สิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา

เคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิดังกล่าว

2. แรงงานและสิทธิมนุษยชน (Labor & Human Rights)

• การไม่เลือกปฏิบัติ

คำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ความเท่าเทียมกัน และความเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อลูกจ้าง เพราะความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพสมรส ผู้มีครรภ์ ความคิดเห็นทางการเมือง ผู้พิการหรือเรื่องอื่นใด

• การคุ้มครองแรงงาน

- ไม่จ้างแรงงานเด็กที่อายุไม่ถึงเกณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนด
- ไม่ให้ลูกจ้างหญิงทำงานในลักษณะที่อาจเป็นอันตรายต่อสุขภาพและความปลอดภัย
- ในกรณีที่ลูกจ้างซึ่งเป็นหญิงมีครรภ์ ต้องจัดให้ได้รับความคุ้มครองและสิทธิประโยชน์ตามที่กฎหมายกำหนด
- การจ้างแรงงานต่างด้าว ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนดอย่างถูกต้องครบถ้วน
- การเลิกจ้าง ต้องดำเนินการเลิกจ้างในแต่ละขั้นตอนกฎหมายแรงงาน และต้องไม่เลิกจ้างโดยไม่เป็นธรรม

- **การไม่บังคับใช้แรงงาน**

ไม่ใช้หรือได้รับประโยชน์จากการบังคับใช้แรงงานที่ถูกบังคับ ไม่เต็มใจ หรือ ในลักษณะที่เป็นแรงงานทาส ซึ่งรวมถึง การลงโทษทางกาย การขู่เข็ญ การกักขัง การข่มขู่คุกคาม การล่วงละเมิด การค้ำมนุษย์ หรือการใช้ความรุนแรง ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ

- **ค่าจ้างและผลประโยชน์**

ดำเนินการจ่ายค่าจ้าง ค่าทำงานล่วงเวลา และค่าทำงานในวันหยุด รวมถึงดำเนินการตามสิทธิและผลประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้อย่างถูกต้องเป็นธรรม ไม่ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด และลูกจ้างต้องได้รับตรงตามกำหนดเวลา

- **ระยะเวลาการทำงาน**

ไม่ให้ลูกจ้างทำงานเป็นเวลานานเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ในการทำงานล่วงเวลาหรือในวันหยุด ต้องเป็นความสมัครใจของลูกจ้าง รวมทั้งต้องจัดให้ลูกจ้างมีวันหยุด วันลา ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด

3. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย (Occupational Health & Safety)

- **ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน**

จัดให้มีการดำเนินการด้านความปลอดภัยของลูกจ้างและผู้เกี่ยวข้อง โดยจัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ปลอดภัย ถูกสุขอนามัย ลดและควบคุมความเสี่ยงของการเกิดอุบัติเหตุ และผลกระทบต่อสุขภาพที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน การขนส่ง การบริการ ตลอดจนมีแนวทางในการควบคุมสถานการณ์ฉุกเฉินเพื่อลดความสูญเสีย

- **อุปกรณ์ป้องกันอันตรายส่วนบุคคล**

จัดให้มีอุปกรณ์ป้องกันอันตรายส่วนบุคคลให้กับลูกจ้างที่สอดคล้องตามความเสี่ยงอย่างเพียงพอ พร้อมใช้งาน และควบคุมให้เกิดการใช้งาน

4. สิ่งแวดล้อม (Environment)

ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งดำเนินงานด้วยความใส่ใจสิ่งแวดล้อม รักษาสภาพแวดล้อม ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตามแนวทาง ดังนี้

- การลดปริมาณการใช้ (Reduce)
- การนำกลับมาใช้ซ้ำ/การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/Recycle)
- การสร้างทดแทน (Replenish)

5. กฎหมายและข้อกำหนด (Laws & Regulations)

ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

เอกสารแนบ 5

รายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างมีแบบแผนและเป็นระบบในด้านธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และมีบทบาทเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้องและเพียงพอ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ดร.พสุ เดชะรินทร์
กรรมการตรวจสอบ
3. นายเชาวลิต เอกบุตร
กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวนิภาภรณ์ กุลเลิศประเสริฐ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2564 ก่อนหน้านั้น นายเกรียง วงศ์หนองเตย รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบจนถึงเดือนกรกฎาคม 2564

ในระหว่างปี 2564 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการประชุมในวาระปกติกับกลุ่มงานตรวจสอบ กลุ่มงานกำกับและควบคุม และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ตลอดจนการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารหรือประชุมกับเฉพาะผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม โดยจะมีการรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครึ่งเพื่อรับทราบหรือขอแนวทางแก้ไขในประเด็นที่มีความสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และการกำกับควบคุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และผลักดันให้เกิดการ

บริหารจัดการตามแนวคิดโมเดลสามด้าน (Three Lines Model) โดยสนับสนุนให้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร โดยเชื่อมโยงการทำงานของทั้งหน่วยงานผู้ปฏิบัติงาน (First Line) หน่วยงานที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Second Line) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third Line) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลในการดำเนินงานและการกำกับดูแล รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบของธนาคารและป้องกันโอกาสในการเกิดทุจริต โดยมีสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในด้านต่าง ๆ ดังนี้

• การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี รวมทั้งงบการเงินรวม รายการระหว่างกัน รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards -TFRS) ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โดยคณะกรรมการตรวจสอบประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมได้มีการสอบทานประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานทางการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอและมีความมีอิสระของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับคำชี้แจงจากผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสะท้อนธุรกรรมทางการเงินและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อรายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย มีความเชื่อถือได้และทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นประโยชน์กับผู้ผู้รายงานทางการเงิน

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ การได้รับข้อมูลการตรวจสอบ โดยเฉพาะเรื่องที่มีสาระสำคัญในการจัดทำรายงานทางการเงินและประเด็นเรื่องการควบคุมและบริหารความเสี่ยงจากการสร้างนวัตกรรมและแพลตฟอร์มใหม่ ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 โดยในปี 2564 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบเหตุการณ์อันควรสงสัยดังกล่าว

- **การสอบทานการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้บริหารที่ได้รับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อรับทราบแผนงานและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และติดตามประเด็นที่อาจมีความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น โดยเน้นย้ำการบริหารจัดการและการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อรองรับธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมถึงการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และการใช้ประโยชน์จาก Big Data การมีกระบวนการดูแลติดตามการลงทุนในโครงการ Transformation ต่าง ๆ ให้รอบคอบรัดกุม และการบริหารจัดการสำหรับประเด็นที่สาธารณชนให้ความสนใจ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สนับสนุนให้ฝ่ายจัดการจัดทำข้อมูลอย่างเป็นระบบเพื่อให้เกิดความพร้อมในการรองรับกับสถานการณ์ต่าง ๆ ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงความเห็นและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในเรื่องสำคัญต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารหารือเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก และประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งครอบคลุมถึงสถานการณ์โควิด-19 โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอของการกันเงินสำรอง กระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อในโครงการ/กิจการขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีแนวทางและมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานทั้งในปัจจุบันและแผนการในอนาคต รวมถึงความเพียงพอของกระบวนการและระบบบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้เกิดความพร้อมรองรับกรณีที่สถานการณ์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการปฏิบัติงานสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อ ว่ากระบวนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกำหนดไว้ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ ครอบคลุมตลอดกระบวนการพิจารณาธุรกรรมด้านสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการภายหลังการอนุมัติการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับการรายงานความคืบหน้าผลการสอบทานตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้สามารถค้นพบจุดอ่อนและดำเนินการปรับปรุงแก้ไขที่สาเหตุได้อย่างทันท่วงที

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบการสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน**
คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาติดตามการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยพิจารณาตามกรอบ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 2013) ซึ่งครอบคลุมรายละเอียดทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ (5) ระบบการติดตาม รวมทั้งพิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของฝ่ายจัดการตามกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในโดยใช้ “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ

ธนาคารเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารสำหรับปี 2564 และเปิดเผยผลการประเมินระบบการควบคุมภายในดังกล่าวในรายงานประจำปี โดยสาระสำคัญของการพิจารณาตามรายละเอียดต่าง ๆ ได้สรุปไว้ในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในรายงานนี้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการบริหารจัดการตามแนวคิดโมเดลสามด้าน (Three Lines Model) โดยได้พิจารณารายงานตรวจสอบที่กลุ่มงานตรวจสอบได้รายงานเป็นรายเดือนและสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยฝ่ายบริหาร ผู้สอบบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามแนวทางแก้ไขครบถ้วน และได้แก้ไขที่ต้นเหตุเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำขึ้นอีกโดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูงหรือกรณีทุจริตหรือการปฏิบัติงานผิดพลาดที่ร้ายแรง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยที่สำคัญ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้รับการตรวจสอบและกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับระบบสารสนเทศ เป็นอย่างมาก โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบหน่วยงานด้าน IT เพื่อรับทราบและติดตามสอบถามประเด็นเกี่ยวกับระบบการดำเนินการด้าน IT เป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความพร้อมทั้งในด้านฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ การพัฒนาและสรรหาบุคลากรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้ใช้กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี เป็นมาตรฐานการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบสรุปข้อร้องเรียนเป็นรายไตรมาส ซึ่งส่วนใหญ่ได้รับผ่านช่องทางทางรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตต่าง ๆ ที่เป็นอิสระ (Whistle Blower) เพื่อประเมินว่าข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริต ประพฤติมิชอบ หรือการคอร์รัปชันหรือไม่ นอกจากนี้ยังมีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจ

ว่ามีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เหมาะกับพฤติกรรมลูกค้าและการให้บริการที่เปลี่ยนแปลงไป

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน อนุมัติการทบทวนกฎบัตรการตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานแผนกลยุทธ์การตรวจสอบประจำปี และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบเป็นรายเดือน ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญจากผู้ตรวจสอบภายในและประเด็นข้อสังเกตที่สำคัญจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาและฝึกอบรมรวมทั้งการสรรหาบุคลากรในกลุ่มงานตรวจสอบ เพื่อยกระดับการตรวจสอบภายในทั้งในด้านบุคลากรและกระบวนการ รวมถึงเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ใช้ในการปฏิบัติงาน มุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิภาพประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อธุรกิจและกระแสของโลกที่มีการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อพัฒนากลุ่มงานตรวจสอบให้มุ่งสู่การเป็นที่ปรึกษาที่ไว้วางใจ (Trusted Advisor) เพื่อพัฒนาและสร้างมูลค่าเพิ่มในระยะยาวอย่างยั่งยืน รวมถึง สนับสนุนให้กลุ่มงานตรวจสอบปฏิบัติงานตรวจสอบในเชิงรุก โดยยังมีความคล่องตัวและสามารถปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ เช่น การทำงานรูปแบบ Work From Anywhere (WFA) การตรวจสอบทางไกล (Remoting Audit) และการผลักดันให้นำเทคโนโลยีมาช่วยในการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้อย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) ซึ่งหากพบรายการความผิดปกติจะสามารถแก้ไขได้ทันที

จากการพิจารณาการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบสามารถสรุปได้ว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในโดยรวมมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทาง

การเงินของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานตรวจสอบ ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของกลุ่มงานตรวจสอบได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผล การพิจารณาความดีความชอบประจำปีของ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานตรวจสอบ เป็นไปตามการประเมินผลการปฏิบัติงาน (รายละเอียดประวัติและข้อมูลต่าง ๆ ของ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ผู้บริหารสูงสุด กลุ่มงานตรวจสอบแสดงไว้ในรายงานประจำปี ในส่วนของเอกสารแนบ 3)

- **การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย**

คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎหมายต่าง ๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเฉพาะการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน (Anti-Corruption and Bribery Policy) และการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) ผ่านการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบกลุ่มงานกำกับและควบคุมเป็นประจำทุกเดือน โดยรับทราบและสอบถามประเด็นต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจถึงความมีประสิทธิภาพในการติดตามและควบคุมของหน่วยงานต่าง ๆ ในประเด็นที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบยังคงผลักดันให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและโปร่งใส ดำเนินงานสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพและไม่ถูกเอาเปรียบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการใน

การผลักดันการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการก่อนการขาย ระหว่างการขาย และบริการหลังการขายผลิตภัณฑ์ กำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับการดูแลการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีบทลงโทษเมื่อพนักงานปฏิบัติไม่เหมาะสม รวมทั้ง ได้ติดตามกับฝ่ายจัดการเป็นระยะในการเตรียมความพร้อมสำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่จะมีผลบังคับใช้ตามกฎหมายตั้งฉบับในปี 2565 นี้ เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความพร้อมและพนักงานมีความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นและการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายต่าง ๆ ที่สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำเสนอธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน กำกับดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามกฎหมายก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นมีความโปร่งใส สมเหตุสมผล และปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยในปี 2564 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี**

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบกับความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2564 โดยผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ญูมิซาย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ยกเว้นในบางประเทศที่ธนาคารมีสำนักงานผู้แทนอยู่แต่มีความจำเป็นต้องแต่งตั้งผู้สอบบัญชีบริษัทอื่นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ

การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้นได้พิจารณาทั้งจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีตามจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคุณภาพงานสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา รวมถึงค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดเกณฑ์การพิจารณาและอนุมัติการว่าจ้างงานบริการด้านอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ ซึ่งในปีที่ผ่านมาการให้บริการด้านอื่นของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ เป็นไปตามเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้

- **อื่น ๆ**

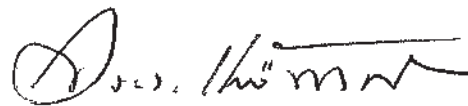
ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้ดียิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการ

ตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ใช้ความรู้ความสามารถ และยึดมั่นบนหลักการของความถูกต้องและชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส ความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้จัดทำโดยถูกต้องและครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ และได้พิจารณาว่าการให้บริการอื่นที่นอกเหนือจากการสอบบัญชีไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการปฏิบัติงานตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในรวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

อีกทั้งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยังมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมที่จะเผชิญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



นายประสัทธ์ เชื้อพานิช

ประธานกรรมการตรวจสอบ